

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами
составления бухгалтерской отчетности

Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией при следующих обстоятельствах:

- аудит проводился в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, состав которой установлен Федеральным законом «О бухгалтерском учете», Указанием ЦБР от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;
- бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности;
- условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность соответствуют требованиям правил отчетности;
- помимо аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» предусмотрена обязанность аудитора провести дополнительные процедуры по проверке выполнения аудируемым лицом обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками аудируемого лица, предъявляемым требованиям Банка России к таким системам.

Аудиторское заключение

Акционерам ОАО Банк «Кузнецкий»

Сведения об аудируемом лице:

Наименование: Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий» (ОАО Банк «Кузнецкий»)

Основной государственный регистрационный номер 1125800000094

Место нахождения: 440000, г. Пенза, ул. Красная, 104

Сведения об аудиторе:

Наименование: общество с ограниченной ответственностью «Аудит-Сервис» (ООО «Аудит-Сервис»).

Основной государственный регистрационный номер 1025801440400

Место нахождения: 440026, г. Пенза, ул. Лермонтова 8, офис 3.

Член СРОА НП «Аудиторская Ассоциация Содружество». Основной регистрационный номер записи 11206028856.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации ОАО Банк «Кузнецкий», состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2015 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 января 2015 года;
- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 1 января 2015 года;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2015 года;
- Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО Банк «Кузнецкий» по состоянию на 1 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Результаты проверки выполнения аудируемым лицом обязательных нормативов, установленных Банком России, соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками аудируемого лица требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

Руководство аудируемого лица несет ответственность за выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России. Руководство аудируемого лица несет ответственность за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности», наша ответственность заключается в подготовке аудиторского заключения, содержащего результаты проверки выполнения аудируемым лицом по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками аудируемого лица требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

- подчиненности подразделений управления рисками;

для аудируемого лица рисков, управления значимыми рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для аудируемого лица рискам и капиталу;

- последовательности применения методик управления значимыми для аудируемого лица рисками и оценки их эффективности;
- осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления контроля соблюдения установленных внутренними документами аудируемого лица предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых аудируемым лицом процедур управления рисками и последовательности их применения.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», в ходе аудита прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности нами выполнены дополнительные процедуры, и ниже представлены результаты проверки выполнения аудируемым лицом по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России.

По нашему мнению, обязательные нормативы, установленные Банком России, были выполнены аудируемым лицом во всех существенных отношениях по состоянию на 1 января 2015 года.

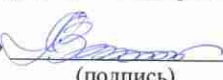
В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», в ходе аудита прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности нами выполнены дополнительные процедуры, и ниже представлены результаты проверки выполнения аудируемым лицом по состоянию на отчетную дату требований, установленных Банком России к определенным элементам внутреннего контроля и организации систем управления рисками.

Мы установили, что по состоянию на 1 января 2015 года внутренние документы аудируемого лица, регламентирующие подчиненность подразделений управления рисками, включали требование, что подразделения управления рисками не подчинены и не подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

По состоянию на 1 января 2015 года мы установили, что внутренние документы аудируемого лица, устанавливающие методики выявления и управления кредитным, рыночным, операционным рисками и риском потери ликвидности, в том числе методики осуществления стресс-тестирования и формирования отчетности по указанным рискам и собственным средствам (капиталу), должным образом утверждены уполномоченными органами управления аудируемого лица.

Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками и службой внутреннего контроля в течение 2014 года в отношении применения методик управления кредитным, рыночным, операционным рисками и риском потери ликвидности, соответствуют внутренним требованиям аудируемого лица, и что указанные отчеты последовательно включают в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего контроля в отношении оценки эффективности соответствующих методик аудируемого лица по управлению рисками.

Мы рассмотрели вопросы компетенции Совета директоров и исполнительных органов управления по состоянию на 1 января 2015 года и установили, что Совет директоров и исполнительные органы осуществляют контроль за соблюдением процедур по управлению рисками, установленных внутренними документами аудируемого лица, в том числе за соблюдением установленных внутренними документами предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), а также за эффективностью применяемых аудируемым лицом процедур управления рисками и последовательности их применения.

Главный аудитор ООО «Аудит - Сервис»  Земцова М.В.
(подпись)

(квалификационный аттестат аудитора № 04-000006 от 08.09.2011г. без ограничения срока действия).



Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
56	09309839	609

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2015 года

Кредитной организации Открытое акционерное общество Банк "Кузнецкий", ОАО Банк "Кузнецкий"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 440000, г. Пенза, ул. Красная, 104

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	217906	217205
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	122207	298468
2.1	Обязательные резервы		30555	46293
3	Средства в кредитных организациях	4.1	221440	230913
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.2	2545244	3003747
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.3	0	50632
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.4	147953	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	560755	400543
11	Прочие активы	4.6	66346	77070
12	Всего активов		3881851	4278578
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.7	42000	0
14	Средства кредитных организаций	4.8	7498	9166
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.9	3233103	3688436
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	4.9	2218932	2436464
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	4.10	49923	72793
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		3940	1310
19	Отложенное налоговое обязательство		12453	0
20	Прочие обязательства	4.11	28568	38734
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.1	3090	3744
22	Всего обязательств		3380575	3814183
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	4.12	225035	219035
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход	6	41233	35233
26	Резервный фонд	6	10952	10631
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	4.4	-5929	-189
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4.5	81920	78457
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		112423	78808
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		35642	42420
31	Всего источников собственных средств		501276	464395
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		278762	442837
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		98777	179760
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Руководитель ССО

Телефон: (8412)23-18-70

27-03-2015

Сообщение к отчету:

Журавлев Е.А.

Макушина Я.В.

Дружинина Т.В.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый)
56	09309839	609

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2014 г.

Кредитной организации

Открытое акционерное общество Банк "Кузнецкий", ОАО Банк "Кузнецкий"

Почтовый адрес 440000, г. Пенза, ул. Красная, 104

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		449061	450164
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		14856	12980
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		420624	414445
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		13581	22739
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		219024	217136
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		3844	4129
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		211275	212701
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		3905	306
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		230037	233028
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,	5.1	-51117	-81882
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-5713	-5007
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		178920	151146
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	323
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-853	-2183
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	9228	1980
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	673	102
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		164010	171450
13	Комиссионные расходы		14962	17043
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	5.1	-9431	-246
17	Прочие операционные доходы		33804	36171
18	Чистые доходы (расходы)		361389	341700
19	Операционные расходы	5.4	298703	270864
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		62686	70836
21	Возмещение (расход) по налогам	5.3	27044	28416
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		35642	42420
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		35642	42420

Зам. Председателя Правления

Журавлев Е.А.

Главный бухгалтер

Макушина Я.В.

М.П.

Руководитель ССО

Дружинина Т.В.

Телефон (8412)23-18-70

27-03-2015

Сообщение к отчету:



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
56	09309839	609

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)**

на 1 января 2015 года

Кредитной организации

Открытое акционерное общество Банк "Кузнецкий", ОАО Банк "Кузнецкий"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 440000, г. Пенза, ул. Красная, 104

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	6	513687	53028	566715
1.1	Источники базового капитала:	6	343707	61238	404945
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	6	219035	6000	225035
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	6	219035	6000	225035
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход	6	35233	6000	41233
1.1.3	Резервный фонд	6	10631	321	10952
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	6	78808	69257	148065
1.1.4.1	прошлых лет	6	78808	33615	112423
1.1.4.2	отчетного года	6	0	35642	35642
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		0	0	0
1.2.1	Нематериальные активы		0	0	0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:	6	0	20340	20340
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года	6	0	20340	20340
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал	6	343707	61238	404945
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 161-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0	0	0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественные		0	0	0
1.5.3.2	существенные		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал	6	343707	61238	404945
1.8	Источники дополнительного капитала:	6	169980	-8210	161770
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль:	6	26478	-26478	0
1.8.3.1	текущего года	6	26478	-26478	0
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	6	65045	14805	79850
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	6	78457	3463	81920
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0	0	0

1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал	6	169980	-8210	161770
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		3864573	188038	4052611
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		3864573	188038	4052611
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		8.9	X	10.0
3.2	Достаточность основного капитала		8.9	X	10.0
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		13.0	X	13.6

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного риска, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		3535988	3306338	2638896	4149758	3951599	4149758
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		536344	536344	0	815673	815673	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		440113	440113	0	815673	815673	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		164492	163873	32775	219627	219327	43865
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		17766	17636	3527	11133	11022	2204
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		2835152	2606121	2606121	3114458	2916599	2916599
1.4.1	Ссудная задолженность юридических лиц		1716325	1579386	1579386	2083102	1954195	1954195
1.4.2	Ссудная задолженность физических лиц		611491	564383	564383	594336	554502	554502
1.4.3	Основные средства и нематериальные активы		283048	283048	283048	323175	323175	323175
1.4.4	Прочие активы		224288	179304	179304	113845	84727	84727
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		384566	367066	547379	104486	103230	152823
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		368415	350968	526449	94291	93125	139688
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		209715	192799	233373	162501	157648	187976
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		165970	156092	171701	122607	119163	131079
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		33160	28168	39435	29377	28424	39794
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		3893	2600	4420	10517	10061	17103
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		6692	5939	17817	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		377539	98759	98759	622597	178817	150107
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		98777	98759	98759	179760	178817	150107
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		278762	0	0	442837	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату		Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	
			4	5	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		50928	38472		
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		339520	256479		
6.1.1	чистые процентные доходы		187395	138085		
6.1.2	чистые непроцентные доходы		152126	118394		
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3		

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0	10759
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0	861
7.1.1	общий		0	355
7.1.2	специальный		0	506
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.3	валютный риск		0	0

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		208025	59196	267221
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		183257	47894	231151
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		21024	11956	32980
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		3744	-654	3090
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Номер пояснения ()

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.).

всего 302241, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 201968

1.2. изменения качества ссуд 80266

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0

1.4. иных 20007

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.).

всего 259741, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 841

2.2. погашения ссуд 208858

2.3. изменения качества ссуд 20022

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0

2.5. иных причин 30020

Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Руководитель ССО

Телефон (8412)23-18-40

27-03-2015

Сообщение к отчету

Журавлев Е.А.

Макушина Я.В.

Дружинина Т.В.



Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	регистрационный номер (порядковый номер)
56	09309839	609

**Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)**

на 1 января 2015 года

Кредитной организации

Открытое акционерное общество Банк "Кузнецкий", ОАО Банк "Кузнецкий"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

440000, г. Пенза, ул. Красная, 104

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	6	5	10.0	8.9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	5.5	10.0	8.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	6	10	13.6	13.0
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	10.3	15	57.0	78.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	10.3	50	71.3	82.4
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	10.3	120	105.2	89.7
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	6	25	максимальное 19.1 минимальное 0.1	максимальное 20.2 минимальное 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	6	800	270.3	333.1
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	6	3	0.6	1.2
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0

Зам Председателя Правления

Журавлев Е.А.

Главный бухгалтер

Макушина Я.В.

М.П.

Руководитель ССО

Дружинина Т.В.

(8412)23-18-70

27-03-2015



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
56	09309839	609

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на 1 января 2015 года

Кредитной организации Открытое акционерное общество Банк "Кузнецкий", ОАО Банк "Кузнецкий"

Почтовый адрес 440000, г. Пенза, ул. Красная, 104

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		92789	108912
1.1.1	проценты полученные		449523	445975
1.1.2	проценты уплаченные		-229254	-236798
1.1.3	комиссии полученные		164010	171450
1.1.4	комиссии уплаченные		-14962	-17043
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	6818
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		9228	1980
1.1.8	прочие операционные доходы		33676	9984
1.1.9	операционные расходы		-274681	-245902
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-44751	-27552
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-55166	141501
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России		15738	-10556
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	142301
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		415161	-660896
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-60126	-51496
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		42000	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-1668	4186
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-455333	645220
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-22870	70999
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		11932	1763
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	7	37623	250413
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-94773	-49013
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-853	202111
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-5929	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-160087	-27846
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		153	1441
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	7	-261489	126693
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		12000	12829
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-8484	-2684
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	7	3516	10145
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		673	102
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7	-219677	387353
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	4.1	700293	312940
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1	480616	700293

Зам. Председателя Правления

Журавлев Е. А.

Главный бухгалтер

Макушина Я. В.

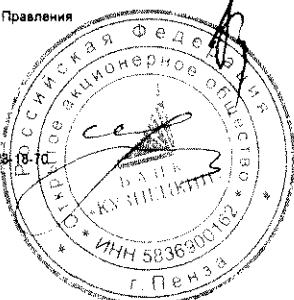
М.П.

Руководитель ССО

Дружинина Т. В.

Телефон (8412) 28 18 70

27-03-2015



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

**Открытого акционерного общества
Банк «Кузнецкий»**

за 2014 год

*Составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России от
25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями
информации о своей деятельности»*

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	4
1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ	4
2. ИНФОРМАЦИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	6
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	7
3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности....	7
3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса	7
3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	8
3.4. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций	8
3.5. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	15
3.6. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год.....	16
3.7. Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды	16
3.8. События после отчетной даты.....	16
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	17
4.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	17
4.2. Чистая ссудная задолженность	17
4.3. Финансовые вложения в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	19
4.4. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	20
4.5. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	22
4.6. Прочие активы.....	25
Информация о прочих активах представлена далее:.....	25
4.7. Средства Центрального банка Российской Федерации.....	26
4.8. Средства кредитных организаций	27
4.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	27
4.10. Выпущенные долговые ценные бумаги	28
4.11. Прочие обязательства	28
4.12. Уставный капитал Банка.....	29
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	30

5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения	30
5.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток	32
5.3. Налоги.....	32
5.4. Вознаграждение работникам.....	33
5.5. Выбытие объектов основных средств.....	34
6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.....	34
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	37
8. Справедливая стоимость	38
9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля	40
9.1. Система корпоративного управления	40
9.2. Система управления рисками и внутреннего контроля	45
10. Информация о принимаемых банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	47
10.1. Кредитный риск.....	51
10.2. Рыночный риск.....	62
10.3. Риск ликвидности	69
10.4. Операционный риск.....	76
10.5. Правовой риск и риск потери деловой репутации	77
10.6. Стратегический риск.....	79
10.7. Комплаенс-риск.....	79
11. Информация по сегментам деятельности банка	79
12. Операции со связанными с банком сторонами.....	81

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Открытого акционерного общества Банк «Кузнецкий» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2015 года и за 2014 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 04 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У»).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей, при этом значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года №208-ФЗ «Об акционерных обществах» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию общего собрания акционеров Банка. На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата общего собрания акционеров Банка не была утверждена.

Руководством Банка принято решение о раскрытии настоящей пояснительной информации в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, включающей бухгалтерский баланс (публикуемая форма), отчет о финансовых результатах (публикуемая форма), и приложения: отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма), сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма), отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) вместе с аудиторским заключением путем размещения на сайте Банка в сети интернет (www.kuzbank.ru).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность вместе с аудиторским заключением (кроме пояснительной информации) будет опубликована в средствах массовой информации.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий» создано путем реорганизации в форме преобразования из Общества с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий» 19.01.2012 года.

Банк не возглавляет банковскую группу и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации и включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 14 января 2005 года под номером 428.

На рынке банковских услуг Банк присутствует с 26 октября 1990 года.

Реквизиты Банка:

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»
Сокращенное наименование	ОАО Банк «Кузнецкий»
Основной государственный регистрационный номер	1125800000094
Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц	19.01.2012 г.
Серия и номер свидетельства о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	58 № 001927159
Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	Управление Федеральной налоговой службы по Пензенской области
Дата регистрации в Банке России	19.01.2012 г.

Номер лицензии на осуществление банковских операций	609
Дата получения	19.01.2012г., 04.10.2012г.
Орган, выдавший лицензию	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Банковский идентификационный код (БИК)	045655707
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	5836900162
Код причины постановки на учет (КПП)	583601001
Адрес места нахождения	440000, г.Пенза, ул.Красная, 104
Почтовый адрес	440000, г.Пенза, ул.Красная, 104
Номер телефона / факса	(8412) 23-22-23 / 23-18-40
Адрес электронной почты	info@kuzbank.ru
Адрес страницы в сети Интернет	www.kuzbank.ru

Изменений указанных реквизитов в отчетном периоде не происходило.

Наличие обособленных и внутренних структурных подразделений. Персонал Банка

Обособленные подразделения (в том числе на территории иностранного государства) у Банка отсутствуют.

Банк по состоянию на 01.01.2015 года помимо головного офиса имел следующие внутренние структурные подразделения: 18 дополнительных офисов, 1 операционный офис и 5 операционных касс вне кассового узла в г. Пензе и Пензенской области, 1 операционный офис - в Республике Чувашия, г. Чебоксары:

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Дополнительные офисы	18	18
Операционные офисы	2	2
Операционные кассы вне кассового узла	5	6
Итого подразделения Банка на территории Российской Федерации	25	26

На 1 января 2015 года списочная численность персонала ОАО Банк «Кузнецкий» составила 340 чел. (на 1 января 2014 – 328 чел.).

Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства

ЗАО «Рейтинговое агентство АК&М» в отчетном году подтвердило Банку рейтинг кредитоспособности по национальной шкале «В+» со стабильным прогнозом.

Банк в рейтинге российских банков по оценке рейтингового центра Информационного агентства Bankir.Ru (источник: www.bankir.ru):

Показатель	Место на 01 января 2015 года	Место на 01 января 2014 года	Рост позиции в рейтинге
Активы	426	432	+6
Капитал	465	505	+40
Рублевые кредиты предприятиям	345	336	-9
Рублевые потребительские кредиты	237	266	+29
Ценные бумаги	427	562	+135
Расчетные счета	370	380	+10
Депозиты и выпущенные бумаги	366	375	+9
Рублевые срочные вклады	255	274	+19
Оборот средств в банкоматах	173	206	+33
Количество банков	826	906	

2. ИНФОРМАЦИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА:

Со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме.
7. Выдача банковских гарантий.
8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Со средствами в рублях:

1. Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Услуги корпоративному бизнесу:

- различные формы кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в частности, программы кредитования для развития малого и среднего бизнеса;
- расчетно-кассовое обслуживание, в том числе с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк – Клиент», «Интернет Клиент – Банк», «Телефон – Клиент», расчеты в Системе БЭСП (Банковских Электронных Срочных Платежей);
- размещение свободных денежных средств юридических лиц - с учетом потребностей и интересов клиентов линейка депозитов позволяет выбрать клиенту оптимальные индивидуальные условия, в том числе по депозитам в иностранной валюте;
- осуществление функций агента валютного контроля, оформление паспортов сделок по внешнеторговым контрактам, осуществление контроля и учета открытия и ведения валютных счетов для резидентов и нерезидентов РФ, зачисление средств на счета клиентов в иностранной валюте, платежи по экспорту и импорту товаров в рублях и иностранной валюте, консультации клиентов по вопросам валютного законодательства и внешнеэкономической деятельности;
- зарплатные проекты, корпоративные пластиковые карты, эквайринг;
- операции с векселями.

