

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2014 год

I. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ»(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (сокращенное наименование – АКБ «ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ»(ЗАО)) создан в результате преобразования в 1992 г. Коммерческого банка «Первый Инвестиционный», созданного на базе Тимирязевского отделения Жилсоцбанка, в акционерное общество закрытого типа и является его правопреемником. В 1996г. наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и определено как закрытое акционерное общество.

Юридический и фактический адрес:127247, г. Москва, Бескудниковский бульвар, д.36, кор. 1

По состоянию на 01.01.2015 АКБ «ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ»(ЗАО) имеет в своем составе следующие внутренние структурные подразделения – Дополнительные офисы:

- 1.Д/о «Отрадное отделение»,127273 г. Москва ,ул. Отрадная , дом 2;
- 2.Д/о «Медведковское отделение»,129282 ,г. Москва ,ул. Полярная , дом 33;
- 3.Д/о «Тимирязевское отделение» ,125422 ,г. Москва ,ул. Астрадамская , дом 1 ,кор.1;
4. Д/о «Бабушкинское отделение» , 129345 ,г. Москва , ул. Летчика Бабушкина , дом 39.

АКБ «ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ» (ЗАО) (далее - Банк) не имеет в своем составе структурных подразделений, расположенных в иных регионах РФ и за рубежом.

Банк не возглавляет какие либо банковские группы и не входит в состав банковских групп или банковских холдингов.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц – включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 17 февраля 2005 года под номером 653.

Банк совершает банковские операции на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 604 ,выдана Центральным Банком РФ 26.12.2002 г.

- Лицензия № 604 от 26.12.2002 г. выдана Центральным Банком РФ на право привлечения во вклады и размещения драгоценных металлов ,а также на осуществление иных операций с драгоценными металлами.

-

Банк осуществляет следующие операции в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц на определенный срок и до востребования;

- кредитование физических и юридических лиц;

- открытие и ведение счетов физических и юридических лиц;

-осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам;

- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета;

- расчетное обслуживание физических и юридических лиц, являющихся держателями пластиковых карт.

- инкассация денежных средств;

- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

- покупка и продажа валюты в наличной и безналичной формах;

- услуги агента валютного контроля;

- выдача банковских гарантий;

- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам банковских сейфов ;

- осуществление дилерской деятельности на рынке ценных бумаг;

- оказание консультационных и информационных услуг.

Совет директоров Банка является высшим органом управления в период между общими собраниями акционеров, в течение отчетного года осуществлял общее руководство деятельностью Банка.

Совет директоров Банка действует на основании Устава, а также утвержденного общим собранием акционеров Положения о Совете директоров Банка. Совет директоров осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

В 2014 году изменился количественный состав Совета директоров (уменьшилось количество с 9 – ти до 5 - ти членов).

Совет директоров сформирован в следующем составе:

Таблица 1. Состав Совета директоров АКБ «ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ» (ЗАО) на 1 января 2015 года

Ф.И.О.	Доля владения в капитале Банка на 01.01.2014 (%)	Доля владения в капитале Банка на 01.01.2015 (%)
Алешечкина Г.В.	10,65	10,65
Волков А.Н.	0	0
Мурашова Н.В.	0	0
Нарышкина А.Д.	0	0
Штырков М. А.	0	0

Исполнительными органами Банка являются Президент Банка (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган). Президент и Правление действуют на основании Устава, а также утвержденных общим собранием акционеров Положения о Правлении и Положения о Президенте.

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа на протяжении 2014 года, – Алешечкина Г.В.

Правление принимает решения по вопросам непосредственного текущего управления деятельностью Банка в период между общими собраниями акционеров и заседаниями Совета директоров Банка. Правление организует выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров.

Изменения в составе коллегиального исполнительного органа в 2014 году отсутствуют, Правление сформировано в следующем составе:

Таблица 2. Состав Правления АКБ «ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ» (ЗАО) на 1 января 2015 года

Ф.И.О.	Должность	Доля владения в капитале Банка на 01.01.2014 (%)	Доля владения в капитале Банка на 01.01.2015 (%)
Алешечкина Г.В.	Президент	10,65	10,65
Маркова Е. А.	Начальник отдела кредитования	3,48	3,48
Рыжонкин Д.Ю.	Начальник Валютно-экономического управления	4,84	4,84
Савельев С.М.	Начальник Управления Автоматизации банковских технологий	5,26	5,26
Самойлова Т.В.	Главный бухгалтер	8,38	8,38

Сергеев А.М.	Начальник Службы внутреннего аудита	9,5	9,5
Щеглова О.П.	Зам. Президента – Начальник Планово- экономического управления	11,19	11,19

В 2014 году Банк определил для себя в качестве основных следующие бизнес-направления:

- Кредитование физических и юридических лиц.
- Привлечение средств в депозиты от физических и юридических лиц.
- Расчетно-кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- Осуществление валютно-обменных операций (физические и юридические лица).
- Оказание услуг агента валютного контроля.
- Операции на рынке с ценных бумаг.
- Обслуживание банковских карт (физические и юридические лица).
- Предоставление услуг инкассации клиентам Банка.
- Предоставление в аренду депозитных ячеек.
- Сопровождение сделок (предоставление в аренду депозитных ячеек и помещений для проведения переговоров).

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

За период с 01.01.2014 г. по 01.01.2015г. валюта баланса Банка уменьшилась на 11% и по состоянию на отчетную дату составила 2 894 млн. руб. Доля работающих активов составляет 54 %. Данный показатель характеризует структуру активов как высокоэффективную с точки зрения способности генерировать доход.

На долю работающего кредитного портфеля приходится 52 % валюты баланса Банка или 1 502 млн . руб. Из них 1 498 млн. руб. предоставлено корпоративным заемщикам и 3,5млн. руб. – частным лицам. Кредитов, предоставленных в инвалюте, не имеется. В кредитном портфеле преобладают ссуды, выданные на срок от 6 месяцев до 1 года: до 30 дней – 5%, от 1 до месяцев – 8%, от 3 до 6 месяцев – 16%, от 6 месяцев до 1 года – 26%, от 1 года до 3 лет – 17%, свыше 3 лет – 20%. За период с 01.01.2014 г. по 01.01.2015 г. произошло снижение объема работающего кредитного портфеля на 8% или 129 млн . руб.

Качество кредитного портфеля может быть оценено как "удовлетворительное": доля просроченных ссуд на отчетную дату составляет в портфеле 8% или 122 млн. руб. Уровень резервирования составляет 10,8 % от объема портфеля.

На 01.01.2015 г. портфель ценных бумаг составил 30 млн. руб. или 0.7% от валюты баланса. Структура портфеля ценных бумаг Банка представлена следующим образом:

- долговые обязательства – 65%,
- акции – 35%,

В целом портфель ценных бумаг за отчетный год уменьшился на 10 млн. руб.

Сделки с акциями в 2014г. не являлись значительными для общего объема операций Банка.

Объем высоколиквидных активов (средства на корсчете в Банке России, наличные деньги, средства на счетах «ностро») на отчетную дату составил 949 млн. рублей (33% от валюты баланса), в т.ч. средства на счетах «ностро»- 363 млн. руб. или 13% от валюты баланса, остаток на корреспондентском счете в Банке России - 444 млн. руб.(15% от валюты баланса).

Совокупные обязательства на 01.01.2015 г. составляют 2 011млн. руб.: остатки на расчетных счетах клиентов – 1 475 млн. руб., средства, привлеченные в депозиты, – 501 млн. руб. Выпущенных долговых обязательств и обязательств по полученным МБК и кредитов Банка России в отчетном периоде Банк не имел.

По состоянию на 01.01.2015 г. средствами на расчетных счетах клиентов юридических и физических лиц (1 977 млн. руб.) , а также собственными средствами Банка обеспечено формирование 100 % ресурсной базы Банка. Основная часть приходится на счета корпоративных клиентов. Остатки на расчетных счетах клиентов образованы средствами предприятий и организаций государственной собственности - 10 млн. руб., негосударственных организаций – 1 450 млн. руб. Остатки на счетах физических лиц и индивидуальных предпринимателей формируют 3% обязательств – и составляют 88 млн. руб. За отчетный период объем средств клиентов на расчетных счетах снизился на 16%.

Объем привлеченных корпоративных депозитов на 01.01.2015 г. составил 13,5 млн. руб. или менее 1 % от общего объема ресурсной базы. От физических лиц привлечено во вклады 413 млн. руб. или 21%. Вклады ,привлеченные на срок от 6 месяцев до 1 года, составляют 25% от общей суммы вкладов , на срок от 1 года до 3 лет – 75%, Доля депозитов в инвалюте составляет 49% от общей суммы депозитов . За отчетный период средства на депозитных счетах клиентов снизились на 9% или на 41 млн. руб. Собственные средства Банка на 01.01.2015 г. составили 588 млн. руб., из них уставный капитал – 47, 5млн. руб. Значение норматива достаточности капитала Н1 составило 20,9% , что существенно превышает минимальные требования Банка России. По итогам 2014 года деятельность Банка прибыльна - балансовая прибыль за 2014 год составила 8 млн. руб.

В отчетном периоде имели место следующие факторы, повлиявшие на финансовый результат деятельности Банка:

- Снижение объема кредитного портфеля Банка.
- Снижение качества портфеля кредитов, выданных юридическим лицам.
- Напряжение в банковском секторе , связанное, с ухудшением экономической обстановки , введением экономических санкций и значительным падением курса национальной валюты.

Информация об изменениях внешней среды, в которой функционирует Банк, реакция Банка на эти изменения и их воздействие

В 2014 году развитие российской экономики существенно снизилось из-за ухудшения внешнеэкономической ситуации, что привело к низким темпам роста ВВП России, ослаблению рубля, ускорению роста потребительских цен и увеличению рисков для финансовой стабильности.

В III квартале 2014 г. темп прироста ВВП к соответствующему периоду предыдущего года еще сохранялся в области положительных значений – 0,7%, благодаря рекордному урожаю и высокой динамике обрабатывающих производств. В IV квартале темпы прироста ВВП к соответствующему периоду предыдущего года, по оценке Минэкономразвития России, стали отрицательными (-0,2%). Сезонно очищенные темпы прироста ВВП во II и III кварталах, по оценке Минэкономразвития России, были нулевыми, в IV квартале составили 0,1%.

По предварительной оценке Росстата, номинальный объем ВВП России в 2014 году составил 70975,6 млрд. рублей. Индекс физического объема составил 100,6%.

Обострение геополитической обстановки и усиление экономических санкций в отношении России в 2014 году привели к росту неопределенности и резкому ухудшению бизнес-уверенности. Ограничение доступа российских компаний к международным финансовым ресурсам и ужесточение денежной политики привели к росту стоимости заимствования, что в еще большей степени негативно отразилось на инвестиционном спросе и потребительских настроениях, вызвав усиление оттока капитала и всплеск инфляции. Падение цен на нефть и обострение внешнеэкономической ситуации с середины 2014 года привели к дальнейшему ухудшению условий для экономического роста.

По итогам 2014 года потребительская инфляция составила 11,4%, что выше на 4,9 п.п. (в 1,8 раза), чем годом ранее (6,5%). Это самый высокий показатель с 2009 года.

Инфляция стала набирать темп с августа после введения контрсанкций по ограничению продовольственного импорта, к которым в последующем присовокупился эффект от девальвации рубля, резко усилившийся в конце года на фоне падения рубля в декабре. В

результате в 2014 году рост цен во всех секторах потребительского рынка выше, чем год назад. Ежемесячно инфляция набирала темп и по итогам декабря достигла 2,6%, превысив пиковое значение (2,3%) в период кризиса 2008 – 2009 годов.