Услуги розничному бизнесу:

- прием денежных средств во вклады, разработанные с учетом рыночных тенденций в условиях инфляции и роста цен для различных категорий населения;
- денежные переводы, в т.ч. через международную межбанковскую систему S.W.I.F.T., на банковские счета и без открытия счета, с использованием систем денежных переводов «ЛИДЕР», «ИОНИСТРИМ», «Золотая корона», «Вестерн Юнион», «Контакт»;
- прием всех видов переводов по оплате коммунальных услуг региона;
- различные виды потребительских кредитов физическим лицам, включая ипотечные и жилищные кредиты, автокредиты, кредитные карты, выдаваемые с использованием скоринговой модели FICO Scores;
- пластиковые карты, выпускаемые на магнитной полосе Международной платежной системы MasterCard WorldWide собственного дизайна и под собственными БИНами, внедрение услуг дистанционного банковского обслуживания для физических лиц – держателей карт – kuzbank-online;
- валютно-обменные операции;
- аренда сейфовых ячеек для хранения ценностей;
- сеть терминалов самообслуживания;
- сеть банковских платежных агентов;
- увеличение возможности использования количества банкоматов по территории РФ за счет вступления в «Объединенную расчетную систему» (ОРС);

- реализация памятных и инвестиционных монет Банка России.

Основные показатели деятельности Банка, повлиявшие на финансовый результат отчетного года

Банк завершил 2014 год со следующими экономическими показателями:

тыс.руб.	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Активы	3 881 851	4 278 578
Обязательства	3 380 575	3 814 183
Прибыль до налогообложения	45 488	55 849
Прибыль после налогообложения	35 642	42 420
Капитал	566 715	513 687

По состоянию на 1 января 2015 года активы Банка уменьшились на 396 727 тыс.руб. (9,3%) по сравнению с 1 января 2014 года. Уменьшение произошло главным образом за счет снижения чистой ссудной задолженности – на 458 503 тыс.руб. (15,3%).

По состоянию на 1 января 2015 года обязательства Банка уменьшились на 433 608 тыс.руб. (11,4%) по сравнению с 1 января 2014 года. Уменьшение произошло главным образом за счет снижения средств клиентов, не являющихся кредитными организациями – на 455 333 тыс.руб. (12,3%), из них вкладов (средств) физических лиц и индивидуальных предпринимателей – на 217 532 тыс.руб. (8,9%).

В 2014 году структура статей баланса Банка существенно не изменилась.

Чистая прибыль за 2014 год уменьшилась на 6 778 тыс.руб. по сравнению с данными за 2013 год.

В 2014 году в 4,7 раза увеличились чистые доходы от операций с иностранной валютой, структура процентных доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

Основными источниками роста капитала в 2014 году послужили: выпуск дополнительных акций, в результате которого рост уставного капитала составил 6 000 тыс.руб., эмиссионного дохода – 6 000 тыс.руб.; переоценка основных средств – 36 014 тыс.руб.; а также увеличение размера субординированных депозитов в дополнительном капитале - 14 805 тыс.руб.

На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решение по распределению чистой прибыли не было принято.

Объем нераспределенной прибыли, доступной к распределению, составил 35 642 тыс. руб. (2013 год – 42 420 тыс. руб.).

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 385-П») и другими нормативными документами.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У и Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ №3081-У»).

3.2. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О РЕЗУЛЬТАТАХ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ СТАТЕЙ БАЛАНСА

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизии кассы по состоянию на 1 января 2015 года, а также инвентаризация основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям по состоянию на 1 ноября 2014 года.

По результатам ревизии денежных средств и ценностей недостатков и излишков не выявлено.

По результатам проведенной инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием имущества, требований и обязательств и данными бухгалтерского учета. Данные годового отчета отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

3.3. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ ДОПУЩЕНИЙ И ОСНОВНЫХ ИСТОЧНИКАХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учётной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

В отчетном году фактические результаты оценки активов, обязательств, доходов и расходов существенно не отличаются от расчетных оценок.

Информация в части резервов на возможные потери представлена в Пояснении 5.1; в части справедливой стоимости финансовых инструментов – в Пояснении 8, в части переоценки основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности – в Пояснении 4.5.

3.4. ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете в 2014 году по методу начисления. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Отражение доходов и расходов

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

Процентные доходы по размещённым денежным средствам отражаются в бухгалтерском учёте в последний рабочий день месяца, а также при их погашении. При этом процентные доходы, получение которых является определённым, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределённым, относятся на счета доходов по кассовому методу.

Отсутствие или наличие неопределённости в получении доходов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности признается на основании оценки качества ссуд или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к I-III категориям качества, получение доходов признаётся определённым (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах) подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Дисконт по собственным ценным бумагам начисляется и признается в качестве расхода на ежемесячной основе.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги или в последний рабочий день месяца.

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением ЦБ РФ № 385-П и иными нормативными актами ЦБ РФ, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением ЦБ РФ № 385-П и иными нормативными актами ЦБ РФ, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Собственные ценные бумаги Банка – векселя, учитываются по номинальной стоимости.

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета, выраженных в иностранной валюте, в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный ЦБ РФ официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчётов по валютно-конверсионным операциям в иностранных валютах, включаются в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Под датой совершения операции понимается ранняя из двух дат: дата поставки либо дата получения средств.

Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю, использованные Банком при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

	<u>1 января 2015 года</u>	<u>1 января 2014 года</u>
Руб./доллар США	56,2584	32,7292
Руб./евро	<u>68,3427</u>	<u>44,9699</u>

Доходы и расходы будущих периодов

К доходам будущих периодов относятся доходы, полученные Банком в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам.

Расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете на счетах расходов будущих периодов.

Списание расходов будущих периодов и отнесение доходов будущих периодов на счета по учету расходов/доходов производится ежемесячно.

Межбанковские расчеты

Основные расчеты в валюте Российской Федерации по клиентским платежам, а также по собственной хозяйственной деятельности осуществляются Банком через корреспондентский счет, открытый в подразделении расчетной сети ЦБ РФ, а также по корреспондентским счетам Банка, открытым в других кредитных организациях.

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства кредитных организаций (за исключением активов, по которым имеются ограничения по их использованию). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 254-П от 26 марта 2004 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 254-П») и действующими внутренними нормативными документами создаются резервы на возможные потери.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением ЦБ РФ № 254-П, и обособленных в целях формирования резерва.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим лицам формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учётом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П.

Оценка финансового положения заемщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности заемщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заемщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учётом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 254-П.

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

Ссуды, предоставленные физическим лицам

Резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам, формируются Банком по портфелю однородных ссуд. Банк выделяет следующие портфели:

- портфель ссуд без просроченных платежей;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней.

Резервы по портфелям однородных ссуд формируются в соответствии с применяемой Банком методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по пяти категориям качества.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

Порядок оценки и формирования резерва по ссудам физическим лицам, не включенным в портфели однородных ссуд, аналогичен порядку оценки и формирования резервов по ссудам клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

Ценные бумаги

В зависимости от целей приобретения Банк осуществляет классификацию ценных бумаг по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- вложения в ценные бумаги, приобретённые в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенного влияния на неё.

К вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся долговые и долевые ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надёжно определена.

К вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, относятся долговые ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).

К вложениям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, относятся долговые и долевые ценные бумаги, которые при приобретении не определены в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемые до погашения».

Балансовая стоимость ценных бумаг после первоначального признания изменяется на сумму дисконта (премии), купонных (процентных) доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг до их выбытия.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Если текущая (справедливая) стоимость таких ценных бумаг не может быть надёжно определена либо присутствуют признаки обесценения, то ценные бумаги данной категории учитываются по сумме фактических затрат, связанных с их приобретением. Переоценка таких бумаг относится на счет по учёту расходов. При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положением ЦБ РФ № 283-П»).

Резерв формируется по ценным бумагам, по которым существует риск понесения потерь.

В целях определения размера резерва остатки на балансовых счетах классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества Банк применяет процент резерва в соответствии со значениями, установленными Положением ЦБ РФ № 283-П.

При классификации остатков на балансовых счетах Банк оценивает финансовое положение контрагента с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им договорных обязательств.

Оценка финансового положения контрагента производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчётности контрагента и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности контрагента.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о контрагенте рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П.

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком также формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П. Порядок формирования резервов по долговым обязательствам, не погашенным в срок, аналогичен порядку формирования резервов по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи.

Для оценки ценных бумаг по текущей (справедливой) стоимости используются рыночные котировки последних торгов, если ценные бумаги обращаются на бирже, или внебиржевые котировки, отчеты независимого оценщика. Если по ценным бумагам нельзя определить рыночную котировку из внешних независимых источников, применяются модели оценки, основанные на рыночных данных.

Определение текущей справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на ежемесячной основе.

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечёт перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

20

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, Банк не признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Полученные ценные бумаги по первой части сделки РЕПО учитываются без их признания в качестве активов Банка и отражаются в учёте на внебалансовых счетах. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих размещённых средств.

По сделкам обратного РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами, передача ценных бумаг в обратное РЕПО осуществляется без прекращения их признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки обратного РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих привлечённых средств.

Основные средства

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями; лимит стоимости которых превышает 5 тыс.руб. за единицу без учёта суммы НДС.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определённого на дату ввода в эксплуатацию. Срок полезного использования основных средств определяется Банком на основании Постановления Правительства Российской Федерации № 1 от 1 января 2002 года «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Банк учитывает основные средства по стоимости фактических затрат за вычетом накопленной амортизации, за исключением зданий и земли, которые учитываются по переоцененной стоимости.

Переоценка зданий и земли производится путем пересчёта их первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости, если данные объекты переоценивались ранее, и суммы амортизации, начисленной за всё время использования объектов.

Решение о проведении переоценки зданий и земли принимает Правление Банка. Объекты переоцениваются регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учёте и отчётности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости. Банк осуществляет переоценку не чаще одного раза в год (по состоянию на 1 января года, следующего за отчётным).

Под текущей (восстановительной) стоимостью объектов основных средств понимается сумма денежных средств, которая должна быть уплачена Банком на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта.

Банк отражает увеличение стоимости числящихся на балансе зданий и земли до их текущей (восстановительной) стоимости в результате переоценки (дооценка) и сумму уценки (уменьшение стоимости) зданий и земли в результате их переоценки в добавочном капитале Банка.

В бухгалтерском учете увеличение стоимости числящихся на балансе Банка по состоянию на конец отчетного года объектов основных средств до их текущей (восстановительной) стоимости в результате переоценки отражается по дебету счетов по учету основных средств в корреспонденции со счетом по учету прироста стоимости имущества при переоценке.

Одновременно осуществляется доначисление амортизации с применением коэффициента пересчета. Сумма увеличения амортизации при дооценке основных средств отражается по кредиту счета по учету амортизации основных средств в корреспонденции со счетом по учету прироста стоимости имущества при переоценке.

Сумма уценки (уменьшение стоимости) объектов основных средств в результате их переоценки относится в дебет счета по учету прироста стоимости имущества при переоценке.

Уменьшение вследствие уценки объектов основных средств суммы начисленной амортизации отражается по кредиту счета по учету прироста стоимости имущества при переоценке.

В случае если сумма уценки зданий и земли превышает остаток на лицевом счете по учёту прироста стоимости имущества при переоценке (с учётом уменьшения амортизации и ранее проводившихся дооценок), сумма превышения относится на счета расходов.

В случае если в результате последующей (последующих) переоценки (переоценок) происходит дооценка зданий и земли, сумма дооценки, равная сумме уценки зданий и земли, проведенной в предыдущие отчётные периоды и отнесенной на счета расходов, относится на счета доходов.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Объектами недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, являются:

- земельные участки, предназначение которых не определено;
- здание, предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здание, предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- объекты, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга).

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

Когда часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга) или прироста стоимости имущества, а другая часть – в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, Банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности и основное средство соответственно) только в случае если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга.

Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если лишь незначительная его часть предназначена для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

В таком случае для классификации объекта Банк применяет профессиональное суждение.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по текущей (справедливой) стоимости.

По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаемой в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости, амортизация не начисляется.

Переоценка объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности осуществляется на дату перевода и далее не реже одного раза в год по состоянию на 1 января, следующего за отчетным.

Операционная аренда

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Материальные запасы

Материальные запасы принимаются к учёту по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях, без налога на добавленную стоимость.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, не включенные в состав основных средств, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально-ответственного лица об их использовании.

Оценка материальных запасов при выбытии происходит по методу ФИФО.

Уставный капитал, дивиденды

По статье «Средства акционеров (участников)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражаются обыкновенные акции Банка по номинальной стоимости. По статье «Эмиссионный доход» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражается доход в виде превышения цены размещения акций над их

номинальной стоимостью, полученный при формировании и увеличении уставного капитала Банка. В соответствии с Уставом Банк формирует резервный фонд путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, равного 5% величины уставного капитала. Уставом Банка предусмотрено, что размер ежегодных отчислений составляет не менее 5% чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом.

Решения о выплате дивидендов, размере дивидендов, форме их выплаты по акциям принимаются Общим собранием акционеров по рекомендации Совета директоров Банка. При этом размер дивиденда не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы

Отчетным периодом для определения отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов являются I квартал, полугодие, девять месяцев и год. Отражение отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенных на конец года - в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов ведется только на балансе головного офиса Банка.

Отложенные налоговые обязательства

Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством РФ о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода.

В зависимости от характера операции и порядка отражения в бухгалтерском учете изменений остатков на активных (пассивных) балансовых счетах отложенное налоговое обязательство учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата или со счетами по учету добавочного капитала.

В случае изменения налоговых ставок по налогу на прибыль в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах величина отложенного налогового обязательства подлежит пересчету на дату, предшествующую дате начала применения измененных налоговых ставок, с отнесением возникшей в результате пересчета разницы на счета по учету финансового результата и (или) на счета по учету добавочного капитала.

Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы анализируется выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;

- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду отчасти или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, анализируется выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством РФ о налогах и сборах;

- существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством РФ о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;

- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;

прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством РФ о налогах и сборах.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством РФ о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

Налог на прибыль

Начисление и расчёт налога на прибыль осуществляются на ежеквартальной основе.

В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2015 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового законодательства, является высокой.

Операции с клиентами

Банк может открывать счета в рублях и иностранных валютах для учета средств финансовых организаций, коммерческих предприятий и организаций, некоммерческих организаций – резидентов Российской Федерации, а также юридических лиц – нерезидентов.

Банк может открывать банковские, депозитные счета физическим лицам - резидентам в рублях. Доля банковских и депозитных счетов занимает существенную часть в структуре пассивов Банка.

3.5. ХАРАКТЕР И ВЕЛИЧИНА КОРРЕКТИРОВОК, СВЯЗАННЫХ С ИЗМЕНЕНИЕМ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И РАСЧЕТНЫХ ОЦЕНОК, ВЛИЯЮЩИХ НА СОПОСТАВИМОСТЬ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Учётная политика Банка на 2014 год была утверждена 31 декабря 2013 года.

Ведение бухгалтерского учета в Банке осуществлялось на основании Положения ЦБ РФ от 16.07.2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банк руководствовался Указаниями ЦБ РФ от 04.09.2013 года № 3054-У, от 25.10.2013 года № 3081-У. Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и терминология были приведены в соответствие с Федеральным законом от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте».

С 25 января 2014 года вступило в силу Положение ЦБ РФ от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (далее – «Положение ЦБ РФ № 409-П») и Указание ЦБ РФ от 25 ноября 2013 года № 3121-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3121-У»), которые вводят порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. Положение ЦБ РФ № 409-П предусматривает отражение в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных

периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. Требования данных нормативных документов впервые были применены при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2014 года.

В соответствии с Письмом ЦБ РФ от 28 марта 2014 года № 50-Т «Об особенностях отражения кредитными организациями в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (далее – «Письмо ЦБ РФ №50-Т») кредитным организациям была предоставлена возможность как ретроспективного, так и перспективного применения требований Положения ЦБ РФ № 409-П.

Банк принял решение перспективного применения требований Положения ЦБ РФ № 409-П.

Условная величина отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, подлежащих отражению в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетами по учету добавочного капитала и финансового результата, определенная на конец условного предшествующего отчетного периода, была признана равной нулю.

Таким образом, данные по расходу по налогу на прибыль в отчете о финансовых результатах и значения отложенного налогового актива и обязательства в бухгалтерском балансе не сопоставимы с данными за 2013 год и по состоянию на 1 января 2014 года.

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

3.6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА НА СЛЕДУЮЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ГОД

На дату составления пояснительной информации к годовой отчетности, согласно утвержденным нормативным актам и проектам нормативных актов Банка России, предполагающих их вступление в действие в 2015 году, существенных изменений в учетную политику Банка на 2015 год не планируется.

3.7. ХАРАКТЕР И ВЕЛИЧИНЫ СУЩЕСТВЕННЫХ ОШИБОК ЗА ПРЕДШЕСТВУЮЩИЕ ПЕРИОДЫ

Существенные ошибки по статьям годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за предшествующие периоды отсутствуют.

3.8. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты (далее – «СПОД»).

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Указания Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», а также в соответствии с Учетной политикой Банка в целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 год были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- перенос остатков балансовых счетов со счета 706 «Финансовый результат текущего года»; на счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- перенос остатков балансовых счетов со счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих операций СПОД.

В составе «корректирующих событий после отчетной даты» в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год были отражены следующие основные операции:

Операции по отражению событий после отчетной даты	тыс.руб.
регулирование налога на прибыль	(3 661)

регулирование отложенного налога на прибыль	312
регулирование прочих налогов	(87)
корректировка процентных доходов	(51)
корректировка процентных расходов	1368
корректировка резерва на возможные потери	585
корректировка комиссионных доходов	(26)
корректировка комиссионных расходов	(956)
корректировка прочих операционных доходов	(553)
корректировка организационно-управленческих и хозяйственных расходов	(2 650)
Совокупное влияние на прибыль после налогообложения	(5 719)

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошло событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние и результаты деятельности Банка.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

4.1. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

тыс.руб.	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Денежные средства	217 906	217 205
Средства в Центральном банке Российской Федерации	91 652	252 175
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	171 058	230 913
	480 616	700 293

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

Исключены из данной статьи в связи с ограничениями по их использованию следующие суммы:

- по состоянию на 1 января 2015 года: остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях и небанковских кредитных организациях, по которым существует риск потерь, по причине отнесения контрагентов к 2-5 категории качества в соответствии с Положением Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» № 283-П от 20 марта 2006г. в сумме 65 399 тыс. руб., резерв на возможные потери по которым составил 18 709 тыс. руб.; неснижаемый остаток на корреспондентском счете в рублях в сумме 3 692 тыс. руб.