Осуществление денежно-кредитной политики в 2014 году происходило в менее благоприятных условиях, чем годом ранее, что связано, в первую очередь, с ухудшением внешнеэкономической ситуации. В условиях увеличения внешнеполитической неопределенности, введения санкций в отношении ряда российских компаний и банков, заметного снижения цен на нефть темп прироста ВВП снизился, наблюдалось существенное ослабление рубля, ускорение роста потребительских цен, усиление инфляционных и девальвационных ожиданий и повышение рисков для финансовой стабильности.

Для сдерживания инфляции Банк России повышал в 2014 году ключевую ставку, что позволило в условиях усиления внешнеэкономической неопределенности поддержать доверие к национальной валюте и ограничить спекуляции против нее.

В течении 2014 года Банк России повышал ключевую ставку 6 раз. Так, на начало 2014 года ставка составляла 5,5%, с 1 марта она была повышена до 7%, с 25 апреля — до 7,5%, с 25 июля — до 8%, с 5 ноября — до 9,5%, с 12 декабря — до 10,5%, а с 16 декабря 2014 года — до 17,0%. Данное решение обусловлено необходимостью ограничить существенно возросшие в последнее время девальвационные и инфляционные риски. Повышение ключевой ставки в первую очередь повышает стоимость фондирования банков, которые будут компенсировать растущие расходы за счет повышения собственных ставок по кредитам. Повышение ключевой ставки Банка России до 17% годовых означает, что банки должны будут включить этот уровень ставок в свою продуктовую линейку.

Для усиления действенности денежно-кредитной политики Банк России в 2014 году совершенствовал систему своих инструментов.

В целях регулирования ликвидности банковского сектора использовались обязательные резервы. Сумма обязательных резервов, депонированных кредитными организациями на счетах обязательных резервов в Банке России, по состоянию на 1 января 2015 года составила 471,3 млрд. руб. (по обязательствам в валюте Российской Федерации – 299,3 млрд. руб., а по обязательствам в иностранной валюте – 172 млрд. рублей).

С учетом нестандартных условий развития российской экономики в 2014 году Банк России, наряду с мерами денежно-кредитной политики, реализовывал ряд особых мер, направленных на увеличение потенциала рефинансирования кредитных организаций, стабилизацию ситуации на внутреннем валютном рынке и стимулирование отдельных сегментов кредитного рынка.

На внутреннем валютном рынке в 2014 году наблюдались значительные колебания курса рубля. В первые месяцы 2014 года усиление неопределенности относительно развития ситуации на Украине и ее последствий для российской экономики, а также введение санкций против России рядом стран привели к ослаблению рубля относительно большинства мировых валют. Во II квартале 2014 года произошло укрепление рубля после повышения Банком России ключевой ставки, ограничившего спекуляции против национальной валюты, и по мере стабилизации внешнеэкономической ситуации. Однако во второй половине 2014 года внешние условия вновь ухудшились, вызвав ослабление рубля.

Ослабление рубля оказало неоднозначное воздействие на российскую экономику. С одной стороны, оно сгладило негативное влияние внешних шоков на отдельные сектора российской экономики и способствовало импортозамещению. Сдерживая импорт и повышая ценовую конкурентоспособность российского экспорта, ослабление рубля привело к улучшению состояния текущего счета платежного баланса (его сальдо в 2014 году оценивается на уровне 63 млрд. долларов США по сравнению с прогнозировавшимися 19 млрд. долларов США), а также обусловило положительный вклад чистого экспорта товаров и услуг в прирост ВВП в 2014 году (прогнозировался значимый отрицательный вклад). С другой стороны, оно имело и негативные последствия для экономики, так как привело к удорожанию импортируемой продукции, в том числе оборудования и других инвестиционных товаров, что повысило издержки производителей.

В 2014 году произошло значительное ослабление валют стран с формирующимися рынками, включая российский рубль, по отношению к основным мировым валютам. Снижение курса российской национальной валюты было обусловлено высокими геополитическими рисками, существенным снижением мировых цен на нефть и возросшим спросом кредитных организаций на валютную ликвидность, в том числе для целей обслуживания внешней задолженности. По итогам 2014 года официальный курс доллара США к рублю повысился на 72%, до 56,2376 руб. за доллар по состоянию на 01.01.2015г, курс евро к рублю – на 52%, до 68,3681 руб. за евро, стоимость бивалютной корзины возросла на 61%, до 61,6963 рубля

В 2014 году Банк России корректировал параметры курсовой политики как в целях дальнейшего повышения гибкости курсообразования национальной валюты в рамках постепенного перехода к 2015 году к режиму плавающего валютного курса, так и для обеспечения финансовой стабильности

За 2014 год активы банковского сектора возросли на 35,2% до 77662,9 млрд. руб., при этом доля пяти банков, имеющих крупнейший объем активов, увеличилась с 52,7% до 53,6% и на 1 января 2015 г. составила 41593,8 млрд. рублей. Собственные средства (капитал) кредитных организаций с начала года увеличились на 11,3% и на 1 декабря 2014 г. составили 7862,2 млрд. рублей. Банк России в 2014 году продолжил начатую в 2013 году политику по оздоровлению российского банковского сектора. Количество действующих кредитных организаций за 2014 год сократилось с 923 до 835.

Влияние принятых в 2014 году мер денежно-кредитной политики сохранится и в 2015 году, позволяя при отсутствии дополнительных шоков обеспечить постепенное снижение инфляции до целевого уровня 4% в среднесрочной перспективе. Снижение инфляции будет способствовать сохранению покупательной способности национальной валюты, повышению реальных доходов населения, снижению экономической неопределенности и формированию долгосрочных сбережений и инвестиций, что является необходимым условием сбалансированного и устойчивого роста российской экономики.

Социально-экономическая политика Правительства Российской Федерации на среднесрочную перспективу (2015 - 2017 гг.) будет определяться на основе приоритетов, сформулированных в Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года, указах Президента Российской Федерации от 7 мая 2012 года и в Основных направлениях деятельности Правительства Российской Федерации на период до 2018 года.

Будет активно поддерживаться развитие малого и среднего бизнеса, в том числе через развитие программы финансирования и обеспечение гарантий по предоставляемым кредитам.

Одним из приоритетов в развитии фондового рынка в России в 2015 - 2017 гг. станет создание международного финансового центра.

В прогнозный период будет последовательно обеспечиваться развитие рыночных институтов и конкуренции, совершенствование корпоративного управления, развитие финансовых рынков, банковского и страхового секторов, повышение качества государственного управления и механизмов регулирования экономической деятельности.

Совершенствование банковской системы и банковского надзора будет осуществляться в соответствии с разрабатываемой Стратегией развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2020 года по следующим направлениям:

- обеспечение открытости и прозрачности деятельности кредитных организаций;
- упрощение и удешевление процедур реорганизации;
- оптимизация условий для развития сети банковского обслуживания населения, субъектов среднего и малого бизнеса;
- развитие системы микрофинансирования.

Несмотря на то, что руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

Банком разработана Стратегия развития на 2012-2014гг., утвержденная Советом директоров Банка (протокол № 2 от 22 февраля 2012 года). Главной стратегической целью Банка являлось создание и удержание твердых конкурентных позиций в основных сегментах банковского производства и обеспечение непрерывного и устойчивого роста стоимости бизнеса. Основными задачами в достижении стратегической цели в 2014 году являлись: увеличение размера собственных средств Банка; расширение клиентской базы; внедрение эффективных методов работы с клиентами и повышение качества их обслуживания; поддержание оптимальной структуры кредитного портфеля; развитие банковских технологий; повышение качества управления рисками и внутреннего контроля.

Банк, как и в прежние годы, поддерживал деловую репутацию среди клиентов и контрагентов за счет качественного расчетно-кассового обслуживания, строгого исполнения обязательств по договорам и сделкам, исполнения платежей клиентов в требуемые сроки. Планируется рост доходов от расчетно-кассового обслуживания за счет привлечения новых клиентов, а также повышение рентабельности комиссионных, безрисковых операций путем увеличения их объемов. Значительно возрастет объем обслуживания клиентов с использованием автоматизированной системы «электронная почта», существенно ускоряющей процесс документооборота. Продолжится целенаправленная работа по популяризации услуги по сдаче в аренду индивидуальных сейфовых ячеек. Предусмотрено дальнейшее укрепление позиций Банка на розничном рынке. В целях защиты клиентской информации в Банке ведется постоянная работа по совершенствованию системы обеспечения информационной безопасности и ее соответствия требованиям стандартов в этой области. Также одной из задач Банка в 2015 году является установление взаимодействия с Акционерным обществом «Национальная система платежных карт» (АО «НСПК») и присоединение к Правилам оказания операционных услуг и услуг платежного клиринга АО «НСПК» при осуществлении на территории Российской Федерации переводов денежных средств с использованием международных платежных карт MasterCard International. Как следствие, Банк планирует увеличить эмиссию банковских карт международной платежной системы MasterCard International посредством формирования эффективного продуктового ряда на базе банковских карт для клиентов - физических лиц и посредством построения перспективного продуктового предложения Банка для предприятий и организаций, заинтересованных в зарплатных проектах и в расчетах с применением корпоративных банковских карт. Так же Банком планируется провести мероприятия по подключению карт Банка к технологии 3D-Secure. 3D-Secure – это уникальная система обеспечения безопасности оплаты товаров и услуг в сети интернет за счет дополнительной идентификации клиента. Возможность предложить данную технологию держателям карт позволит улучшить качество предоставляемых услуг и повысить уровень безопасности операций, осуществляемых с использованием карт.

Отметим, что Банк выполнял все основные требования Банка России, обязательные экономические нормативы в течение года Банком не нарушались.

Объем депозитов Банка, привлеченных от физических лиц, в течение 2014 года незначительно уменьшился по сравнению с 2013 годом. Связано это с ориентацией Банка на работу с определенным сегментом рынка, а также с деловой репутацией Банка как надежной финансовой организации.

В целом Банку удалось сохранить выбранное направление развития, несмотря на стрессовые ситуации внешней среды в 2014 году, благодаря эффективному механизму работы, сформированному на протяжении предыдущих нескольких лет.

Информация об инвестиционной политике Банка, в том числе политике в отношении дивидендов

В 2014 году инвестиционную политику Банка можно охарактеризовать как направленную на развитие Банка. В начале 2014 года акционерами Банка было подтверждено решение: всю полученную прибыль использовать для увеличения капитала и роста рентабельности деятельности Банка.

Акционеры в ущерб собственным интересам намерены отказываться от выплаты дивидендов вплоть до достижения установленных целей развития в ближайшие годы.

При этом ими также определен мотивированный отказ от участия в иных инвестиционных проектах с целью сфокусировать основные усилия на развитии Банка до целевых показателей.

Объектами внутренних инвестиций являются продолжающиеся инфраструктурные перемены:

- Дальнейшая автоматизация бизнес-процессов Банка.
- Повышение квалификации персонала.
- Повышение эффективности деятельности Банка.
- Улучшение делового имиджа Банка.

II. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики кредитной организации

Принцип учета статей баланса Банка сформирован на следующих основополагающих принципах бухгалтерского учета:

1. Принцип имущественной обособленности предприятия, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данного и других предприятий.

2. Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что предприятие будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

3. Принцип последовательности применения учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.

Изменения в учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве РФ или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, обеспечивающих более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности или изменения условий его деятельности.

4. Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов, пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

5. Принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления».