- по состоянию на 1 января 2014 года исключены остатки средств на корреспондентском счете в сумме 16 553 тыс. руб. (резерв на возможные потери - 16 553 тыс. руб.).

4.2. ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

тыс.руб.	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Депозит в Банке России	100 000	300 000
Ссуды клиентам - кредитным организациям	1 440	323
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 756 785	2 109 144
Ссуды физическим лицам	903 726	768 486
Итого ссудной задолженности	2 761 951	3 177 953
Резерв на возможные потери по ссудам	(216 707)	(174 206)
Итого чистой ссудной задолженности	2 545 244	3 003 747

Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов ссуд представлена далее:

тыс.руб.	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Депозит в Банке России	100 000	300 000
Ссуды клиентам - кредитным организациям	1 440	323
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 756 785	2 109 144
- кредиты муниципальным предприятиям	20 421	12 370
- кредиты крупному бизнесу	338 950	398 988
- кредиты малому и среднему бизнесу	1 397 414	1 697 786
- учтенные векселя	-	-
Ссуды физическим лицам	903 726	768 486
- жилищные кредиты, из них:	53 248	16 904
<i>ипотечные кредиты</i>	52 935	15 943
- автокредиты	109 520	56 795
- иные потребительские кредиты	740 958	694 787
Итого ссудной задолженности	2 761 951	3 177 953
Резерв на возможные потери по ссудам	(216 707)	(174 206)
Итого чистой ссудной задолженности	2 545 244	3 003 747

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности по видам экономической деятельности заемщиков (до вычета резервов на возможные потери) представлена далее:

тыс.руб.	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Депозит в Банке России	100 000	300 000
Ссуды клиентам - кредитным организациям	1 440	323
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 756 785	2 109 144
субъекты Российской Федерации и местного самоуправления	20 421	12 370
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	2 524	1 431
обрабатывающие производства	422 752	472 143
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	39 465	133 154
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	149 375	141 845
строительство	332 402	321 457
транспорт и связь	37 835	56 751
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	533 737	695 918
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	112 080	179 342
прочие виды деятельности	106 194	94 733
Ссуды физическим лицам	903 726	768 486
Итого ссудной задолженности	2 761 951	3 177 953

Резерв на возможные потери по ссудам	(216 707)	(174 206)
Итого чистой ссудной задолженности	2 545 244	3 003 747

Далее представлена концентрация ссудной и приравненной к ней задолженности (до вычета резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности) по географическим сегментам:

тыс.руб.	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Пензенская область	2 664 479	3 104 052
другие регионы Российской Федерации	97 472	73 901
	2 761 951	3 177 953

Кредиты клиентам, зарегистрированным на территории Пензенской области, составляют свыше 96% от общей суммы ссудной и приравненной к ней задолженности.

Информация о ключевых допущениях и суждениях при оценке резерва на возможные потери представлена далее:

Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями

При формировании профессионального суждения руководством были сделаны следующие допущения: по ссудам, отнесенным ко 2-4 категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П, Банк определяет величину расчетного резерва с применением дифференцированного подхода в рамках диапазона, предусмотренного для данной группы кредитного качества, а именно:

- процент резервирования рассчитывается дифференцированно с помощью линейной функции, в рамках диапазонов, установленных Положением Банка России № 254-П;
- значения показателя пересчитываются из итоговой суммы оценочных баллов, набранных заемщиком по значениям двух показателей: «Финансовое положение заемщика» и «Категория качества обслуживания долга заемщиком», в процент резервирования ссуды;
- при определении справедливой стоимости залога Банк считает, что он может быть реализован в разумно короткий срок, не превышающий 180 календарных дней.

Ссуды физическим лицам

Банк формирует резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заемщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве признаков однородности цель, сумму, срок ссуды, а также наличие или отсутствие по ссуде обеспечения.

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей. Для каждой категории качества Банк применяет ставки резервирования, установленные Положением ЦБ РФ № 254-П.

Допущения, применяемые Банком в отношении ссуд физическим лицам, не включенных в портфели однородных ссуд, аналогичны допущениям, применяемым Банком в отношении ссуд клиентам — юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

4.3. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ДОЛГОВЫЕ И ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

тыс.руб.	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Долговые ценные бумаги		
- Облигации кредитных организаций	-	50 632
	-	50 632

Облигации кредитных организаций представлены биржевыми процентными облигациями российских банков, с номиналом в российских рублях.

Ниже представлен анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2014 года:

	Срок погашения		Годовая ставка, %	
	минимум	максимум	минимум	максимум
- Облигации кредитных организаций	х	2014	х	8,65

Ниже приведена информация о кредитном качестве ценных бумаг по состоянию на 1 января 2014 года, основанная на рейтингах следующих рейтинговых агентств: Standard & Poor's, Fitch, Moody's:

тыс.руб.	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Кредитный рейтинг выше BBB +	-	-
Кредитный рейтинг между BB+ и BBB+	-	50 632
Кредитный рейтинг BB и ниже	-	-
Не имеющие кредитного рейтинга	-	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	50 632

Информация о ценных бумагах, переклассифицированных из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения», приведена в Примечании 4.4.

4.4. ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Информация о ценных бумагах, переклассифицированных в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 18 декабря 2014 года № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг» в категорию «удерживаемые до погашения» из категории «имеющиеся в наличии для продажи» представлена далее:

тыс. руб.	1 января 2015 года	1 января 2014 года
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	96 231	-
- Облигации кредитных организаций	51 722	-
	147 953	-

Облигации федерального займа Российской Федерации представлены процентными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов РФ, с номиналом в российских рублях.

Облигации кредитных организаций представлены биржевыми процентными облигациями российских банков, с номиналом в российских рублях.

Переклассификация ценных бумаг осуществлена по справедливой стоимости, сложившейся на 1 октября 2014 года. Информация о величине отрицательной переоценки, учтенной при переклассификации ценных бумаг, представлена далее:

тыс. руб.	1 января 2015 года
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	(5 052)
- Облигации кредитных организаций	(877)
	(5 929)

Информация о сроках обращения и купонному доходу по каждому выпуску долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 1 января 2015 года может быть представлена следующим образом:

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений, тыс. руб.	Начисленный купонный доход, тыс. руб.	Дата погашения	Ставка купона, %
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	95 947	284	14.06.2017	7.4
- Облигации кредитных организаций	49 410	2 312	07.07.2016	8.85
	145 357	2 596		

Ниже приведена информация о кредитном качестве ценных бумаг по состоянию на 1 января 2015 года, основанная на рейтингах следующих рейтинговых агентств: Standard & Poor's, Fitch, Moody's:

тыс.руб.	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Кредитный рейтинг выше BBB +	-	-
Кредитный рейтинг между BB+ и BBB+	147 953	-
Кредитный рейтинг BB и ниже	-	-
Не имеющие кредитного рейтинга	-	-
Итого ценные бумаги, удерживаемые до погашения	147 953	-

По состоянию на 1 января 2015 года Банк не имеет ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

4.5. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ И НЕДВИЖИМОСТЬ, ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЬЗУЕМАЯ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года, а также изменение их стоимости за 2014 год представлены далее:

тыс.руб.	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Оборудование, не введенное в эксплуатацию	Материальные запасы	Недвижимость и земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	293 805	125 833	6 559	445	9 627	68 685	504 954
Поступления	-	11 622	3 272	15 528	160 266	71 392	262 080
Выбытия	-	(79)	(355)	(15 973)	(97 153)	-	(113 560)
Переоценка	28 934	-	-	-	6 492	5 584	41 010
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	322 739	137 376	9 476	-	79 232	145 661	694 484
Амортизация и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	30 080	67 887	5 501	-	943	-	104 411
Начисленная амортизация за год	6 429	16 281	1 077	-	-	-	23 787
Убытки от обесценения	-	-	-	-	943	-	943
Выбытия	-	(53)	(355)	-	-	-	(408)
Переоценка	4 996	-	-	-	-	-	4 996
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	41 505	84 115	6 223	-	1 886	-	133 729
Балансовая стоимость							
По состоянию на 1 января 2015 года	281 234	53 261	3 253	-	77 346	145 661	560 755

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года, а также изменение их стоимости за 2013 год представлены далее:

тыс.руб.	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Оборудование, не введенное в эксплуатацию	Материальные запасы	Недвижимость и земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	293 806	97 921	6 559	-	14 350	42 380	455 016
Поступления	-	28 111	-	445	15 542	117	44 215
Выбытия	-	(199)	-	-	(20 265)	(680)	(21 144)
Переоценка	-	-	-	-	-	26 867	26 867
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	293 806	125 833	6 559	445	9 627	68 684	504 954
Амортизация и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	23 649	53 582	4 761	-	-	-	81 992
Начисленная амортизация за год	6 431	14 414	740	-	-	-	21 585
Убытки от обесценения	-	-	-	-	943	-	943
Выбытия	-	(109)	-	-	-	-	(109)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	30 080	67 887	5 501	-	943	-	104 411
Балансовая стоимость							
По состоянию на 1 января 2014 года	263 726	57 946	1 058	445	8 684	68 684	400 543

Переоценка основных средств, принадлежащих на праве собственности Банку, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, произведена 31 декабря 2014 года на основании результатов экспертного заключения профессионального оценщика, специалиста Банка и подтверждена аудиторской организацией.

Сведения об оценщике Банка:

Организационно-правовая форма, полное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «УБА»
ОГРН и дата присвоения	1027402319801 дата 11.09.2002г.
ИНН	7447048703
Местонахождение	Челябинская область, г. Челябинск, ул. Пушкина, д. 6-В
Контактная информация	(351)266-99-86
Банковские реквизиты	Р/с 40702810032020000765, к/с 30101810400000000779 в Челябинвестбанке, БИК 047501779
Информация о членстве Исполнителя в саморегулируемой организации оценщиков	Является членом НП «Сообщество оценочных компаний «СМАО» свидетельство № 1277, дата выдачи: 30.09.2011г. Адрес: 123007, г. Москва, Хорошевское ш., д.32А Телефон/факс: 8(495)604-41-70
Сведения о добровольном страховании ответственности Исполнителя	Гражданская ответственность застрахована в ОАО «АльфаСтрахование», полис №8191R/776/00146/4, срок действия с 09.11.2014 г. по 08.11.2015 г., страховая сумма 30 000 000 рублей, выдан 25 сентября 2014 г.
Оценщик (исполнитель)	Букреева Евгения Александровна
Контакты оценщика	(351)266-99-86, E-mail: bukreeva@uba.ru
Сведения о членстве оценщика в саморегулируемой организации оценщиков:	Является членом Некоммерческого партнерства «САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АССОЦИИ РОССИЙСКИХ МАГИСТРОВ ОЦЕНКИ» г. Москва, Свидетельство № 989-07 от 23.10.2007, № по реестру 513.
Номер и дата документа, подтверждающего получение профессиональных знаний оценщика в области оценочной деятельности	Оценщик объектов и прав собственности. Имеет диплом ПП № 541163 МИПК РЭА им. Г. В. Плеханова по программе «Профессиональная оценка и экспертиза объектов и прав собственности», специализация «Оценка стоимости предприятий (бизнеса)», Свидетельство о повышении квалификации №1279 Международной академии оценки и консалтинга по программе «Оценочная деятельность», образование высшее.
Страховой полис добровольного страхования ответственности исполнителя	Ответственность оценщика застрахована в ОАО «АльфаСтрахование», полис страхования ответственности оценщика при осуществлении оценочной деятельности № 8191R/776/00144/4 сроком с 05.10.2014 г. по 04.10.2015 г. на сумму 9 000 000 рублей.
Стаж работы в оценочной деятельности	С 2005 года по настоящее время
Степень участия в проведении оценки	Подготовка Отчета, полный расчет стоимости объекта оценки
Оценщик (исполнитель)	Баева Екатерина Вячеславовна
Контакты оценщика	(351)266-99-86, E-mail: baevaev@uba.ru
Сведения о членстве оценщика в саморегулируемой организации оценщиков:	Является членом СРО НП «Межрегиональный союз оценщиков», свидетельство № 0598, дата выдачи: 14.07.2009 г., регистрационный №0598, г. Ростов-на-Дону
Номер и дата документа, подтверждающего получение профессиональных знаний оценщика в области оценочной деятельности	Диплом о высшем образовании ВСГ № 2853790. Выдан: АНО ВПО «Московская открытая социальная академия» г. Москва. Дата выдачи: 04.02.2009 г.; Диплом о профессиональной переподготовке ПП № 987418. Выдан Международной академией оценки и консалтинга 28.02.2009 г. Специализация «Оценка собственности: оценка стоимости предприятия (бизнеса)»; Свидетельство о повышении квалификации №1955 Международной академии оценки и консалтинга по программе «Оценочная деятельность»;
Страховой полис добровольного страхования ответственности исполнителя	Ответственность оценщика застрахована в ОАО «АльфаСтрахование», полис страхования ответственности оценщика при осуществлении оценочной деятельности № 8191R/776/00086/4 сроком с 06.07.2014 г. по 05.07.2015 г. на сумму 3 000 000 рублей.
Стаж работы в оценочной	С 2005 года по настоящее время

деятельности	
Степень участия в проведении оценки	Подготовка Отчета, полный расчет стоимости объекта оценки

Все расчеты и заключения были выполнены профессиональным оценщиком в соответствии с общепринятыми методиками, а также нормативными документами в области оценочной деятельности.

По результатам оценки, проведенной специалистом Банка по залогам, Банком проведена проверка адекватности методов определения справедливой стоимости активов, математической точности модели оценки и чувствительности получаемых оценок к изменениям в параметрах модели. Результаты тестирования модели свидетельствуют об отсутствии необходимости в доработке модели оценки.

Положительное влияние переоценки основных средств на собственный капитал Банка составило 23 938 тыс.руб.

В результате проведенной переоценки недвижимости и земли, временно неиспользуемой в основной деятельности, увеличение балансовой стоимости в сумме 12 076 тыс.руб. было отражено в составе доходов Банка, в том числе по объектам, переведенным из категории «Внеоборотные запасы» - 6 492 тыс.руб.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, передана в аренду.

В 2014 и 2013 годах Банк не имел:

ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности;
основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств;
затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств;
нематериальных активов.

Договорные обязательства по приобретению основных средств по состоянию на 1 января 2015 года отсутствовали.

4.6. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Информация о прочих активах представлена далее:

тыс.руб.	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Прочая дебиторская задолженность	46 035	41 970
Требования по получению процентов	26 271	29 092
Резерв под обесценение	(26 438)	(12 406)
Всего прочих финансовых активов	45 868	58 656
Расчеты будущих периодов	14 442	15 774
Материалы и расчеты с поставщиками	3 700	2 253
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами		347
Прочие	2 068	199
Резерв под обесценение	(326)	(159)
Всего прочих нефинансовых активов	20 478	18 414
	66 346	77 070

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2014 году представлена далее:

тыс.руб.	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	12 406	159	12 565
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	14 443	167	14 610
Списания	(411)	-	(411)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	26 438	326	26 764

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2013 году представлена далее:

тыс.руб.	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	7664	372	8 036
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	7092	(198)	6 894
Списания	(2350)	(15)	(2 365)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	12 406	159	12 565

4.7. Средства Центрального банка Российской Федерации

тыс.руб.	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Кредит, обеспеченный активами	42 000	-
	42 000	-

Ниже представлена информация об условиях привлечения кредитов Банка России:

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Срок возврата	2015 год	
Годовая ставка на дату привлечения (%)	9,25	-
Годовая ставка на дату возврата (%)	18,75	-
Стоимость обеспечения (тыс.руб.)	87 975	-
		-

Кредиты Банка России представлены в валюте РФ.

4.8. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

тыс.руб.	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Межбанковские кредиты и депозиты	7 498	9 166
	7 498	9 166

Ниже представлена информация об условиях привлечения межбанковских кредитов и депозитов:

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Срок возврата	2017 год	2017 год
Годовая ставка (%)	8,5	8,5
Стоимость обеспечения (тыс.руб.)	7 498	9 166

Межбанковские кредиты и депозиты представлены кредитами российских банков в валюте РФ.

4.9. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

тыс.руб.	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Средства в расчетах	475	249
Текущие счета и депозиты до востребования	931 832	1 159 323
- средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	295 182	349 558
- средства юридических лиц	636 650	809 765
Срочные депозиты	2 300 796	2 528 864
- средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 923 750	2 086 906
- средства юридических лиц	377 046	441 958
	3 233 103	3 688 436

Анализ счетов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности, представлен далее:

тыс.руб.	1 января 2015 года	1 января 2014 года
услуги	115 472	220 356
торговля	156 012	175 565
производство	125 210	135 441
строительство	169 778	248 717
транспорт и связь	13 632	13 522
прочие	56 546	16 164
	636 650	809 765

Анализ депозитов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности, представлен далее:

тыс.руб.	1 января 2015 года	1 января 2014 года
услуги	65 847	266 368
торговля	61 677	26 000
производство	156 017	103 750
строительство	4 500	4 800
транспорт и связь	8 961	-
прочие	80 044	41 040
	377 046	441 958

4.10. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

тыс.руб.	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Выпущенные векселя, из них:		
- дисконтные векселя	-	-
- процентные векселя	49 923	44 109
- беспроцентные векселя	-	28 684
	49 923	72 793

Ниже представлена информация о процентных векселях:

тыс.руб.	1 января 2015 года	1 января 2014 года
валюта векселя	EUR	EUR
номинал, тыс.ед.	500	500
рублевый эквивалент	34 171	22 485
срок погашения	январь 2015г.	январь 2015г.
годовая ставка	7.8	7.8
начисленные проценты (рублевый эквивалент)	2 906	158
валюта векселя	USD	USD
номинал, тыс.ед.	280	661
рублевый эквивалент	15 752	21 624
срок погашения	январь 2015г.	январь 2015г.
годовая ставка	7.8	7.8
начисленные проценты (рублевый эквивалент)	1 337	148

В 2014 и 2013 годах Банк не имел просроченной или реструктурированной задолженности и неисполненных обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам.