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

6. Реализация учетной политики Банка строится на соблюдении таких критериев, как:

-преемственность, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

-полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех факторов хозяйственной деятельности;

-осмотрительность, то есть готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;

-приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

-непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

-рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;

-открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и исключать двусмысленности в отражении позиций Банка.

Основы составления отчетности соответствуют следующим основополагающим принципам:

-документальная обоснованность - все данные отчетности формируются на основе первичных документов бухгалтерского учета и иных документов, предусмотренных нормативными актами Банка России;

-своевременное и точное отражение банковских операций в отчетности;

-сопоставимость отчетных данных с показателями предыдущего отчетного периода и между показателями различных видов и форм отчетности;

-юридическая сила - формы отчетности являются официальными документами Банка, который в соответствии с действующим законодательством несет ответственность за их достоверность, правильность оформления и своевременность представления.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке:

-внесенных участниками в счет вкладов в уставный капитал Банка - по договоренности;

-полученных безвозмездно - экспертным путем или по данным документов приема-передачи;

-приобретенных за плату - исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке и установке;

-построенных хозяйственным или подрядным способом - по фактической себестоимости строительства.

Основные средства учитываются без НДС, который относится на расходы в момент ввода основного средства в эксплуатацию.

Первоначальная стоимость амортизируемого имущества изменяется в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации объектов и по иным аналогичным основаниям. Произведенный ремонт основных средств относится на расходы.

Лимит стоимости для принятия основных средств к бухгалтерскому учету составляет 40 000 рублей. Данный лимит не включает суммы налогов, подлежащих вычету или учитываемых в составе расходов, в частности суммы налога на добавленную стоимость.

Основные средства, имеющие стоимость менее 40 000 рублей, списываются на расходы в момент введения в эксплуатацию.

В Учетной политике Банка предусмотрен метод начисления амортизации линейным способом.

При определении срока полезного использования основных средств, Банком, начиная с 01.01.2006г. применяется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 N 1 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 1 (часть 2), ст. 52).

Материалы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает расходы, связанные с приобретением и доведением материалов до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Суммы, НДС уплаченные (подлежащие уплате) поставщикам за товары, работы(услуги) относятся на расходы Банка одновременно с отнесением на расходы стоимости товаров, работ (услуг).

Налог на добавленную стоимость полученный по операциям, подлежащим налогообложению, учитывается на лицевом счете балансового счета 60309 «НДС, полученный» и переносится в день уплаты налога в бюджет на лицевой счет балансового счета 60301 «Расчеты с бюджетом по НДС».

Методики бухгалтерского учета операций Банка с ценными бумагами, отраженные в Учетной политике, разработаны в соответствии с Приложением № 10 к Положению Банка России от 16.07.2012 № 385-П

Приобретаемые Банком эмиссионные ценные бумаги классифицируются Банком исходя из целей приобретения в следующие категории:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- долговые обязательства, удерживаемые до погашения.

По текущей (справедливой) стоимости оцениваются ценные бумаги, отнесенные при приобретении в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена.

Для определения текущей(справедливой) стоимости ценных бумаг используется средневзвешенная цена по итогам торгов на Московской бирже

Переоценка ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка по текущей (справедливой) стоимости осуществляется:

- в последний рабочий день месяца – по всему портфелю ценных бумаг;
- при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами – по всем ценным бумагам выпуска, по которому совершались операции;
- в случае изменения текущей балансовой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска над их текущей (справедливой) стоимостью на 50% и более.

При проведении переоценки переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг начислению ПКД, частичному погашению номинала ценной бумаги.

При частичном выбытии ценных бумаг «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» с баланса суммы переоценки, приходящиеся на выбывшие ценные бумаги, не списываются, а регулируются при очередной переоценке, а при полном выбытии данных ценных бумаг соответствующего выпуска, суммы переоценки, приходящиеся на этот выпуск, списываются на счета по учету доходов или расходов от переоценки.

При выбытии ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», переносе данных бумаг в категорию «удерживаемые для погашения», а также в случае невозможности дальнейшего надежного определения текущей (справедливой) стоимости и наличия признаков обесценения ценных бумаг суммы переоценки, учтенные на счетах дополнительного капитала списываются на доходы или расходы От операций с приобретенными ценными бумагами. При этом в случае частичного выбытия ценных бумаг суммы переоценки со счетов по учету дополнительного капитала списываются в части приходящейся на выбывшие ценные бумаги.

В качестве способа оценки стоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг применяется способ ФИФО.

При выбытии (реализации) долговых обязательств в бухгалтерском учете подлежит отражению ПКД, начисленный за период с даты приобретения или с даты начала очередного процентного (купонного) периода по дату выбытия (реализации) включительно по всем ценным бумагам соответствующего выпуска эмитента.

Ценные бумаги, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются по стоимости, указанной в договоре залога.

Установленный Банком России в генеральном кредитном договоре лимит кредитования по внутрисдневному кредиту и кредиту овернайт отражается на внебалансовом счете 91417 в сумме установленного лимита кредитования. Изменение суммы лимита, отраженной на балансовом счете 91417, возможно только при условии внесения изменений в генеральный кредитный договор в части увеличения или уменьшения суммы лимита кредитования, а также приостановления права Банка на получение указанных видов кредитов от Банка России.

Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. При этом 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 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 (далее - официальный курс).

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты. Результат переоценки определяется по каждому коду валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

Все совершаемые Банком операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе только в рублях.

Текущая переоценка производится по мере изменения валютных курсов (ежедневно), а ее результаты относятся: положительные – в кредит счета 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» по символу 15102, а отрицательные в дебет счета 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» по символу 24102 по лицевым счетам, открываемым по видам валют.

Учет расчетов с клиентами - юридическими лицами по покупке и продаже иностранной валюты ведется с использованием балансового счета № 47405 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты».