4.11. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Информация о прочих обязательствах по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года представлена далее:

тыс.руб.	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Обязательства по уплате процентов	18 735	28 965
Средства в расчетах	845	1 554
Прочая кредиторская задолженность	5 622	5 362

Всего прочих финансовых обязательств	25 202	35 881
Кредиторская задолженность по прочим налогам	3 136	2 784
Прочие	230	69
Всего прочих нефинансовых обязательств	3 366	2 853
	28 568	38 734

4.12. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА

Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий» (далее - Банк) создано путем реорганизации в форме преобразования из Общества с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий» в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральными законами от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и в соответствии с решением внеочередного общего собрания участников Банка (протокол № 8 от 05.08.2011г.). 19 января 2012 года произошла реорганизация Общества с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий» в форме преобразования.

Государственная регистрация первого выпуска акций осуществлена Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 01.03.2012г. Акции размещались путем конвертации долей участников Общества с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий» в количестве 19 329 125 000 долей номинальной стоимостью одной доли 0,01 рубля на общую номинальную стоимость 193 291 250,00 рублей в 19 329 125 000 обыкновенных именных бездокументарных акций Открытого акционерного общества Банк «Кузнецкий» номинальной стоимостью 0,01 рубля каждая на общую сумму 193 291 250,00 рублей.

На 1 января 2015 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 22 503 490 875 обыкновенных акций (на 1 января 2014 года: 21 903 490 875 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 0,01 рубля. В течение 2014 года было выпущено 600 000 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью – 0,01 рубля.

Эмиссионный доход в размере 41 233 тыс.руб. (2013 год: 35 233 тыс.руб.) представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка. Ограничений по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, Уставом Банка не предусмотрено. Банк не имеет акций в собственности.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком акционерам, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка. Объем нераспределенной прибыли, доступной к распределению, составил 35 642 тыс.руб. (2013 год: 42 420 тыс.руб.).

Расчет прибыли, приходящейся на одну акцию, составленный в соответствии с Методическими рекомендациями Центрального Банка РФ, изложенными в письме от 26.10.2009 № 129-Т, представлен далее:

	<u>1 января 2015 года</u>	<u>1 января 2014 года</u>
Базовая прибыль Банка, руб.	35 642 101.86	42 419 725.27
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении, штук	21 905 134 711	21 272 581 939
Базовая и разведенная прибыль на акцию (руб. на 1 акцию)	0.0016	0.0020

Банк не имеет акций, потенциально разводняющих прибыль на одну акцию. Разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1. УБЫТКИ И СУММЫ ВОССТАНОВЛЕНИЯ ОБЕСЦЕНЕНИЯ

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2014 год представлена далее:

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Корреспондентские счета	Условные обязательства кредитного характера	Прочие активы	Внеоборотные запасы	Оценочные обязательства некредитного характера	Всего
Величина резервов под обесценение по состоянию на начало года	174 206	16 554	3 744	12 565	943	13	208 025
Чистое создание (восстановление) резервов в течение года	43 341	2 155	(654)	14 610	943	153	60 548
Списания	(840)	-	-	(411)	-	(101)	(1 352)
Величина резервов под обесценение по состоянию на конец года	216 707	18 709	3 090	26 764	1 886	65	267 221

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2013 год представлена далее:

тыс.руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Корреспондентские счета	Условные обязательства кредитного характера	Прочие активы	Внеоборотные запасы	Оценочные обязательства некредитного характера	Всего
Величина резервов под обесценение по состоянию на начало года	177 674	-	6 197	8 036	-	253	192 160
Чистое создание (восстановление) резервов в течение года	60 230	16 554	(2 453)	6 894	943	(40)	82 128
Списания	(63 698)	-	-	(2 365)	-	(200)	(66 263)
Величина резервов под обесценение по состоянию на конец года	174 206	16 554	3 744	12 565	943	13	208 025

5.2. КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ, ПРИЗНАННЫЕ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКОВ, ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ТЕХ, КОТОРЫЕ ВОЗНИКАЮТ В СВЯЗИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО ТЕКУЩЕЙ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

тыс.руб.	2014 год	2013 год
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	9 228	1 980
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	673	102
	9 901	2 082

5.3. НАЛОГИ

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам Банка представлена далее:

тыс.руб.	2014 год	2013 год
Налог на прибыль	17 869	13 429
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(8 023)	x
Прочие налоги, в т.ч.:	17 198	14 987
НДС	6 829	6 822
Налог на имущество	7 780	7 548
Транспортный налог	139	71
Земельный налог	108	90
Прочие налоги	2 342	456
	27 044	28 416

В 2014 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2013 год: 20%).

Информация по основным компонентам расхода (дохода) по налогу на прибыль представлена далее:

тыс.руб.	2014 год	2013 год
Текущий налог на прибыль, рассчитанные по ставке 20%	13 268	12 437
Текущий налог на прибыль, рассчитанные по ставке 15%	1 375	992
Текущий налог на прибыль, рассчитанные по ставке 9%	-	-
Текущий налог на прибыль, недоплаченный (переплаченный) в прошлых отчетных периодах	3 226	-
Всего налог на прибыль	17 869	13 429

Информация по расходу (доходу) по налогу на прибыль в разрезе текущего и отложенного налога представлена далее:

тыс.руб.	2014 год	2013 год
Расход по текущему налогу на прибыль	17 869	13 429
Изменение отложенного налога	(8 023)	x
Всего расходов (доходов) по налогу на прибыль	9 846	13 429

В 2014 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20% за исключением доходов в виде процентов по государственным ценным бумагам, ставка по которым 15%.

Временные разницы, возникающие между остатками на активных/пассивных балансовых счетах, за исключением счетов по учету капитала, и их налоговой базой, приводят к возникновению отложенных налоговых активов/обязательств.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Изменение величины временных разниц в течение 2014 года может быть представлено следующим образом:

тыс.руб.	Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	Приобретено/ реализовано	Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	852	-	(852)	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	79 781	115 667	-	195 448
Прочие активы	-	24 918	-	-	24 918
Прочие обязательства	-	(137 261)	(13 288)	-	(150 549)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	(50 514)	-	-	(50 514)
	-	(82 224)	102 379	(852)	19 303

5.4. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ РАБОТНИКАМ

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за 2014 год и 2013 год может быть представлен следующим образом:

тыс.руб.	2014 год	2013 год
Краткосрочные вознаграждения	136 165	132 422
Заработная плата	105 603	102 479
Налоги и отчисления по заработной плате	29 311	28 839
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	1251	1 104
Долгосрочные вознаграждения	-	-
	136 165	132 422

5.5. ВЫБЫТИЕ ОБЪЕКТОВ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

Доходы от выбытия основных средств в 2014 году составили 128 тыс.руб. (расходы от выбытия основных средств в 2013 году - 3 490 тыс.руб.).

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций.

Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением ЦБ РФ от 10 февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (далее – «Положение ЦБ РФ №215-П»), использовалась в целях пруденциального надзора до 1 января 2014 года.

Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ №395-П, используется в целях пруденциального надзора, начиная с 1 января 2014 года, а также в информационных целях в период с 1 апреля 2013 года до 1 января 2014 года.

В целях сопоставимости данные на 01 января 2014 года в формах №0409808, №0409813 приведены в соответствие с методологией составления формы №0409123.

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 2 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ №139-И») по состоянию на 1 января 2014 года минимальное значение норматива отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учётом риска, («норматив достаточности собственных средств (капитала)») составляло 10%. В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 139-И по состоянию на 1 января 2015 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0»), составляют 5,0%, 5,5% и 10,0%, соответственно. Начиная с 1 января 2015 года минимальное значение норматива Н1.2 составляет 6,0%.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций. Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальные учреждения ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Отдел управления рисками контролирует на ежедневной основе соблюдение норматива достаточности капитала.

В течение 2014 года и 2013 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню и рассчитывались в соответствии с подходами, предусмотренными п.2.3 Инструкции ЦБ РФ №139-И.

Величина собственных средств (капитала), рассчитанная в соответствии с Положением ЦБ РФ №215-П, по состоянию на 1 января 2015 года составляет 579 168 тыс.руб., (по состоянию на 1 января 2014 года – 518 692 тыс.руб.)

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П могут быть представлены следующим образом:

тыс. руб.	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Собственные средства (капитал), из них:		
- Основной капитал,	566 715	513 687
в том числе:	404 945	343 707
Базовый капитал	404 945	

		343 707
<i>Источники базового капитала:</i>		
Уставный капитал	225 035	219 035
Эмиссионный доход	41 233	35 233
Резервный фонд	10 952	10 631
Прибыль (убыток)	127 725	78 808
Добавочный капитал	-	-
- Дополнительный капитал	161 770	169 980
<i>Источники дополнительного капитала:</i>		
Прибыль до подтверждения аудиторами	-	26 478
Субординированный кредит по остаточной стоимости	79 850	65 045
Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	81 920	78 457
Показатель достаточности собственных средств Н1 (%)	13.64	13.03
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	9.99	8.89
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	9.99	8.89

В составе базового и дополнительного капитала Банка эмиссионный доход и уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, отсутствует.

В составе добавочного капитала Банка субординированный кредит с дополнительными условиями отсутствует.

В состав дополнительного капитала Банка включены субординированные депозиты в сумме 79 850 тыс.руб. по амортизированной стоимости с учетом сроков возврата.

Структура субординированных депозитов по срокам привлечения и погашения приведена далее:

Сумма привлечения, тыс. руб.	Сумма в дополнительном капитале на 1 января 2015 года, тыс. руб.	Дата привлечения	Дата возврата
12 000	12 000	17 декабря 2010 года	16 декабря 2019 года
3 000	600	27 декабря 2010 года	31 декабря 2015 года
5 000	1 250	31 декабря 2010 года	14 января 2016 года
30 000	30 000	30 ноября 2012 года	29 ноября 2019 года
20 000	20 000	3 декабря 2012 года	02 декабря 2019 года
20 000	16 000	21 ноября 2013 года	26 ноября 2018 года
90 000	79 850		

В 2014 году по всем контрагентам заключены дополнительные соглашения к договорам, включающие условия требований Положения ЦБ РФ № 395-П, в соответствии с которыми производится конвертация субординированного инструмента в обыкновенные акции Банка, и (или) невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью либо частично обязательства Банка - заемщика по выплате суммы начисленных процентов по инструменту, и (или) убытки Банка покрываются за счет прекращения полностью либо частично обязательства Банка - заемщика по возврату суммы основного долга по инструменту.

Информация о максимальных и минимальных значениях показателей достаточности собственных средств (капитала) Банка, достаточности базового капитала Банка и достаточности основного капитала Банка в 2014 году представлена далее:

	Нормативное значение	Минимальное значение	Максимальное значение
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (%)	10.00	10,96	13,86
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	5.00	7,38	9,69
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	5.50	7,38	9,69

Информация о максимальных и минимальных значениях показателей достаточности собственных средств (капитала) Банка, достаточности базового капитала Банка и достаточности основного капитала Банка в 2013 году представлена далее:

	Нормативное значение	Минимальное значение	Максимальное значение
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (%)	10.00	11.04	13.03
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	5.00	8.01	8.89
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	5.50	8.01	8.89

Стратегия управления капиталом является неотъемлемой составляющей Стратегии развития Банка.

Стратегические цели Банка по увеличению размера капитала и управления им отражаются в Стратегии развития Банка, поскольку потенциал развития Банка зависит от величины капитала и уровня рисков, которые Банк принимает и закладывает в создаваемые резервы, выбирая необходимый уровень достаточности капитала.

Текущее планирование величины собственного капитала осуществляется на основе финансового плана на год, утвержденного Советом директоров Банка, и состоит из следующих этапов:

- определение темпов роста числа активных операций Банка и их структуры, составление прогнозного баланса активных операций;
- установление источников финансирования проведения активных операций, прогнозирование размера и источников привлеченных средств, оценка состава активов по степени риска;
- составление плана доходов Банка с учетом различных сценариев движения процентных ставок и прогнозируемого уровня непроцентных доходов и затрат;
- прогноз объема выплаты дивидендов;
- определение вероятного размера внутренне генерируемого капитала, т.е. суммы прибыли, которая может быть направлена на прирост собственного капитала;
- расчет необходимой величины капитала, привлекаемого из внешних источников, с учетом принимаемых Банком рисков.

В рамках факторного анализа норматива достаточности капитала (Н1.0) подразделением по управлению рисками проводится детализированный анализ изменения капитала за анализируемый месяц. Данная информация используется для оперативного управления капиталом.

В рамках текущего управления капиталом подразделением по управлению банковскими рисками проводится анализ влияния на размер капитала и норматив достаточности капитала изменения

величины принимаемых Банком рисков, как планируемых/прогнозируемых, так и в случае влияния стресс-факторов.

Данная информация рассматривается Правлением Банка в сроки, предусмотренные внутренними регламентами.

Стресс-тестирование осуществляется в соответствии с порядком и периодичностью, определенной в «Положении о проведении стресс-тестирования».

В случае возникновения непредвиденных обстоятельств управление капиталом осуществляется в соответствии с «Планом мероприятий на случай возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций».

ИНФОРМАЦИЯ О ДИВИДЕНДАХ

На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решение о выплате дивидендов за 2014 финансовый год не принято.

(За 2013 год было принято решение о выплате дивидендов в сумме 8 484 000,00 рублей или 0,00038733551 рубля на одну размещённую обыкновенную именную акцию номинальной стоимостью 0,01 рубля).

ИНФОРМАЦИЯ ОБ УБЫТКАХ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ И ВОССТАНОВЛЕНИЯ УБЫТКОВ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ, ПРИЗНАННЫХ В ТЕЧЕНИЕ ПЕРИОДА В СОСТАВЕ КАПИТАЛА

тыс.руб.

	<u>1 января 2015 года</u>	<u>1 января 2014 года</u>
Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	x	(189)
Отрицательная переоценка ценных бумаг, переклассифицированных из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» согласно Указанию ЦБ РФ от 18.12. 2014 г. № 3498-У	(5 929)	x
	<u>(5 929)</u>	<u>(189)</u>

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 2014 год представлена далее:

тыс.руб.	<u>Розничное банковское обслуживание</u>	<u>Корпоративное банковское обслуживание</u>	<u>Казна- чейство</u>	<u>Нераспре- деленные потоки</u>	<u>Всего</u>
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	(308 416)	418 883	239 267	(312 111)	37 623
Приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	-	-	(101 555)	(159 934)	(261 489)
Приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	-	-	-	3 516	3 516

Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	673	673
Приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов	(308 416)	418 883	137 712	(467 856)	(219 677)

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 2013 год представлена далее:

тыс.руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казна- чейство	Нераспре- деленные активы	Всего
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	58 552	531 897	254 557	(594 593)	250 413
Приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	-	-	153 098	(26 405)	126 693
Приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	-	-	-	10 145	10 145
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	102	102
Приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов	58 552	531 897	407 655	(610 751)	387 353

8. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ

МЕТОДЫ ОЦЕНКИ АКТИВОВ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе, параметры активного рынка установлены внутренним нормативным документом Банка «Положение о размещении денежных средств в эмиссионные ценные бумаги». При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемых исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;

- основные средства (в части недвижимости, временно не используемой в основной деятельности).

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых на рынке исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых на рынке исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые на рынке исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых на рынке исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

Ниже представлена иерархия справедливой стоимости для финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2015 года:

тыс. руб.	Справедливая стоимость			Всего
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Инвестиционная собственность</i>	145 661			145 661
	145 661			145 661

Ниже представлена иерархия справедливой стоимости для финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2014 года:

тыс. руб.	Справедливая стоимость			Всего
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>				
Корпоративные облигации	50 632	-	-	50 632
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Инвестиционная собственность</i>	68 684	-	-	68 684
	119 316	-	-	119 316

9. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

9.1. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Общее собрание акционеров и счетная комиссия

Банк создан в форме открытого акционерного общества. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета Директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

К компетенции Общего собрания акционеров согласно Устава Банка относятся:

1. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
2. Реорганизация Банка;
3. Ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
4. Определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также принятие решений о выплате вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей;
5. Определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
6. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций, а также путем размещения дополнительных акций;
7. Уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
8. Избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий, а также установление размеров вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка;
9. Утверждение аудитора Банка;
10. Утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов) и убытков Банка по результатам финансового года;
11. Определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
12. Избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
13. Дробление и консолидация акций;
14. Принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
15. Принятие решений об одобрении крупных сделок, в случаях, предусмотренных настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
16. Приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
17. Образование исполнительного органа Банка (единоличного и коллегиального), досрочное прекращение его полномочий;
18. Принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
19. Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, Правления Банка, Председателя Правления Банка), а также Ревизионной комиссии Банка и Счетной комиссии Банка;
20. Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции Банка, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции;
21. Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка (за исключением облигаций, конвертируемых в акции Банка и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка);
22. Решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету Директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом № 208-ФЗ. Общее собрание акционеров не вправе

рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом № 208-ФЗ.

До 1 сентября 2014 г. для проведения Общего собрания акционеров создавалась счетная комиссия, количественный и персональный состав которой утверждался Общим собранием акционеров. Начиная с 1 сентября 2014 г. функции счетной комиссии на Общем собрании акционеров выполняет регистратор - Закрытое акционерное общество «Регистраторское общество «СТАТУС».

Органами управления Банка наряду с Общим собранием его акционеров являются Совет Директоров, единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган.

Текущее руководство деятельностью Банка осуществляется его единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом.

Совет Директоров

В Банке создан Совет Директоров, который осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.

По состоянию на 1 января 2015 и 1 января 2014 года в состав Совета директоров Банка входили:

Состав Совета директоров	Сведения о владении акциями Банка (%)	
	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Урядов Сергей Борисович - Председатель Совета директоров	-	-
Дралин Михаил Александрович	27,88	28,65
Ларюшкин Николай Иванович	24,93	25,62
Голяев Евгений Викторович	0,51	0,53
Звонов Олег Геннадьевич	1,86	1,20

На долю действующего состава Совета директоров на конец отчетного года приходится 55,18 % акций Банка (2013 год – 56,00%).

В 2014 году изменений в составе Совета директоров не произошло.

В компетенцию Совета Директоров Банка входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.