Конверсионные операции по покупке-продаже иностранной валюты у клиентов (клиентам) Банка отражаются без использования балансовых счетов 47407 и 47408 путем прямого дебетования и кредитования клиентских счетов, открытых в разных валютах.

Учет расчетов с бюджетом по налогам в соответствии с действующим налоговым законодательством производится с использованием счетов 60301, 60302 «Расчеты с бюджетом по налогам и сборам».

Аналитический учет ведется в разрезе видов налогов (сборов) и бюджетов.

Учет доходов и расходов ведется по методу «начисления».

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 1-й и 2-й категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 3-й, 4-й и 5-й категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Доходы, полученные по операциям Банка в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на пассивных балансовых счетах по учету доходов будущих периодов. Аналогично расходы, понесенные при осуществлении операций в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на активных счетах по учету расходов будущих периодов.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

В качестве временного интервала применяется календарный месяц.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Учет финансового результата прошлого года (события после отчетной даты) ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года»

Не позднее дня предшествующего дате подписания годовой отчетности остатки со счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» переносятся на счет 708 «Прибыль (убыток) прошлого года».

Срок составления годового бухгалтерского отчета – не позднее 30 календарных дней до даты проведения годового собрания акционеров.

При составлении годового отчета учитываются события, которые происходят в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и могут оказать влияние на финансовое состояние Банка (далее – СПОД).

В Учетной политике на 2014 указано следующее :

В целях составления годовой отчетности СПОД делятся на 2 вида:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в котором Банк ведет свою деятельность (далее – корректирующие СПОД);

- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (далее - некорректирующие СПОД).

Основные виды корректирующих СПОД, а также порядок отражения их в бухгалтерском учете регламентируется Указаниями Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ». Корректирующие СПОД подлежат отражению в текущем году на счетах бухгалтерского учета № 707 «Финансовый результат прошлого года» по соответствующим символам «Доходы (расходы) прошлого года». Обороты по операциям СПОД отражаются в Ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме Приложения № 13 к « Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях».

Некорректирующие СПОД в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной информации к годовой отчетности.

По итогам проведения общего годового собрания акционеров после утверждения годовой отчетности Банка производится реформация баланса Банка, т.е. распределение полученной за отчетный период прибыли (убытка).

Реформация баланса отражается в бухгалтерском учете не позднее двух рабочих дней после оформления протоколом итогов годового собрания.

Корректирующие СПОД, о наступлении которых стало известно после даты составления годовой отчетности , подлежат отражению в текущем году на счетах бухгалтерского учета № 706 «Финансовый результат текущего года» по соответствующим символам «Доходы (расходы) прошлых лет, выявленные в отчетном году».

В годовой бухгалтерской отчетности за 2014 год корректирующими СПОД отражены следующие наиболее существенные операции:

- начисление суммы взноса по страхованию вкладов за 4-ый квартал 2014 года - 490 тыс.руб.

- начисление суммы уменьшения налога на прибыль на величину отложенного налога в размере 3 573 тыс . руб.;

- начисление комиссионных расходов, в результате получения в 2014 году первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты в размере 392 тыс.руб;

- начисление операционных расходов, в результате получения в 2014 году первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты в размере 812 тыс.руб;
- доначисление налогов и сборов (транспортный налог, НДС полученный , плата за негативное воздействие) в размере 341 тыс. руб.,
- корректировка налога на прибыль - 271 тыс.руб.
- начисление процентов и комиссионных доходов за декабрь 2014 года - 348 тыс .руб.

Событий, свидетельствующих о возникших в 2014 году условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка не произошло.

В отчетном периоде исправлений существенных ошибок предшествующих отчетных периодов не производилось.

Влияющая на финансовый результат отчетного и (или) года, предшествующего отчетному, ошибка признается существенной, если сумма корректировки составляет более 5% соответствующей статьи формы № 0409807 «Отчет о финансовых результатах».

Учетная политика Банка, утвержденная на 2014 год, не претерпела существенных изменений по сравнению с Учетной политикой, действующей в предыдущем отчетном периоде.

Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, отсутствуют.

В Учетную политику на 2014 год были внесены изменения, связанные с вступлением в силу с 01.01.2014г. Указаний Банка России № 3107-У от 06.11.2013г. и № 3121-У от 25.11.2013г. «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

В связи с вступлением в силу Положения Банка России № 409 - П от 25 ноября 2013 года « О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» в Учетную политику Банка в 2014 году были внесены необходимые дополнения .

II.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

II.1.1. Таблица 3.Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

тыс.руб.

	01.01.2015	01.01.2014
1.Наличные денежные средства	96 242	45 414
2.Средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	443 833	593 428
3.Средства в кредитных организациях всего , в т.ч.:	408 942	487 342
3.1.средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях резидентах РФ	274 652	30 174
3.2.Средства в кредитных организациях-нерезидентах	93 784	414 362
3.3.Средства на торговых банковских счетах, открытых в кредитных организациях резидентах РФ	409	315
3.4.Средства в клиринговых организациях резидентах РФ	40 097	33 491
Итого денежных средств и их эквивалентов	949 017	1 117 184

II.1.2. Таблица 4. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Наименование ценной бумаги	Валюта номинала	Срок обращения (дни)	Ставка купона (%)	Справедливая стоимость (тыс.руб.)	
				01.01.2015	01.01.2014
Акции об. ОАО «Возрождение»	RUR	-	-	-	4288
Акции пр. ОАО «Возрождение»	RUR	-	-	2 004	4101
Акции об. ОАО «УралСиб»	RUR	-	-	496	832
Акции об. ОАО «Славнефтегаз-Мегионнефтегаз»	RUR	-	-	-	719
Акции об. ОАО «Варьеганнефтегаз»	RUR	-	-	5 607	4 651
Акции об. ОАО Акционерная компания «Якутскэнерго»	RUR	-	-	293	266
Акции об. ОАО «Газпром»	RUR	-	-	-	4 442
Акции об. ОАО «АФК Система»	RUR	-	-	2 011	-
Облигации Министерства Финансов РФ	RUR	1 813	6.88	19 399	20 230
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				29 810	39 529

Ввиду наличия незначительного портфеля ценных бумаг отсутствует влияние данных активов на прибыль (убыток), а также прочий совокупный доход Банка .

Указанные выше ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на основе наблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 1 и 2 иерархии исходных данных в соответствии МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости").

II.1.3 Таблица 5. Информация об объеме и структуре чистой ссудной задолженности

Наименование вида задолженности	Чистая ссудная задолженность на 01.01.2014 (тыс.руб.)			Чистая ссудная задолженность на 01.01.2015(тыс.руб.)		
	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	491	0	491	16 800	0	16 800
Кредиты, предоставленные юридическим лицам на финансирование текущей деятельности	1 438 461	141 700	1 296 761	1 294 017	159 373	1 134 644
Требования по сделкам с предоставлением отсрочки платежа	306 605	1 218	305 387	287 490	245	287 245
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе	12 651	2 070	10 581	7 490	1 532	5 958
- на потребительские цели	9 998	2 052	7947	7035	1 532	5 503
- ипотечные кредиты	2653	18	2635	455	-	455
Итого задолженность	1 758 208	144998	1 613 220	1 605797	161 150	1 444 647

Таблица 6. Информация об объеме кредитов, предоставленных юридическим лицам в разрезе видов экономической деятельности заемщиков

№ п/п	Наименование заемщиков и их видов деятельности	тыс.руб.	
		На 01.01.2015	на 01.01.2014
1.	Предоставлено кредитов юридическим лицам - всего, в том числе:	1 294 017*	1 438 461*
1.1.	по видам экономической деятельности:		
1.1.1	обрабатывающие производства, из них:	1527	91 753
1.1.1.1.	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий		85 000
1.1.2.	Строительство	67 384	65 253
1.1.3	Транспорт и связь	35 367	50 050
1.1.4.	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	779 681	945 422
1.1.5.	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	350 558	216 164
1.1.6.	прочие виды деятельности	59 500	69 819
1.3.	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	1 198 436	1 168 752

*данные приведены без учета сформированного резерва на возможные потери .

Таблица 7. Структура кредитного портфеля юридических и физических лиц по географическим регионам.

Наименование региона	2014 год (тыс. руб.)		2013 год (тыс. руб.)	
	Выдано кредитов	Остаток задолженности на 01.01.2015	Выдано кредитов	Остаток задолженности на 01.01.2014
Г.Москва	2 050 265	1 170 615	2 281 879	1 340 287
Московская область	121 115	61 484	136 835	60 775
Республика Башкортостан	42 041	34 041	-	-
Приморский край	-	35 367	-	50 050
Итого	2 213 421	1 301 507*	2 392 531	1 451 112*

*данные приведены без учета сформированного резерва на возможные потери

Таблица 8. Ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 01.01.2015г.

Сроки погашения	Сумма по срокам погашения (тыс.руб.)							
	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года до 3-х лет	Свыше 3-х лет	Просроченные	Всего
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	16 800	0	0	0	0	0	0	16 800
Требования по сделкам с предоставлением отсрочки платежа	1 500	3 000	4 990	9 000	36 000	233 000	0	287 490
Кредиты, предоставленные юридическим лицам на финансирование текущей деятельности	67 056	146692	248599	412 738	217 921	80 638	120 373	1 294 017
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	212	504	721	1396	2 435	720	1 502	7490
-на потребительские цели	212	504	624	1 144	2 329	720	1 502	7 035
-ипотечные кредиты	0	0	97	252	106	0	0	455
Итого ссудная задолженность	85 568	150 196	254 310	423134	256 356	314358	121 875	1 605 797*

*данные приведены без учета сформированного резерва на возможные потери

Таблица 9. Ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 01.01.2014г.

Сроки погашения	Сумма по срокам погашения (тыс.руб.)							Всего
	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года до 3-х лет	Свыше 3-х лет	Просроченные	
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	491	0	0	0	0	0	0	491
Требования по сделкам с предоставлением отсрочки платежа	1 500	3 000	6 105	9 000	36 000	251 000	0	306 605
Кредиты, предоставленные юридическим лицам на финансирование текущей деятельности	31 845	283 874	407 460	516 131	107 146	1 800	90 205	1 438 461
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе	258	587	1 013	2 094	3 251	3 449	2 000	12 652
-на потребительские цели	258	587	1 013	1 897	2 636	1 608	2 000	9 999
-ипотечные кредиты	0	0	0	197	615	1841	0	2 653
Итого ссудная задолженность	34 094	287 461	414 578	527 225	146 397	256 249	92 205	1 758 209*

*данные приведены без учета сформированного резерва на возможные потери

II.1.4. Таблица 10. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи по состоянию на 01.01.2014г.

Сроки погашения	Справедливая стоимость облигаций по срокам погашения (тыс.руб.)							Всего
	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года до 3-х лет	Свыше 3-х лет	Без срока	
Акции ОАО «Квадра – Генерирующая компания»	-	-	-	-	-	-	1025	1025
Итого	-	-	-	-	-	-	1025	1025

По состоянию на 01.01.2015 г. финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи Банк не имел.

Финансовые активы, переданные без прекращения признания, по состоянию на 01.01.2015г. отсутствуют.

Вложения Банка в облигации и акции учитываются по текущей справедливой стоимости, изменение первоначальной стоимости путем создания резервов на возможные потери не производится.

Операции с финансовыми инструментами портфеля ценных бумаг совершаются на рынке на регулярной основе, информация о текущих ценах является общедоступной.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг используется средневзвешенная цена по итогам торгов на АО «Московская биржа».

Банк в 2014 году и в предшествующие отчетные периоды не осуществлял вложений в дочерние и зависимые организации.