К компетенции Совета Директоров Банка согласно Устава Банка относятся следующие вопросы:

1. Определение приоритетных направлений деятельности Банка;
2. Созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
3. Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров, определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка Федеральным законом «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Банка;
4. Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
5. Принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях, в том числе в объединениях в форме ассоциаций (союзов), являющихся некоммерческими организациями;
6. Рекомендации по размеру дивидендов по акциям и порядку их выплаты;
7. Использование резервного и иных фондов Банка;
8. Утверждение внутренних документов Банка: внутренних документов, регулирующих деятельность Службы внутреннего контроля Банка, а также комитетов, создаваемых при Совете директоров, положения о Службе безопасности Банка; положения об оплате труда; положения о премировании; политики банка - процентную, кредитную и др., (за исключением, учетной, налоговой политики и политики по МСФО); внутренних документов, определяющих общие принципы и стратегию Банка по управлению банковскими рисками; внутренних документов, содержащих меры по восстановлению финансовой устойчивости и поддержанию непрерывности осуществления функций Банка, в случае существенного ухудшения финансового положения Банка; политику информационной безопасности Банка; кодекс корпоративного управления;

9. Одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях и порядке, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
10. Одобрение крупных сделок в случаях и порядке, установленных настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
11. Утверждение предельно допустимого для Банка совокупного уровня риска, в том числе принятие решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, если в результате сделки совокупный кредитный риск на одного заемщика (группу связанных заемщиков) превышает 18 процентов от собственных средств (капитала) Банка;
12. Принятие решений об одобрении сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет более десяти процентов стоимости имущества Банка (за исключением крупных сделок; сделок, совершаемых Банком при осуществлении банковских операций и иных сделок, перечисленных в главе 3 настоящего Устава);
13. Предварительное утверждение годового отчета Банка;
14. Осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля, в том числе соблюдения основных принципов управления банковскими рисками отдельными подразделениями и Банком в целом;
15. Оценка эффективности управления банковскими рисками;
16. Контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками и в рамках внутреннего контроля;
17. Утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка);
18. Утверждение годовых и текущих планов проверок Службой внутреннего контроля, а также утверждение отчетов о выполнении планов проверок Службой внутреннего контроля;
19. Утверждение основных принципов управления банковскими рисками;
20. Согласование Председателя Правления Банка, его Заместителя, члена Правления Банка, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера, которые должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России;
21. Принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедура проведения которых не установлена внутренними документами Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров;
22. Утверждение организационной структуры Банка по представлению Правления Банка, а также контроль за соответствием организационной структуры Банка основным принципам управления банковскими рисками;
23. Проведение оценки состояния корпоративного управления Банка и осуществление контроля за выполнением мероприятий по устранению выявленных недостатков;
24. Создание и прекращение деятельности тематических комитетов при Совете директоров Банка, определение их персонального состава, утверждение и внесение изменений в положения о тематических комитетах при Совете директоров Банка;
25. Рассмотрение материалов проверок и ревизий в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России;
26. Координация проверки достоверности отчетности, выполняемой аудиторской организацией, службой внутреннего контроля и другими служащими Банка;
27. Установление размера вознаграждения и денежных компенсаций единоличному исполнительному органу Банка, членам коллегиального исполнительного органа Банка;
28. Утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
29. Рассмотрение отчетов Службы безопасности Банка в сроки, установленные Положением о Службе безопасности;
30. Принятие решений о внесении в настоящий Устав изменений, связанных с созданием представительств, открытием филиалов и их ликвидацией;
31. Принятие решений о заключении сделок, предметом которых являются работы; услуги, стоимость которых составляет от 1 до 25 процентов балансовой стоимости активов Банка, определяемой на дату принятия решения о заключении сделки (за исключением сделок, совершаемых Банком при осуществлении банковских операций, а также, перечисленных в главе 3 настоящего Устава);
32. Вынесение на решение Общего собрания акционеров вопросов, касающихся: реорганизации Банка; заключения и совершения крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Банком имущества, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации; дробления и консолидации акций; участия Банка в финансово-промышленных группах, ассоциациях иных объединениях коммерческих организаций;
33. Рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и

компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;

34. Утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг на основании решения Общего собрания акционеров об их размещении;

35. Утверждение проспекта ценных бумаг;

36. Создание филиалов и открытие представительств Банка;

37. Принятие решений о списании безнадежной задолженности по ссуде, сумма которой равна или превышает 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка.

38. Иные вопросы, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и исполнительных органов Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета Директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

Члены Совета Директоров Банка соответствуют требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон № 395-1»), а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

Исполнительный орган Банка. Единоличный исполнительный орган Банка (Председатель Правления)

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка (Председателем Правления) и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением). Исполнительные органы подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию акционеров.

К компетенции исполнительного органа Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров или Совета Директоров Банка.

Исполнительный орган Банка организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета Директоров Банка.

Единоличный исполнительный орган Банка (Председатель Правления):

1. Осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в соответствии с настоящим Уставом;
2. Организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
3. Без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы и выступает от имени Банка в органах государственной власти, в том числе в судах общей юрисдикции, арбитражных и третейских судах, финансовых, административных и иных органах, министерствах, ведомствах и иных государственных учреждениях, в отношениях с физическими лицами, а также юридическими лицами всех форм собственности, совершает сделки и подписывает документы от имени Банка;
4. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом распоряжается имуществом Банка и средствами Банка;
5. Осуществляет перспективное планирование деятельности Банка;
6. Утверждает внутренние документы Банка, за исключением документов, утверждение которых относится к компетенции Общего собрания акционеров; Совета директоров Банка; Правления Банка;
7. Утверждает процентные ставки, договорные цены и тарифы на оказываемые Банком услуги, утверждает размеры ставок по краткосрочным и долгосрочным кредитам, депозитам; программы кредитования; размеры комиссионных вознаграждений за проведение расчетно-кассовых и других операций;
8. Утверждает стандартные (типовые) формы договоров и иные документы, используемые в Банке;
9. Утверждает штат; издает приказы (в том числе о назначении и увольнении работников Банка), распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка; поощряет отличившихся работников и применяет дисциплинарные взыскания;
10. Выдает доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;
11. Принимает решение о размещении ценных бумаг Банка (за исключением акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг);
12. Созывает заседания Правления Банка, председательствует на них, руководит работой Правления Банка, организует ведение протоколов заседания Правления Банка;
13. Распределяет обязанности между Заместителями Председателя Правления Банка и другими членами Правления Банка;
14. Несет персональную ответственность за организацию работы и создание условий по защите коммерческой и банковской тайны;
15. Несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка;

16. Осуществляет иные полномочия, не отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Правления Банка.

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление)

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление) действует на основании устава Банка, а также утверждаемого Общим собранием акционеров внутреннего документа Банка (Положения о Правлении), в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

Согласно Устава Банка Правление Банка:

1. Обеспечивает выполнение текущих и перспективных планов деятельности Банка;
2. Рассматривает материалы ревизий, отчеты руководителей подразделений Банка;
3. Предоставляет Общему собранию акционеров Банка проекты перспективных и годовых планов работы Банка, отчетов по исполнению планов по доходам, расходам и прибыли;
4. Рассматривает основные направления и результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка, вопросы кредитной политики Банка, расчетов, внешнеэкономической деятельности, работы с ценными бумагами и другие вопросы деятельности Банка;
5. Контролирует соблюдение законодательства Российской Федерации в Банке и его подразделениях;
6. Вносит предложения о привлечении к материальной и дисциплинарной ответственности должностных лиц Банка, в том числе за несоблюдение принципов профессиональной этики;
7. Утверждает следующие внутренние документы Банка: внутренние документы, определяющие порядок совершения и сопровождения банковских и иных операций, регламентируемых нормативными актами Банка России, а также внутренние документы, регулирующие вопросы, непосредственно связанные с совершением банковских и иных операций, регламентируемых нормативными актами Банка России (в том числе, но не исключительно: положение о связанных заемщиках; инструкцию по работе с залогами, положение о порядке формирования резервов на возможные потери и т.д.); локальные нормативные акты, содержащие нормы трудового права - положения, правила, инструкции (за исключением положений об оплате труда; о премировании, о внутренних структурных подразделениях и должностных инструкций); внутренние документы Банка в сферах защиты персональных данных и информационной безопасности, в том числе по обеспечению информационной безопасности (за исключением политики информационной безопасности); внутренние документы, регулирующие деятельность в сфере управления отдельными банковскими рисками, в том числе, но не исключительно, регламентирующие цели и задачи управления рисками; основные методы выявления, оценки, мониторинга (постоянного наблюдения) рисками; основные методы контроля и минимизации рисков (принятие мер по поддержанию рисков на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка); порядок информационного обеспечения по вопросам рисков (порядок обмена информацией между подразделениями и служащими); систему мер по недопущению возникновения рисков; положение о Кредитном комитете и иных комитетах и рабочих группах, создаваемых в Банке; Положение об инсайдерской информации; внутренние документы, в том числе Учетные политики, определяющие порядок бухгалтерского, налогового учета и МСФО;
8. Определяет показатели, используемые для оценки уровня банковских рисков, и устанавливает их пограничное значение (лимиты);
9. Осуществляет контроль за соблюдением внутренних положений по управлению банковскими рисками;
10. Распределяет полномочия и ответственность по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает их необходимыми ресурсами, устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности;
11. Готовит предложения органам управления Банка об участии Банка в деятельности предприятий в качестве учредителя, вкладчика, акционера;
12. Принимает решение о создании структурных подразделений (назначении служащих), ответственных за координацию управления всеми банковскими рисками;
13. Регулярно оценивает качество управления банковскими рисками и системы внутреннего контроля;
14. В соответствии с нормативными требованиями Банка России принимает решения о признании обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам, в целях формирования резервов;
15. Принимает решения о заключении сделок (в том числе предоставление кредитов) за исключением сделок, решения об одобрении которых отнесены к компетенции Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;
16. Рассматривает другие вопросы, не относящиеся к компетенции Совета директоров Банка и Общего собрания акционеров, и исполняет решения, принятые Общим собранием акционеров, Советом директоров Банка;
17. Обеспечивает разработку и реализацию комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием банковских рисков, включая планы действий на случай

непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановлению финансово-хозяйственной деятельности Банка);

18. Утверждает ежеквартальный отчет по ценным бумагам;

19. Утверждает отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;

20. Принимает решение о списании безнадежной задолженности по ссуде, сумма которой не превышает 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка;

21. Принимает решения по открытию (закрытию) внутренних структурных подразделений;

22. Рассматривает иные вопросы текущей деятельности Банка, выносимые на рассмотрение Правления Банка по решению Председателя Правления Банка.

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года в состав Правления Банка входили:

Состав Правления Банка	Сведения о владении акциями Банка (%)	
	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Дралин Михаил Александрович (Председатель Правления Банка)	27,88	28,65
Журавлев Евгений Александрович (заместитель Председателя Правления Банка)	-	-
Зейналова Любовь Гамлетовна (заместитель Председателя Правления Банка)	-	x
Макушина Яна Викторовна (Главный бухгалтер Банка)	-	-

В 2014 году в состав Правления Банка избрана Зейналова Любовь Гамлетовна - заместитель Председателя Правления Банка.

Единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа (далее - руководитель Банка), главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера Банка, руководитель, при согласовании их кандидатур с ЦБ РФ, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, соответствовали требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным Федеральным законом № 395-1.

9.2. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Совет Директоров и Правление Банка несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутреннего контроля, соответствующего характеру и масштабу операций.

Целью системы внутреннего контроля является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативных правовых актов.

В соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка, внутренний контроль осуществляют:

- органы управления Банка;
- ревизионная комиссия (ревизор);
- главный бухгалтер (заместители главного бухгалтера) Банка;

- служба внутреннего аудита;
- служба внутреннего контроля (комплаенс-служба);
- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контроля и мониторинг его эффективности.

В Банке созданы системы управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных ЦБ РФ требований к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля Банка.

В систему управления рисками в 2014 году внесены следующие изменения:

разработан внутренний документ «Положение об управлении капиталом в ОАО Банк «Кузнецкий», устанавливающий и регулирующий систему управления капиталом в Банке; внесены изменения в «Положение о системе оценки и управления рисками в ОАО Банк «Кузнецкий», а именно:

- определены полномочия в части управления, оценки и контроля рисков банковской деятельности и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками;
- уточнена классификация рисков банка;
- отражен порядок лимитирования операций и мониторинга (постоянного) наблюдения за рисками;
- определены методы контроля (ограничения, снижения, компенсации) рисков.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками Банк осуществляет на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе. Банк принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководством и служащими различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также службой внутреннего аудита.

Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности Банка определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности Банка.

Результаты рассмотрения документируются и доводятся до сведения соответствующих руководителей Банка (его подразделений).

В 2014 году вступили в силу новые требования к организации внутреннего контроля в кредитных организациях. Новая редакция Положения ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее – «Положение ЦБ РФ № 242-П») устанавливает требования по разделению полномочий (функций) службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита. В течение 2014 года Банк привел свои внутренние документы в соответствие с измененными требованиями Положения ЦБ РФ № 242-П.

Основные функции службы внутреннего аудита Банка:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления кредитной организации;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества кредитной организации; оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций и других сделок;

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности службы внутреннего контроля кредитной организации и службы управления рисками кредитной организации;

Основные функции службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) Банка:

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности кредитной организации и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения кредитной организацией договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление кредитной организацией банковских операций (аутсорсинг);
- участие во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 "О банках и банковской деятельности", Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля, службы управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутреннего контроля, включая требования к службе внутреннего аудита, службе внутреннего контроля. Система управления рисками и система внутреннего контроля соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

10. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, СПОСОБАХ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ, ИЗМЕРЕНИЯ, МОНИТОРИНГА И КОНТРОЛЯ

Успешная реализация стратегических задач Банка невозможна без совершенствования системы управления банковскими рисками.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на устойчивое развитие Банка, построение долгосрочного и эффективного бизнеса с максимальной прибылью и минимизацией всех рисков, сопутствующих банковской деятельности.

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Конечной целью управления рисками является обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности Банка с помощью количественного измерения рискованных позиций и оценки возможных потерь.

Созданная в Банке комплексная система управления рисками постоянно совершенствуется, соответствуя объему и структуре проводимых Банком операций.

Принципы построения процесса управления рисками в Банке:

стремление к оптимальному соотношению между уровнем риска и доходностью проводимых операций;

установление и контроль лимитных параметров, создание адекватных резервов для каждого типа рисков;
диверсификация активных операций, позволяющая сохранять устойчивость в условиях переменной рыночной конъюнктуры;
управление активами и пассивами Банка по срочности с целью обеспечения полного выполнения обязательств перед партнерами и клиентами Банка в любой момент времени;
осуществление вложений в высоколиквидные активы в объемах, достаточных для минимизации риска потери ликвидности при любом изменении рыночной конъюнктуры.

За 2014 год произошли следующие изменения в системе управления рисками:

1. Внесены изменения в процедуры и методы оценки банковских рисков, направленные на их минимизацию.
2. Расширен перечень лимитируемых операций.
3. Внедрены изменения в систему управления капиталом Банка.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

Созданные в Банке система управления риском и капиталом соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

Для управления основными видами рисков в организационной структуре предусмотрены отделы анализа кредитных рисков и управления рисками, Комитет по управлению рисками, Комитет по управлению активами и пассивами, Кредитный Комитет. Принятие решений в рамках системы управления рисками осуществляется коллегиально и в соответствии с разработанными положениями.

Основные функции отдела анализа кредитных рисков :

- проведение независимого анализа кредитоспособности и рисков при совершении операций, связанных с кредитованием (предоставлением кредитов, банковских гарантий, факторингового обслуживания) и составление профессиональных суждений;
- ежеквартальный анализ финансового состояния и кредитоспособности заемщика (залогодателя, поручителя), составление профессиональных суждений, уточнение резерва на возможные потери;
- ежеквартальная оценка портфельных рисков;
- контроль за соответствием данных, введенных в операционную систему, решениям Кредитного Комитета Банка;
- последующий контроль операций кредитования;
- мониторинг целевого использования кредита;
- проведение оценки рыночной, справедливой и залоговой стоимости имущества;
- анализ соответствия предоставленного залога требованиям Банка;
- осуществление контроля за состоянием заложенного имущества в установленные сроки;
- формирование отчетов по кредитам, представленным клиентам Банка;
- разработка, освоение и внедрение в практику работы Банка новых банковских продуктов и технологий в зависимости от изменения экономической ситуации, правовой и нормативной базы, совместно с другими подразделениями и отделами Банка;
- подготовка данных для составления общей финансовой отчетности в части ведения ссудных операций.

Основные функции отдела управления рисками:

- разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и/или снижению уровня банковских рисков;
- контроль за соблюдением установленных лимитов показателей, используемых при мониторинге рисков Банка;
- разработка и апробация методик выявления, классификации и оценки банковских рисков, осуществление контроля за их актуальностью и эффективностью;
- оценка финансовой устойчивости Банка в соответствии с Указанием Банка России от 11.06.2014г. № 3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов»;

- проведение стресс-тестирования различных видов банковских рисков;
- составление отчетов об уровне банковских рисков;
- своевременное информирование Правления Банка обо всех вновь выявленных рисках, обо всех выявленных нарушениях установленных Банком процедур, связанных с функционированием системы управления рисками;
- предоставление не реже одного раза в квартал отчетов об оценке и управлении банковскими рисками Правлению Банка и не реже двух раз в год – Совету директоров;
- осуществление мониторинга и контроля уровня банковских рисков;
- координация процесса управления рисками;
- осуществление мониторинга реализации стратегии по управлению рисками;
- информирование руководства о допущенных превышениях лимитов показателей, используемых при мониторинге рисков Банка;
- оценка классификационной группы Банка в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков»;
- разработка внутренней отчетности по контролю за уровнем достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Конечной целью управления рисками является обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности Банка с помощью количественного измерения рискованных позиций и оценки возможных потерь.

В течение 2014 и 2013 годов норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

В своей стратегии по управлению капиталом Банк ориентируется на выполнение показателей финансового плана.

В банке существует следующее распределение полномочий в части управления, оценки и контроля рисков банковской деятельности и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

Совет Директоров утверждает внутренние документы, определяющие общие принципы и стратегию Банка по управлению банковскими рисками, а также документы, содержащие меры по восстановлению финансовой устойчивости и поддержанию непрерывности осуществления функций Банка; комплекс мероприятий для кризисных ситуаций, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств; принципы управления банковскими рисками; предельно допустимый для Банка совокупный уровень риска, в том числе принимает решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, если в результате сделки совокупный кредитный риск на одного заемщика (группу связанных заемщиков) превышает 18 процентов от собственных средств (капитала) Банка.

Совет Директоров осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками, а также за соблюдением основных принципов управления банковскими рисками отдельными подразделениями и Банком в целом и соответствии организационной структуры Банка основным принципам управления банковскими рисками. **Совет Директоров** Банка оценивает эффективность управления банковскими рисками.

Правление Банка утверждает внутренние документы, регулирующие деятельность в сфере управления отдельными банковскими рисками, в том числе, но не исключительно, регламентирующие цели и задачи управления рисками; основные методы выявления, оценки, мониторинга (постоянного наблюдения) рисков; основные методы контроля и минимизации рисков (принятие мер по поддержанию рисков на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка); порядок информационного обеспечения по вопросам рисков (порядок обмена информацией между подразделениями и служащими); систему мер по недопущению возникновения рисков; определяет показатели, используемые для оценки уровня банковских рисков, и устанавливает их пограничное значение (лимиты); осуществляет контроль за соблюдением внутренних положений по управлению банковскими рисками; распределяет полномочия и ответственность по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает их необходимыми ресурсами, устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности; принимает решение о создании структурных подразделений (назначении служащих), ответственных за координацию управления всеми банковскими рисками; оценивает качество управления банковскими рисками; обеспечивает разработку и реализацию комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в

случае длительного нахождения Банка под влиянием банковских рисков, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

Кредитный Комитет Банка несет ответственность за оптимизацию кредитных рисков Банка и формирование эффективного кредитного портфеля с точки зрения соотношения «риск-доходность» и осуществляет контроль за рисками как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Основные функции Кредитного Комитета:

- рассмотрение заявок потенциальных заемщиков (юридических и физических лиц, а также индивидуальных предпринимателей, осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица) и принятие решений в пределах своих полномочий о проведении сделок, влекущих принятие Банком кредитных рисков (за исключением снижения лимитов в случае своевременного или досрочного погашения ссудной задолженности), а также решений об использовании иных существенных факторов при определении категории качества ссуд;
- принятие предварительных решений о проведении или об изменении существенных условий сделок, несущих кредитный риск, подлежащих согласно Уставу рассмотрению Уполномоченным органом управления Банка (Правлением, Советом директоров, Общим собранием акционеров);
- утверждение способов обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору и соглашению о выдаче банковской гарантии (залог, поручительство и др.), а также принятие решений в пределах своих полномочий об изменении способов обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору и соглашению о выдаче банковской гарантии;
- принятие решения в пределах своих полномочий об отнесении ссудной и иной задолженности к более высокой категории качества в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и внутренними документами Банка;
- принятие решения о подготовке предложения Совету директоров или Правлению Банка о признании ссудной задолженности безнадежной и списании с баланса безнадежной для взыскания ссудной задолженности;
- установление (изменение) размера процентных ставок, комиссий, неустоек (штрафов, пени) по кредитным договорам и банковским гарантиям с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, осуществляющими свою деятельность без образования юридического лица, а также физическими лицами;
- изменение действующих условий кредитования в соответствии с нормативными документами Банка; принятие решения о создании (расформировании) портфелей однородных ссуд/требований (условных обязательств кредитного характера);
- установление (пересмотр) ставок (норм) резервирования по портфелям однородных ссуд/требований ссудам (условным обязательствам кредитного характера);
- принятие решений о возможности выдачи гарантий;
- принятие решений по вопросам погашения проблемных и просроченных кредитов;
- рассмотрение других вопросов в соответствии с целями Комитета, поручениями Председателя Правления, Правления, рабочей группы по тарифам.

Комитет по управлению рисками обеспечивает совершенствования системы риск-менеджмента, а также коллегиальное рассмотрение вопросов и принятия решений по минимизации всех видов рисков Банка.

Основные функции Комитета по управлению активами и пассивами:

- разработка стратегии формирования активов и пассивов Банка;
- вынесение на рассмотрение Правления Банка плановой структуры активов и обязательств Банка на предстоящий месяц (квартал) и рассмотрение итогов работы за истекший месяц (квартал);
- выработка рекомендаций для формирования финансовых ресурсов и их размещения;
- определение процентной политики Банка;
- установление лимитов на отдельные виды активных операций (размер удельного веса ликвидных активов) в пределах своих полномочий;
- установление ставок трансфертного ценообразования;
- контроль за соблюдением обязательных нормативов Банком;
- рассмотрение предложений структурных подразделений Банка по изменениям в составе, объеме и структуре активов и пассивов Банка;
- рассмотрение других вопросов в соответствии с целями Комитета, поручениями органов управления Банка.

К основным видам риска, которые Банк выделил для управления, относятся:

- Кредитный риск;
- Риск потери ликвидности;
- Рыночный риск (ценовой (фондовый) и процентный риск, валютный риск);
- Операционный риск;
- Правовой риск и риск потери деловой репутации;
- Стратегический риск;
- Комплаенс-риск.

Наибольшая степень концентрации рисков приходится на кредитные операции, которые составляют основную долю активных операций Банка, обеспечивающих его доходность.

Оценка операционного, кредитного рисков проводится отделом управления рисками ежемесячно, риска потери ликвидности – ежедневно; рыночного риска, правового риска и риска потери деловой репутации – ежеквартально; комплаенс - риска и стратегического риска – раз в полугодие. Отчеты об уровне рисков доводятся до сведения Правления ежемесячно, Совета Директоров – не реже двух раз в год.

Для оценки банковских рисков под влиянием стрессовых ситуаций Банк проводит стресс-тестирования. Система стресс-тестирования включает тесты на оценку банковских рисков при изменении условий деятельности в соответствии с используемыми прогнозными сценариями.

Стратегия управления рисками (риск-менеджмента) Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков

10.1. КРЕДИТНЫЙ РИСК

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком.

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения.

Банк управляет кредитным риском посредством применения утвержденных политик и процедур, регламентирующих:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок, оформления кредитных договоров;
- методологию анализа финансового состояния и оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов, субъектов малого и среднего бизнеса) и контрагентов;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- порядок работы с банковскими гарантиями;
- порядок работы с проблемной и просроченной задолженностью;
- процедуры последующего контроля операций кредитования;
- процедуры постоянного мониторинга кредитных и прочих операций, несущих кредитный риск;
- требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска.

Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

В течение 2014 и 2013 годов Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заемщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

Особенности различных этапов кредитного процесса регламентируются отдельными нормативными документами Банка.

В зависимости от роли участия в кредитовании все структурные подразделения Банка делятся на бизнес-подразделения, инициирующие проведение кредитных операций, и экспертные подразделения.

Задачами бизнес-подразделений являются проведение переговоров с клиентами, предварительный анализ рисков заемщика и конструирование сделки с учетом необходимости снижения рисков; формирование необходимого пакета документов, передача его на экспертизу, вынесение вопросов о выдаче кредитов на рассмотрение уполномоченному органу (должностному лицу).

Бизнес-подразделения несут ответственность за качество сформированного портфеля активов, выявляют признаки проблемности на этапе сопровождения и, в случае необходимости, разрабатывают мероприятия по минимизации возможных убытков.

Экспертные подразделения обеспечивают углубленный анализ рисков кредитной сделки с точки зрения анализа отчетности, правовых аспектов и соблюдения экономической безопасности Банка. Для устранения возможного конфликта интересов в ходе процесса кредитования Банк обеспечивает разделение функций бизнес-подразделений и экспертных подразделений.

При рассмотрении, проверке, анализе кредитных заявок клиентов структурных подразделений сотрудники Банка руководствуются нормативными документами, действующими в Банке, в которых установлены подробные процедуры прохождения кредитной заявки с указанием ответственности сотрудников Банка на каждом этапе. Принятие решений о предоставлении кредитов без предварительной процедуры рассмотрения кредитных заявок не допускается.

Решения по предоставлению кредитов клиентам структурных подразделений в рамках утвержденных программ кредитования и установленных Кредитным комитетом Банка лимитов самостоятельного кредитования может приниматься персонально руководящим должностным лицом структурного подразделения в рамках предоставленных Кредитным комитетом Банка полномочий принятия соответствующих решений. Решения по предоставлению кредитов заемщикам структурных подразделений сверх лимитов самостоятельного кредитования или на условиях, отличных от утвержденных программ кредитования, принимаются Кредитным комитетом Банка.

К основным методам минимизации кредитного риска, действующим в Банке, можно отнести коллегиальное принятие решений о выдаче ссуды, установление лимитов кредитования и создание резервов на возможные потери по ссудам, принятие всех мер для обеспечения возврата кредитов, взаимодействие с ОАО «Национальным бюро кредитных историй» по вопросам проверки информации о заемщиках, соблюдение порядка и процедур выдачи кредитов, комплексный анализ финансового состояния заемщиков и контрагентов, постоянный контроль за качеством кредитного портфеля Банка.

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс.руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казна- чейство	Нераспре- деленные активы	Всего
Средства в кредитных организациях	-	-	221 440	-	221 440
Чистая ссудная задолженность	826 218	1 617 586	-	1 440	2 445 244
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	147 953	-	147 953
Прочие финансовые активы	6 373	27 790	57	2 005	36 225
	832 591	1 645 376	369 450	3 445	2 850 862

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

тыс.руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казна- чейство	Нераспре- деленные активы	Всего
Средства в кредитных организациях	-	-	230 913	-	230 913
Чистая ссудная задолженность	723 305	1 980 119		323	2 703 747
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	50 632	-	50 632
Прочие финансовые активы	6 636	31 152	300	303	38 391
	729 941	2 011 271	281 845	626	3 023 683

В информации о кредитном риске не отражены денежные средства и средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, поскольку Банк считает, что указанные средства не подвержены кредитному риску.

Информация о географическом распределении кредитного риска по регионам Российской Федерации на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс.руб.	Пензенская область	Москва и Московская область	Прочие регионы	Всего
Средства в кредитных организациях	-	221 440		221 440
Чистая ссудная задолженность	2 358 949	50 453	35 842	2 445 244
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	147 953	-	147 953
Прочие финансовые активы	36 225	-	-	36 225
	2 395 174	419 846	35 842	2 850 862

Информация о географическом распределении кредитного риска по регионам Российской Федерации на 1 января 2014 года представлена далее:

тыс.руб.	Пензенская область	Москва и Московская область	Прочие регионы	Всего
Средства в кредитных организациях	-	230 913	-	230 913
Чистая ссудная задолженность	2 640 873	5 035	57 839	2 703 747
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	50 632	-	50 632
Прочие финансовые активы	38 391	-	-	38 391
	2 679 264	286 580	57 839	3 023 683

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков») по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс.руб.	<u>1</u> <u>группа</u>	<u>2</u> <u>группа</u>	<u>3</u> <u>группа</u>	<u>4</u> <u>группа</u>	<u>5</u> <u>группа</u>	<u>иные</u> <u>категории</u>	<u>Всего</u>
Денежные средства	217 906	-	-	-	-	-	217 906
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	122 207	-	-	-	-	-	122 207
Средства в кредитных организациях	-	146 193	-	75 247	-	-	221 440
Чистая ссудная задолженность	100 000	17 636	-	2 139 915	-	287 693	2 545 244
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	96 231	-	-	51 722	-	-	147 953
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	283 286	-	277 469	560 755
Прочие активы	-	44	-	55 951	-	10 351	66 346
	<u>536 344</u>	<u>163 873</u>	<u>-</u>	<u>2 606 121</u>	<u>-</u>	<u>575 513</u>	<u>3 881 851</u>

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков») по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

тыс.руб.	<u>1</u> <u>группа</u>	<u>2</u> <u>группа</u>	<u>3</u> <u>группа</u>	<u>4</u> <u>группа</u>	<u>5</u> <u>группа</u>	<u>иные</u> <u>категории</u>	<u>Всего</u>
Денежные средства	217 205	-	-	-	-	-	217 205
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	298 468	-	-	-	-	-	298 468
Средства в кредитных	-	208 305	-	22 608	-	-	230 913

организациях

Чистая ссудная задолженность	300 000	11 022	-	2 509 021	-	183 704	3 003 747
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	50 632	50 632
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	323 371	-	77 172	400 543
Прочие активы	-	-	-	61 599	-	15 471	77 070
	<u>815 673</u>	<u>219 327</u>	<u>-</u>	<u>2 916 599</u>	<u>-</u>	<u>326 979</u>	<u>4 278 578</u>

Просроченная и реструктурированная задолженность

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс.руб.	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	101 440	1 610 447	811 455	2 523 342
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	10 671	24 603	35 274
- на срок от 31 до 90 дней	-	4 397	9 171	13 568
- на срок от 91 до 180 дней	-	20 553	11 368	31 921
- на срок от 181 до 360 дней	-	10 013	16 150	26 163
- на срок более 360 дней	-	100 704	30 979	131 683
Всего просроченной задолженности	-	146 338	92 271	238 609
	<u>101 440</u>	<u>1 756 785</u>	<u>903 726</u>	<u>2 761 951</u>

По состоянию на 1 января 2015 года доля ссудной задолженности с просроченными платежами составила 8,64% от общей величины ссудной задолженности и 6,15% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

тыс.руб.	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	300 323	1 895 902	689 323	2 885 548
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	4 205	25 147	29 352
- на срок от 31 до 90 дней	-	83 855	14 280	98 135
- на срок от 91 до 180 дней	-	61 102	7 280	68 382
- на срок от 181 до 360 дней	-	11 339	15 543	26 882
- на срок более 360 дней	-	52 741	16 913	69 654
Всего просроченной задолженности	-	213 242	79 163	292 405
	300 323	2 109 144	768 486	3 177 953

По состоянию на 1 января 2014 года доля ссудной задолженности с просроченными платежами составила 9,20% от общей величины ссудной задолженности и 6,83% от общей величины активов Банка.

Банк проводит постоянную работу по взысканию просроченной задолженности по каждому кредитному договору. За 2014 объем поданных Банком судебных исков составил 179 219 тыс.руб. (За 2013 год объем поданных Банком судебных исков составил 249 647 тыс.руб.)

В рамках исполнительного производства о взыскании задолженности в 2014 году поступило средств на выплаты по искам в сумме – 63 276 тыс.руб. (2013 год – 49 555 тыс.руб.), из них взыскано денежных средств – 33 360 тыс.руб., принято имущества – 29 916 тыс.руб.

По отдельным клиентам проводится добровольное гашение просроченного долга заемщиками или поручителями. Работа с просроченной задолженностью находится под постоянным контролем соответствующих подразделений и руководства Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс.руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
Непросроченная задолженность	14 991	66 651	81 642
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	459	24	483
- на срок от 31 до 90 дней	531	-	531
- на срок от 91 до 180 дней	824	-	824
- на срок от 181 до 360 дней	1 303	2	1 305
- на срок более 360 дней	8 163	162	8 325

Всего просроченной задолженности	11 280	188	11 468
	26 271	66 839	93 110

По состоянию на 1 января 2015 года доля активов с просроченными платежами по прочим активам составила 12,32% от общей величины прочих активов и 0,30% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

тыс.руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
Непросроченная задолженность	18 398	60 380	78 778
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	436	-	436
- на срок от 31 до 90 дней	6 176	15	6 191
- на срок от 91 до 180 дней	747	-	747
- на срок от 181 до 360 дней	1 644	-	1 644
- на срок более 360 дней	1 691	147	1 838
Всего просроченной задолженности	10 694	162	10 856
	29 092	60 542	89 634

По состоянию на 1 января 2014 года доля активов с просроченными платежами по прочим активам составила 12,11% от общей величины прочих активов и 0,25% от общей величины активов Банка.

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении № 254-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности как по направлениям деятельности, так и по географическим зонам. Банк не реструктурирует задолженность кредитных организаций.

В отношении задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, а также физических лиц Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам данного юридического или физического лица.

В целях оптимизации финансовой нагрузки и платежного графика заемщиков и минимизации уровня проблемной задолженности Банк использует механизмы реструктуризации задолженности, основными видами которой являются снижение процентной ставки по кредитному договору, пролонгация кредитного договора, изменение графика уплаты процентов по ссуде.

Информация по реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности, классифицированной в соответствии с п. 3.10 Положения Банка России №254-П и отраженной в форме №0409115, представлена далее:

тыс. руб.	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Объем реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности - всего, в том числе:	108 406	285 308
по кредитам юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	107 489	276 233
по кредитам физическим лицам, из них:	917	9 075
<i>портфели однородных ссуд</i>	572	832
Удельный вес в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности (%)	3,9	9,0
Удельный вес в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери (%)	2,8	7,4

Фактически сформированный резерв по реструктурированным ссудам на 1 января 2015 года составил 28 535 тыс. руб. или 13,2% от общей суммы сформированных резервов по ссудам, (на 1 января 2014 года – 30 866 тыс. руб. или 17,7%).

В 2014 году за счёт сформированного резерва на возможные потери по ссудам было списано 840 тыс.руб. просроченной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам.

В 2013 году за счёт сформированного резерва на возможные потери по ссудам было списано 43 726 тыс.руб. просроченной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, 19 972 тыс.руб. – по ссудам, предоставленным физическим лицам.

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было.

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс. руб.	категория качества					Фактически сформированный резерв				
						Расчетный резерв на возможные потери с учетом обеспечения				
	1	2	3	4	5	Расчетный резерв на возможные потери с учетом обеспечения	2	3	4	5 Итого
Средства в кредитных организациях	241 961	174 897	48 845	-	18 219	18 708	489	-	-	18 708
Ссудная задолженность	2 661 951	595 195	1 532 493	63 332	198 892	369 783	216 707	7 792	16 147	129 460
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	145 357	145 357	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	61 177	9 563	13 198	3 171	17 240	12 321	339	170	8 734	17 522
	3 110 446	925 012	1 594 536	80 572	235 116	400 812	247 736	7 962	24 881	165 201
										262 180

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

тыс. руб.	категория качества					Фактически сформированный резерв				
						Расчетный резерв на возможные потери с учетом обеспечения				
	1	2	3	4	5	Расчетный резерв на возможные потери с учетом обеспечения	2	3	4	5 Итого
Средства в кредитных организациях	247 770	231 216	-	-	16 554	16 554	-	-	-	16 554
Ссудная задолженность	2 877 953	928 092	1 597 087	167 422	90 693	214 912	174 206	12 808	56 723	85 856
Прочие активы	50 653	5 749	27 330	2 121	9 277	3 514	323	340	3 052	8 850
	3 176 376	1 665 057	1 624 417	96 780	116 524	234 980	194 274	13 148	59 775	111 260
										203 325

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска. По ссудам, отнесенным ко 2-5 категории качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения 2 категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 254-П.

Информация о стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения представлена далее:

тыс. руб.	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам, в том числе:	126 929	34 146
обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва	55 234	3 184
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов, в том числе:	2 946 461	2 901 167
обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва	1 328 942	1 143 855
Полученные гарантии и поручительства, в том числе:	2 716 317	2 212 427
обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва	17 490	-
	5 789 707	5 147 740

В течение 2014 года и 2013 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Все виды залогового обеспечения подлежат обязательному мониторингу. Специалист по работе с залогами совместно со специалистом кредитного подразделения контролируют обеспеченность выданных активов. Банк также при анализе и оценке предмета залога использует отчеты независимых оценщиков.

Процедура оценки обеспечения:

- при оценке стоимости предмета залога, специалистом по работе с залогами принимаются во внимание фактическое и перспективное состояние конъюнктуры рынка по видам имущества, предоставленного в залог, а также справочные данные об уровне цен, включая справки торгующих или снабженческих организаций об уровне цен, а также оценку независимых оценщиков;
- для проведения комплексной оценки предполагаемого залога специалист по работе с залогами осуществляет:
 - проверку соответствия предмета залога и документов, подтверждающих права залогодателя;
 - осмотр предмета залога, проверку и оценку условий хранения (содержания) предмета залога;
 - оценку возможности реализации залога;
- определение мер по снижению залоговых рисков.

В случае, когда предлагаемое обеспечение не разрешено к свободному обращению, или предметы предполагаемого залога являются нежелательными для оформления в залог, специалист по работе с залогами определяет возможность оформления данных предметов в залог с указанием ограничительных условий в итоговом заключении и/или передает соответствующую информацию в кредитующее подразделение для проработки с заемщиком вопроса о предоставлении альтернативного обеспечения.

Формы мониторинга, используемые Банком:

- документарная – анализ документов по предмету залога;
- визуальная – осмотр предмета залога.

Мониторинг залога осуществляется посредством следующих мероприятий:

- проверка состояния предмета залога в соответствии с оформленным договором залога;

- подтверждение залоговой стоимости предмета залога;
- документальное подтверждение права залогодателя на предоставленное в залог имущество.

Проведение мониторинга заложенного имущества проводится на систематической основе в течение всего действия договора залога. Периодичность проведения мониторинга заложенного имущества зависит от категории качества ссуды и наличия договора страхования имущества, а также включения ссуды в портфель однородных ссуд.

Ссуды юридическим лицам

Банк, не пересматривает справедливую стоимость обеспечения по ссудам, отнесенным к первой категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П.

Мониторинг заложенного имущества строится по следующим правилам в зависимости от категории качества ссуды:

Категория качества ссуды	Портфель однородных ссуд	Непортфельные ссуды
1	Мониторинг не осуществляется	Мониторинг не осуществляется
2	Мониторинг не осуществляется	Первая схема мониторинга
3	Первая схема мониторинга	Вторая схема мониторинга
4	Вторая схема мониторинга	Вторая схема мониторинга
5	Вторая схема мониторинга	Вторая схема мониторинга

Первая схема мониторинга, подразумевает следующую периодичность:

- если имущество застраховано: товарно-материальных ценностей в обороте и переработке, оборудования, транспорта, машин и механизмов – не реже 1 раза в календарное полугодие; объектов недвижимого имущества – не реже 1 раза в год.
- если имущество не застраховано: товарно-материальных ценностей в обороте и переработке, оборудования, транспорта, машин и механизмов – не реже 1 раза в календарный квартал; объектов недвижимого имущества – не реже 1 раза в год.

Вторая схема мониторинга, подразумевает следующую периодичность: товарно-материальных ценностей в обороте и переработке – ежемесячно; оборудования, транспорта, машин и механизмов – не реже 1 раза в календарный квартал; объектов недвижимого имущества – не реже 1 раза в год.

Ссуды физическим лицам

По ссудам физических лиц оценка, порядок оценки справедливой стоимости обеспечения аналогичен порядку оценки справедливой стоимости обеспечения по ссудам юридическим лицам.

Ипотечные ссуды обеспечены залогом соответствующей недвижимости.

Ссуды на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Овердрафты по кредитным картам не имеют обеспечения.

Изъятые обеспечения

В течение 2014 года Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по ссудам, выданным клиентам. Информация о размере изъятого обеспечения представлена далее:

тыс.руб.	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Земля	29 812	-
Недвижимость	37 615	5 443
Прочие активы	11 564	3 988
Всего изъятого обеспечения	78 991	9 431
Справедливая стоимость реализованного обеспечения	8 615	4 841

10.2. Рыночный риск

Рыночный риск — риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют, а также вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определенном Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

Управление рыночным риском в Банке основано на ответственности за принимаемый риск и ограничении возможных потерь.

Элементами системы управления рыночным риском в Банке являются:

- количественная оценка рыночных рисков;
- анализ чувствительности баланса Банка к изменениям рыночных параметров (процентных ставок) с помощью расчета фактической чистой процентной маржи и чистого спреда от кредитных операций за период и оценки необходимости изменения политики в области процентных ставок для обеспечения прибыльной деятельности Банка;
- сценарный анализ активных и пассивных операций Банка;
- процедура установления и жесткого контроля за соблюдением лимитов, ограничивающих принятие Банком рыночных рисков.

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года может быть представлена следующим образом:

тыс.руб.	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Рыночный риск - всего,		
в том числе:		
Процентный риск, в том числе:	-	860,75
- Специальный процентный риск	-	506,32
- Общий процентный риск	-	354,42
Фондовый риск, в том числе:	-	-
- Специальный фондовый риск	-	-
- Общий фондовый риск	-	-
Валютный риск	-	-
Величина рыночного риска	-	10759,32

В целях минимизации процентного и фондового риска Банк устанавливает лимиты. Банком лимитированы вложения в ценные бумаги: в акции и облигации, также определена максимальная доля денежных средств, направленных в ценные бумаги одного эмитента.

Банком регулярно проводится анализ средних ставок размещения и привлечения ресурсов по банкам региона на основании бюллетеней банковской статистики по Пензенской области. В торговый портфель Банка входят следующие финансовые инструменты, которые подвержены рыночному риску:

- ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах Банка;
- открытые позиции, выраженные в иностранных валютах, и открытые позиции, выраженные в рублях, величина которых зависит от изменения установленных ЦБ РФ курсов иностранных валют по отношению к рублю.

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля следующая.

Текущей (справедливой) стоимостью эмиссионных ценных бумаг признается сумма, за которую их можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг на протяжении 2014 и 2013 годов определялась Казначейством. Все ценные бумаги, находящиеся в торговом портфеле Банка, допущены к обращению через организаторов торговли.

Текущей (справедливой) стоимостью ценных бумаг, допущенных к обращению через организаторов торговли, Банк признает средневзвешенную цену ценной бумаги, раскрываемую организатором торговли в соответствии с Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 28 декабря 2010 г. № 10-78/пз-н.

Процентный риск

Процентный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам.

Величина процентного риска по состоянию на 01 января 2014г. составила 860,75 тыс.руб. , а по состоянию на 01 января 2015г. равнялась нулю.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок и контроле лимитов разрывов между величинами активов и обязательств с определенными сроками погашения.

При оценке процентного риска Банк применяет методы сценарного анализа (стресс-тестирование), которые используются для оценки потенциального воздействия на процентный риск ряда различных изменений факторов риска, которые соответствуют исключительным, но вполне вероятным событиям, в общем виде не поддающимся прогнозированию.

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

Анализ чувствительности чистого финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) не приведет к изменению финансового результата и капитала.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению справедливой стоимости долговых ценных бумаг вследствие изменений процентных ставок в разрезе категорий, видов ценных бумаг представлен далее:

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Анализ чувствительности чистого финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) не приведет к изменению финансового результата и капитала.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 01 января 2014г. в портфеле банка финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи были представлены облигациями с ипотечным покрытием "Банк ВТБ 24" ЗАО.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

тыс.руб.	1 января 2015 года		1 января 2014 года	
	Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	-	-	(688)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	-	-	311

Объем и структура банковского портфеля финансовых инструментов представлены далее:

	1 января 2015 года		1 января 2014 года	
	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	221 440	7.60	230 913	7.03
Чистая ссудная задолженность	2 545 244	87.32	3 003 747	91.43

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	50 632	1.54
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	147 953	5.08	-	-
	2 914 637	100.00%	3 285 292	100.00
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	42 000	1.26	-	-
Средства кредитных организаций	7 498	0.22	9 166	0.24
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 233 103	97.02	3 688 436	97.83
из них вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 218 932	66.58	2 436 464	64.62
Выпущенные долговые обязательства	49 923	1.50	72 793	1.93
	3 332 524	100.00	3 770 395	100.00

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года, может быть представлен следующим образом:

тыс.руб.	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	926,53	(7 786)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(926,53)	7 786

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	1 января 2015 года			1 января 2014 года		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	16.00	-	-	4.50	-	-
Средства в кредитных организациях	11.72	0.4	0.2	5.62	0.20	0.20
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	15.79	-	-	15.85	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	7.73	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7.88	-	-	-	-	-
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	9.75	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	8.50	-	-	8.50	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.10	7.54	6.52	3.22	5.62	-
Вклады физических лиц	8.02	-	-	8.50	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	7.80	7.80	0.10	7.80	7.80

Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения курса обмена валют.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе.

Банк устанавливает лимит на конец каждого операционного дня в отношении уровня принимаемого риска по каждой из основных рабочих иностранных валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2015 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства	183 770	19 326	14 810	217 906
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации, из них	122 207			122 207
обязательные резервы	30 555			30 555
Средства в кредитных организациях	169 545	21 838	30 057	221 440
Чистая ссудная задолженность	2 545 244	-	-	2 545 244
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	147 953	-	-	147 953
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	560 755	-	-	560 755
Прочие активы	64 570	-	1 776	66 346
Всего активов	3 794 044	41 164	46 643	3 881 851
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка российской Федерации	42 000	-	-	42 000
Средства кредитных организаций	7 498	-	-	7 498
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них	3 197 552	5 606	29 945	3 233 103
вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 218 932	-	-	2 218 932
Выпущенные долговые обязательства	0	34 171	15 752	49 923
Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 940			3 940

Отложенное налоговое обязательство	12 453	-	-	12 453
Прочие обязательства	24 116	2 912	1 540	28 568
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	3 090	-	-	3 090
Всего обязательств	3 290 649	42 689	47 237	3 380 575
Чистая позиция	503 395	(1 525)	(594)	501 276

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2014 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства	187 496	17 904	11 805	217 205
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации, из них	298 468			298 468
обязательные резервы	46 293			46 293
Средства в кредитных организациях	218 034	4 656	8 223	230 913
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	3 003 747	-	-	3 003 747
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	50 632	-	-	50 632
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	400 543	-	-	400 543
Прочие активы	77 070	-	-	77 070
Всего активов	4 235 990	22 560	20 028	4 278 578
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	9 166	-	-	9 166

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них	3 687 816	-	620	3 688 436
вклады физических лиц	2 436 464			2 436 464
Выпущенные долговые обязательства	28 684	22 485	21 624	72 793
Прочие обязательства	39 738	158	148	40 044
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	3 744	-	-	3 744
Всего обязательств	3 769 148	22 643	22 392	3 814 183
Чистая позиция	466 842	(83)	(2 364)	464 395

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

тыс.руб.	1 января 2015 года	1 января 2014 года
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(176,07)	708,93
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(459,90)	24,8

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 января 2015 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной открытой валютной позиции, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют. Величина открытой валютной позиции по состоянию на 01 января 2015 года составила менее 2% от капитала Банка.

Фондовый риск

Осуществляя операции на рынке ценных бумаг, Банк принимает на себя фондовый риск.

Фондовый риск – это риск колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия процентного или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Фондовый риск по состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года отсутствовал в связи с отсутствием вложений в фондовые ценности.

10.3. Риск ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

В Банке разработана политика управления ликвидностью, которая имеет своей целью обеспечить контроль Банка за ликвидностью и своевременную и полную оплату текущих обязательств. Политика по управлению ликвидностью рассмотрена и утверждена Советом директоров.

Политика по управлению ликвидностью определяет:

- систему управления ликвидностью Банка;
- цели и принципы управления ликвидностью;
- управление мгновенной ликвидностью Банка;
- управление текущей ликвидностью Банка;
- управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью Банка;
- система полномочий и принятия решений по управлению риском ликвидности;
- восстановление ликвидности;
- контроль за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидностью;
- регламент формирования резервов ликвидности.

Банк осуществляет управление ликвидностью в целях:

- обеспечения способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов;
- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянного контроля состояния ликвидности;
- принятия мер по поддержанию на должном уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, риска ликвидности;
- оценки риска ликвидности на стадии возникновения негативной тенденции, а также действия системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на минимизацию и предотвращение достижения риска ликвидности критически значительных для Банка размеров.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из кредитов других банков, депозитов Банка России, депозитов корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для получения возможности оперативного реагирования на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности;
- прогнозирование структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа с целью контроля за требуемым уровнем высоколиквидных активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе;
- прогнозирование и мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие установленным нормативным требованиям и требованиям внутренних документов Банка;
- контроль резервов ликвидности с целью оценки максимальных возможностей Банка по привлечению ресурсов из различных источников;
- диверсификация источников ресурсов с учетом максимальных объемов, стоимости и сроков привлеченных средств;
- стресс-тестирование, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае неблагоприятных условий или во время кризиса.

Кроме этого, Банк на регулярной основе осуществляет расчет структуры активов и пассивов по срокам востребования и погашения и оценку их соответствия установленным лимитам на разрывы между активами и пассивами по группам срочности.

Система управления риском ликвидности охватывает весь спектр операций Банка и позволяет на постоянной основе определять возможные периоды и причины потенциального недостатка ликвидности, а также планируемые операции и источники привлечения средств.

В Банке на регулярной основе проводится оценка адекватности применяемых моделей, и при необходимости пересматриваются параметры и методологические подходы к оценке риска ликвидности. Оценка риска ликвидности проводится на ежедневной основе.

Прогноз норматива мгновенной и текущей ликвидности осуществляется Казначейством ежедневно на основании полученной от подразделений информации о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств.

Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются на заседаниях Комитета по управлению активами и пассивами.

В процессе принятия решений при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и доходностью приоритет отдается поддержанию ликвидности.

В целях предупреждения дефицита ликвидности Банк формирует резервы ликвидности - ликвидных активов для целей исполнения обязательств при незапланированном оттоке средств.

В течение 2014 года случаи нарушения Банком нормативов ликвидности отсутствовали. Фактические значения нормативов ликвидности значительно превышали установленные Банком России значения.

Обязательные нормативы ликвидности, контролируемые на ежедневной основе, соблюдались Банком в полном объеме. По состоянию на 1 января 2015 года норматив мгновенной ликвидности равен 56,95% (2014 год – 78,43%), норматив текущей ликвидности – 71,27% (2014 год – 82,40%), норматив долгосрочной ликвидности – 105,22% (2014 год – 89,65%).

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года представлен далее:

тыс.руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Резерв на возмож- ные потери	Всего
АКТИВЫ									
Денежные средства	217 906	-	-	-	-	-	-	-	217 906
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	91 652	-	-	-	-	30 555	-	-	122 207
Средства в кредитных организациях	221 440	-	-	-	-	-	18 709	18 709	221 440
Чистая ссудная задолженность	264 267	202 709	876 431	1 184 770	83 893	-	149 881	216 707	2 545 244
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	147 953	-	-	-	-	147 953
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	79 232	-	-	483 409	-	1 886	560 755
Прочие активы	46 377	797	16 124	13 040	-	3 761	13 011	26 764	66 346
Всего активов	841 642	203 506	971 787	1 345 763	83 893	517 725	181 601	264 066	3 881 851

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации

42 000

Средства кредитных организаций

7 498

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них

3 233 103

вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей

2 218 932

Выпущенные долговые обязательства

49 923

Обязательство по текущему налогу на прибыль

3 940

Отложенное налоговое обязательство

12 453

Прочие обязательства
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон

28 568

Всего обязательств

3 380 575

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года представлен далее:

тыс.руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Резерв на возможные потери	Всего
АКТИВЫ									
Денежные средства	217 205	-	-	-	-	-	-	-	217 205
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	252 175	-	-	-	-	46 293	-	-	298 468
Средства в кредитных организациях	230 913	-	-	-	-	-	16 554	16 554	230 913
Чистая ссудная задолженность	447 956	159 113	714 011	1 667 178	46 965	-	142 730	174 206	3 003 747
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	50 632	-	-	-	-	-	50 632
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	9 627	-	-	391 859	-	943	400 543
Прочие активы	22 732	18 007	2 757	12 678	-	22 963	10 498	12 565	77 070
Всего активов	1 170 981	177 120	777 027	1 679 856	46 965	461 115	169 782	204 268	4 278 578

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства кредитных организаций	-	-	-	9 166	-	-	-	9 166
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	1 292 561	368 290	1 138 545	889 040	-	-	-	3 688 436
вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	456 547	255 937	947 011	776 969	-	-	-	2 436 464
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	72 793	-	-	-	72 793
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	1 310	-	-	-	-	-	1 310
Прочие обязательства	14 737	1 669	12 974	9 341	-	-	13	38 734
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	-	3 744	3 744
Всего обязательств	1 307 298	371 269	1 151 519	980 340	-	-	3 757	3 814 183

10.4. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

Операционный риск является одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, что объясняется постоянным расширением круга задач, стоящих перед Банком, изменениями в нормативной базе, появлением на рынке новых продуктов и услуг.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

В целях минимизации операционных рисков в Банке широко практикуются регулярные проверки соблюдения информационной безопасности, постоянно дорабатывается внутрибанковская нормативная документация, описывающая порядок осуществления процедур и операций, ведется работа по оптимизации информационных потоков.

Для минимизации вероятности проявления операционного риска Банк непрерывно повышает профессиональный уровень своих сотрудников. Сотрудники регулярно повышают свою квалификацию на различных семинарах.

Банком ведется мониторинг уровня операционного риска путем формирования базы факторов операционного риска Банка, ежемесячной оценки индикаторов риска и уровня операционного риска.

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В целях снижения операционного риска Банк определил:

- организационную структуру, а также разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмена информацией, позволяющие минимизировать риск конфликта интересов;
- порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, учетную политику, организацию внутренних процессов, позволяющие обеспечить их соответствие нормативным документам ЦБ РФ и других регулирующих органов;
- правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других), обеспечивающие надежное и бесперебойное функционирование Банка и осуществление им банковских операций;
- порядок разработки и предоставления отчетности и иной информации;
- порядок стимулирования служащих и другие вопросы.

Кроме того, снижению операционного риска в Банке способствуют:

- развитая система автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- заключение Банком договоров личного и имущественного страхования (страхование зданий и иного имущества Банка);
- разработанный в Банке план мероприятий на случай непредвиденных обстоятельств и порядок обеспечения непрерывности и/или восстановления деятельности.

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены далее:

тыс. руб.	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	187 394	138 085
Чистые непроцентные доходы:	152 126	118 394
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 008	3 753
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	660	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	34	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	10	18
Коммиссионные доходы	145 775	120 195
Прочие операционные доходы	13 996	2 023
За вычетом:		
Коммиссионных расходов	11 357	7 595
	339 520	256 479
Величина операционного риска	50 928	38 472

10.5. Правовой риск и риск потери деловой репутации

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;
- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;
- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;
- риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

Перечисленные риски не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты.

Банк уделяет значительное внимание вопросам правовой защищенности своей деятельности. Управление правовым риском осуществляется путем проведения осторожной взвешенной политики при принятии управленческих решений.

Оценка уровня правового риска производится Банком по таким показателям как: количество жалоб и претензий к Банку, факты нарушения законодательства Российской Федерации, размер выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов и прочим показателям.

Банк проводит политику, направленную на формирование имиджа «Банк для клиента» путем постоянного повышения качества обслуживания, расширения ассортимента предлагаемых банковских продуктов. Это позволяет существенно снизить риски потери Банком репутации и укрепить имидж надежного и опытного Банка, чутко реагирующего на изменение потребностей клиентуры и развитие рынка банковских услуг.

Оценка риска потери деловой репутации Банком по таким показателям как: факты положительной и отрицательной информации о Банке в СМИ, выполнение плана по рекламе Банка, выполнения плана развития Банка в части расширения позиций на рынке (открытие новых офисов, предложение новых продуктов и тому подобное). Информативно используются факторы, влияющие на общую оценку риска деловой репутации - наличие сведений об участии Банка в благотворительных акциях, социально значимых проектах, спонсорской помощи; участие руководителей Банка в форумах и конференциях; наличие положительных отзывов клиентов о работе Банка.

С целью недопущения возникновения правового риска и риска потери деловой репутации Банк принимает следующие меры:

- формирует прозрачную и целесообразную модель управления, призванную исключить конфликт интересов и риски качества управления;
- устанавливает квалификационные требования к своим сотрудникам с целью предотвращения некомпетентных и (или) необоснованных действий сотрудников Банка;
- проводит предварительную проверку служащих Банка с целью исключения из числа служащих лиц, совершавших ранее правонарушения, а также лиц, подозреваемых в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма;
- использует в работе принцип «Знай своего служащего»;
- реализует программу идентификации и изучения клиентов, в первую очередь, клиентов, с которыми он осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска, программу установления и идентификации выгодоприобретателей;
- использует в работе принцип «Знай своего клиента»;
- определяет подотчетность и ответственность руководителей и служащих Банка, устанавливает порядок принятия решений о проведении банковских операций и других сделок в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами. Данный порядок устанавливается таким образом, чтобы исключить возникновение конфликта интересов на всех этапах банковской деятельности;
- устанавливает порядок осуществления внутреннего контроля при совершении банковских операций и других сделок с учетом характера и масштабов деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- организует систему внутреннего контроля за выполнением своих обязательств по заключенным договорам и выполнением обязательств контрагентов перед Банком.

Банк постоянно совершенствует качество обслуживания клиентов, предлагая им новые услуги, внедряя новые технологии обслуживания.

По состоянию на 1 января 2015 года общая величина резервов на возможные потери по рискам, связанным с возможным возмещением убытков по судебным искам, составила 22,5 тыс.руб. (на 1 января 2014 года – 13 тыс.руб.).

По состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года величина условных обязательств некредитного характера, связанных с незавершёнными на отчётную дату судебными разбирательствами, в которых Банк выступает в качестве ответчика, отсутствует.

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

10.6. СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка, вследствие неучёта или недостаточного учёта возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в полном объёме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и прочих).

Стратегический риск является наиболее существенным для деятельности любой организации. Для предотвращения возможных убытков, вызванных недостаточной проработкой решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, стратегические решения принимаются в Банке на коллегиальной основе, управленческие решения базируются на соизмерении на основе бюджетирования поставленных задач с имеющимися ресурсными возможностями, проводится взвешенная конкурентная политика.

Детальная проработка планов достижения стратегических целей с адекватной оценкой всех возможных последствий и рисков, которые могут возникнуть при реализации этих планов, позволяет Банку сохранять устойчивое финансовое положение на финансовом рынке.

Банком разработана стратегия развития сроком на три года, а также бизнес-план на текущий финансовый год, которые утверждаются Советом Директоров. Ежеквартально аналитическое управление информирует Совет Директоров о выполнении бизнес-плана на текущий финансовый год и ежегодно об исполнении стратегии.

10.7. КОМПЛАЕНС-РИСК

Комплаенс-риск — риск применения юридических санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Банком в результате несоблюдения им законов, инструкций, правил, стандартов и кодексов поведения, касающихся банковской деятельности, также риск упущенной прибыли или убытков вследствие возникновения конфликтов интересов и вследствие несоответствия действий сотрудников Банка внутренним и внешним нормативным документам. Комплаенс является частью корпоративной культуры Банка. В Банке разработаны и применяются Кодекс корпоративного поведения и Кодекс корпоративного управления Банка обязательные для выполнения всеми сотрудниками банка, руководством Банка и его участниками. Комплаенс-контроль охватывает все этапы бизнес - процессов Банка, начиная от разработки внутренних документов и заканчивая анализом эффективности банковских операций, и осуществляется непрерывно.

11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Банк выделяет три отчётных сегмента, которые являются основными хозяйственными подразделениями Банка. Указанные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчётных сегментов.

- розничное банковское обслуживание – включает предоставление ссуд, привлечение депозитов и прочие операции с розничными клиентами;
- корпоративное банковское обслуживание – включает предоставление ссуд, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами;
- казначейство – несет ответственность за финансирование Банка, управление риском посредством заимствований, выпуска долговых ценных бумаг, использования производных финансовых инструментов в целях управления рисками и осуществления инвестиций в ликвидные ценные бумаги.

Информация в отношении результатов каждого отчётного сегмента приводится далее.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом:

тыс.руб.	1 января 2015 года	1 января 2014 года
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	832 693	729 941
Корпоративное банковское обслуживание	1 644 067	2 011 292
Казначейство	369 400	281 612
Нераспределенные активы	1 035 691	1 255 733
Всего активов	3 881 851	4 278 578
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничное банковское обслуживание	1 962 350	2 136 942
Корпоративное банковское обслуживание	1 342 501	1 656 996
Казначейство	49 498	9 166
Нераспределенные обязательства	26 226	11 079
Всего обязательств	3 380 575	3 814 183

Информация по основным отчётным сегментам за 2014 год может быть представлена следующим образом:

тыс.руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казна- чейство	Нераспре- деленные потоки	Всего
Процентные доходы	168 092	252 521	28 437	11	449 061
Процентные расходы	175 819	39 361	3 844	-	219 024
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(35 364)	(13 690)	(2 063)	-	(51 117)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(853)	-	(853)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	9 228	9 228
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	-	673	673
Комиссионные доходы	12 095	151 915	-	-	164 010
Комиссионные расходы	-	-	-	14 962	14 962
Изменение резерва по прочим потерям	(701)	(7 521)	-	(1 209)	(9 431)
Прочие операционные доходы	52	14	-	33 738	33 804
Операционные расходы	-	-	-	298 703	298 703
Прибыль (Убыток) до налогообложения	(31 645)	343 878	21 677	(271 224)	62 686

Информация по основным отчётным сегментам за 2013 год может быть представлена следующим образом:

тыс.руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казна- чейство	Нераспре- деленные потоки	Всего
Процентные доходы	133 719	280 726	35 719	-	450 164
Процентные расходы	170 059	42 948	4 129	-	217 136
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(41 349)	(23 979)	(16 554)	-	(81 882)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	323	-	323
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(2 183)	-	(2 183)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	1 980	1 980
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	-	102	102
Комиссионные доходы	11 704	159 746	-	-	171 450
Комиссионные расходы	-	-	-	17 043	17 043
Изменение резерва по прочим потерям	(326)	1 009	(11)	(918)	(246)
Прочие операционные доходы	3	33	-	36 135	36 171
Операционные расходы	-	8 083	-	262 781	270 864
Прибыль (Убыток) до налогообложения	(66 308)	366 504	13 165	(242 525)	70 836

Информация о крупных клиентах и географических регионах

За 2014 и 2013 год Банк не имел доходов от операций с лицами или группами связанных между собой лиц, каждый из которых превышает 10% от общей суммы доходов Банка.

Основная часть доходов от операций с внешними клиентами приходится на операции с резидентами Российской Федерации. Внеоборотные активы сосредоточены в Российской Федерации.

12. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже представлена информация о конечных собственниках Банка, владеющих более 5% акций Банка:

%	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Дралин Михаил Александрович – Председатель Правления Банка	27,88	28,65
Ларюшкин Николай Иванович	24,93	25,62
Есяков Сергей Яковлевич	21,26	21,15

В состав основного управленческого персонала входят: Председатель Правления, его заместители, члены Совета Директоров, члены Правления Банка, главный бухгалтер, его заместители.

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2014 году составила 304 человека (2013: 295 человек).

Доля владения акциями Банка лицами из числа управленческого персонала, кроме перечисленных выше, составила на конец 2014 года 2,37%. (на конец 2013 года: 1,73%).

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали предоставление кредитов и привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись на рыночных условиях.

Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за год со связанными сторонами:

	1 января 2015года тыс.руб.	Средняя процентная ставка, %	1 января 2014года тыс.руб.	Средняя процентная ставка, %
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам:	75 776	12,56	34 507	12,14
-акционеры	70 421	12,64	34 465	12,14
-управленческий персонал	138	12,00	42	10,00
-прочие связанные стороны	5 217	11,50	-	-
Резерв на возможные потери по ссудам:	2		311	
-акционеры	-		310	
-управленческий персонал	2		1	
-прочие связанные стороны	-		-	
Прочие активы до вычета резервов на возможные потери:	65		56	
-акционеры	64		56	
-управленческий персонал	1		-	
-прочие связанные стороны	-		-	
Резерв на возможные потери по прочим активам:	-		-	
-акционеры	-		-	
-управленческий персонал	-		-	
-прочие связанные стороны	-		-	
Средства на счетах:	26 955	10,40	43 143	5,58
-акционеры	18 026	12,51	24 607	9,07
-управленческий персонал	7 370	7,03	1 136	0,10
-прочие связанные стороны	1 559	1,95	17 400	1,00

Резервы на возможные потери по
условным обязательствам кредитного
характера, прочим возможным
потерям и операциям с резидентами
оффшорных зон:

-	132
-акционеры	131
-управленческий персонал	1
-прочие связанные стороны	-

Безотзывные обязательства
кредитной организации:

52 354	65 895
-акционеры	13875
-управленческий персонал	20
-прочие связанные стороны	52 000

Полученные кредитной организацией
гарантии и поручительства

50 916	46 388
-акционеры	26 715
-управленческий персонал	19 673
-прочие связанные стороны	-

Предоставленные залоги

11 094	17 045
-акционеры	17 045
-управленческий персонал	-
-прочие связанные стороны	-

тыс.руб.

	2014 год	2013 год
Процентные доходы	7 165	5 022
-акционеры	6 193	4 624
-управленческий персонал	29	76
-прочие связанные стороны	943	322
Процентные расходы	2 091	2 885
-акционеры	2 036	2 159
-управленческий персонал	55	290
-прочие связанные стороны	-	436
Комиссионные доходы	52	10
-акционеры	11	2
-управленческий персонал	-	-
-прочие связанные стороны	41	8
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	309	(193)
-акционеры	310	(277)
-управленческий персонал	(1)	84
-прочие связанные стороны	-	-
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	-	1
-акционеры	-	-
-управленческий персонал	-	1
-прочие связанные стороны	-	-
Изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	132	(111)

-акционеры	131	(114)
-управленческий персонал	-	4
-прочие связанные стороны	1	(1)

По состоянию на 1 января 2015 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными. (1 января 2014 года: требования не являются просроченными).

В течение 2014 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон. (2013: не списывал).

По состоянию на 1 января 2015 года Банк не имел субординированных кредитов, полученных от связанных с Банком сторон. (1 января 2014 года: не имел).

Списочная численность сотрудников Банка на 1 января 2015 года составила 340 человек. (на 1 января 2014 года: 328 человека).

Списочная численность управленческого персонала Банка на 1 января 2014 года и 2013 года составила 10 человек.

Общий объем вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» за 2014 год и 2013 год, представлен далее:

тыс.руб.

	2014 год	2013 год
Общий фонд оплаты труда и выплаты Совету Директоров - всего,	106 368	103 479
в том числе:		
фиксированная часть	90 771	84 041
нефиксированная часть, в том числе:	15 597	19 438
крупные вознаграждения	-	-
Общая величина выплаченных вознаграждений основному управленческому персоналу - всего,	13 709	16 423
в том числе:		
краткосрочные вознаграждения	13 709	16 423
долгосрочные вознаграждения	-	-

В Банке устанавливаются следующие виды выплат работникам за их труд:

- должностной оклад;
- надбавка за выслугу лет;
- надбавка за высокую квалификацию;
- доплаты при совмещении профессий и исполнении обязанностей временно отсутствующего работника, за сверхурочную работу, за работу в выходные и праздничные дни;
- премии по итогам работы, за высокие показатели в труде.

Выплата ежемесячных надбавок за выслугу лет работникам Банка производится дифференцированно в зависимости от непрерывного стажа работы в Банке.

Надбавка за высокую квалификацию устанавливается в соответствии с квалификационными критериями уровня образования и профессионального опыта работника.

Выплата премий сотрудникам в Банке осуществляется в соответствии с «Положением о премировании коллектива ОАО Банк «Кузнецкий» по итогам работы за месяц, за высокие показатели в труде. Премирование высших менеджеров осуществляется по итогам работы за квартал и год в соответствии с «Положением о материальном стимулировании, льготах и компенсациях высших менеджеров ОАО Банк «Кузнецкий». Премия является нефиксированной частью фонда оплаты труда. Размер премии зависит от уровня выполнения ключевых показателей эффективности деятельности Банка. Условием для выплаты премии является наличие балансовой прибыли по Банку в целом.

Руководство Банка, а также Совет директоров Банка в случае выявления фактов нарушений в финансово-хозяйственной деятельности Банка вправе принять решение о невыплате или выплате премии в неполном объеме.

Размеры и порядок выплаты вознаграждений высшим менеджерам регламентируются «Положением о материальном стимулировании, льготах и компенсациях высших менеджеров ОАО Банк «Кузнецкий», остальным сотрудникам Банка - «Положением об оплате труда работников ОАО Банк «Кузнецкий». Решение о выплате крупных вознаграждений принимается Советом Директоров Банка.

В 2014 и 2013 годах выплат крупных вознаграждений не производилось.

Структура фонда оплаты труда:

Виды выплат	2014		2013	
	Размер выплат, тыс.руб.	Доля в ФОТ, (%)	Размер выплат, тыс.руб.	Доля в ФОТ, (%)
окладная часть	72 729	67.47	67 075	63,16
компенсационные выплаты	3 274	3.04	3 902	3,67
стимулирующие	26 571	24.65	32 326	30,44
выплаты социального характера	5 222	4.84	2 903	2,73
Итого	107 796	100.00	106 206	100,00

Компенсационные выплаты включают доплаты за условия труда, отклоняющиеся от нормальных: доплаты за совмещение профессий (должностей), замещение отсутствующих сотрудников, работа в выходные дни, командировки и компенсацию за неиспользованные дни отпуска при увольнении.

Стимулирующие выплаты включают надбавки, поощрения, премии в соответствии с действующими внутренними документами Банка.

Выплаты социального характера включают материальную помощь, оказанную Банком, пособия за счет работодателя и средств ФСС РФ в соответствии с наступившими страховыми случаями (временная нетрудоспособность, отпуск по беременности и родам, отпуск по уходу за ребенком до достижения им установленного законодательством возраста, единовременные пособия за постановку на учет в ранние сроки беременности, на погребение, в связи с рождением ребенка).

В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

С 01.03.2013г. в «Положение об оплате труда работников ОАО Банк «Кузнецкий» внесены изменения, определяющие порядок выплаты надбавки за выслугу лет в Банке, а именно, введено ежегодное увеличение процента надбавки с указанием максимально возможного размера.

Сведения об аудиторах Банка:

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Аудит-Сервис"
Сокращенное фирменное наименование	ООО "Аудит-Сервис"
Основной государственный регистрационный номер	1025801440400
Место нахождения	440026, г.Пенза, ул.Лермонтова, д.8, офис 3
Номер телефона и факса	(841-2) 56-26-31
Адрес электронной почты (если имеется)	audit.sura@mail.ru
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	член Саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество». Основной регистрационный номер записи 11206028856
Дата последней проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, составленной в соответствии с установленными правилами составления	04.04.2014 г.

бухгалтерской отчетности за 2013 г.

Дата последней проверки Банка по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за 2011 г.

31.05.2012 г.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Листик и Партнеры – Москва»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Листик и Партнеры – Москва»
Основной государственный регистрационный номер	5107746076500
Место нахождения	101000, г.Москва, пер.Кривоколенный, д.4, стр.5
Номер телефона и факса	+7 (495) 625-38-64
Адрес электронной почты (если имеется)	info@uba.ru

Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	Член Саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России». Основной регистрационный номер записи 11101041224
---	--

Дата последней проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, составленной в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности

X

Дата последней проверки Банка по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за 2013 год

10.06.2014

Выбор аудиторов производился на основе анализа деловой репутации аудиторской фирмы, предложенной стоимости услуг, опыта сотрудничества аудиторов с кредитными организациями.

В целях раскрытия информации о взаимоотношениях Банка с внешним аудитором (ООО «Аудит-Сервис») сообщаем об отсутствии иных, кроме оплаты аудиторских услуг, имущественных интересов ООО «Аудит-Сервис» в ОАО Банк «Кузнецкий», а также отсутствии отношений аффилированности между Банком и ООО «Аудит-Сервис» и фактов оказания консультационных услуг. Оказание аудиторских услуг ООО «Аудит-Сервис» по аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО Банк «Кузнецкий» осуществляется с ноября 1999 года. Случаев возникновения у аудиторской организации заинтересованности, которая приводит или может привести к конфликту интересов, не имелось.

Заместитель
Председателя Правления

Е. А. Журавлев

Главный бухгалтер

Я. В. Макушина



Прошнуровано, пронумеровано и скреплено
печатью

Девяносто пять листов

Главный аудитор
ООО «Аудит-Сервис»
Земцова М.В.



«30» марта 2015г.

подпись