II.1.5. В балансе за отчетный период отражен отложенный налоговый актив в сумме 7 472 тысячи рублей. Указанный актив рассчитан Банком в соответствии с Положением Банка России № 409 - П от 25 ноября 2013 года « О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», вступившим в силу с 25 января 2015. г. По этой причине в 2013 году указанный актив не отражен.

II.1.6. Таблица 11. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов

Наименование вида имущества	Балансовая стоимость на 01.01.2015 (тыс.руб.)	Балансовая стоимость на 01.01.2014 (тыс.руб.)	Изменение стоимости
Основные средства, в том числе	127 014	152 694	-25 680
- служебный автотранспорт	1 463	3 139	-1 676
- банковское оборудование и мебель	6 588	7 564	-976
- Здания и сооружения	118 963	141 991	-23 028
Нематериальные активы	0	0	0
Материальные запасы	2 294	2 599	-305
Итого	129 308	155 293	25 985

Рыночная стоимость недвижимости по состоянию на 01.01.2015г. определена на основании Экспертных заключений № 6371809-Н и № 6381809-Н, предоставленных профессиональным оценщиком ООО «НормаВест»», включенным в реестр оценщиков, и составила:

- по зданию на Бескудниковском бульваре ,дом 36 , и дом 36 ,кор1 - 105 919 тыс.руб.;
- по нежилому помещению на Астрадамской ул , дом 1 , кор.1 – 14 722 тыс.руб.

Банк не отражал в балансе переоценку недвижимости по состоянию на 01.01.2015 г. т.к. стоимость, по которой она отражена в бухгалтерском учете, существенно не отличается от рыночной стоимости. В Учетной политике Банка под значительным изменением рыночной стоимости объекта подразумевается изменение остаточной (восстановительной) стоимости основного средства в размере 20 и более процентов.

При проведении оценки юридическая экспертиза прав на объект оценки, а также представленной исходной информации не производилась.

При определении справедливой стоимости объекта оценщиком использовались сравнительный , доходный и затратный подходы.

Переоценка других объектов основных средств не производилась.

II.1.7. Таблица 12. Информация об объеме и структуре прочих активов

Наименование вида актива	Прочие активы за минусом сформированных резервов на 01.01.2015 (тыс.руб.)			Прочие активы за минусом сформированных резервов на 01.01.2014 (тыс.руб.)		
	Стоимость активов	РВП	Стоимость активов за минусом РВП	Стоимость активов	РВП	Стоимость активов за минусом РВП
Расчеты по налогам и сборам	700	0	700	252	0	252
<i>в валюте РФ</i>	<i>700</i>	<i>0</i>	<i>700</i>	<i>252</i>	<i>0</i>	<i>252</i>
Требования по получению процентных доходов, в том числе	15 531	112	15 419	14 779	186	14 593
<i>- в валюте РФ</i>	<i>15 531</i>	<i>112</i>	<i>15 419</i>	<i>14 470</i>	<i>180</i>	<i>14 290</i>
<i>USD</i>				<i>309</i>	<i>6</i>	<i>303</i>
Требования к дебиторам по хозяйственным операциям, в том числе	3 798	265	3 534	5 053	535	4 518
<i>- в валюте РФ</i>	<i>3 798</i>	<i>265</i>	<i>3 534</i>	<i>5 053</i>	<i>535</i>	<i>4 518</i>
Расходы будущих периодов, в том числе	2 550	0	2 550	1 884	0	1 884
<i>- в валюте РФ</i>	<i>2 550</i>	<i>0</i>	<i>2 550</i>	<i>1 884</i>	<i>0</i>	<i>1 884</i>
Итого задолженность	22 579	377	22 202	21 968	721	21 247

Таблица 13. Информация о сроках, оставшихся до погашения прочих активов по состоянию на 01.01.2014г.

Сроки погашения	Стоимость прочих активов (тыс.руб.)						
	До 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 до 1 года	Свыше 1 года	Без срока	Просроченные	Всего
Расчеты по налогам и сборам	0	252	0	0	0	0	252
Требования по получению процентных доходов	14 593	0	0	0	0	0	14 593
Требования к дебиторам по хозяйственным операциям	901	1 996	763	746	112	0	4 518
Расходы будущих периодов	0	32	577	1 275	0	0	1 884
Итого	15 494	2 280	1 340	2 021	112	0	21 247

Таблица 14. Информация о сроках, оставшихся до погашения прочих активов по состоянию на 01.01.2015г.

Сроки погашения	Стоимость прочих активов (тыс.руб.)						
	До 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 до 1 года	Свыше 1 года	Без срока	Просроченные	Всего
Расчеты по налогам и сборам	700	0	0	0	0	0	700
Требования по получению процентных доходов	15 418	0	0	0	0	0	15 418
Требования к дебиторам по хозяйственным операциям	1 470	1 186	766	0	112	0	3 534
Расходы будущих периодов	0	957	524	1 069	0	0	2 550
Итого	17 588	2 143	1 290	1 069	112	0	22 202

II.1.8. Таблица 15. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения

Вид привлечения	Объем привлеченных средств по состоянию на 01.01.2015 (тыс.руб.)	Объем привлеченных средств по состоянию на 01.01.2014 (тыс.руб.)
Юридические лица	1 475 437	1 811 008
- остатки на расчетных счетах	1 461 937	1 801 202
- срочные депозиты	13 500	9 400
в том числе по видам экономической деятельности	1 461 116	1 801 202
- промышленность	129 164	158 505
- строительство	365 232	450 300
- транспорт	25 935	30 620
- торговля	495 180	610 607
- деятельность с недвижимым имуществом	141 879	162 198
- прочие виды деятельности	303 726	388 972
Физические лица	501 113	553 181
- остатки на расчетных счетах	87 794	98 521
- остатки на депозитных счетах	413 309	454 660
Всего привлечено	1 976 550	2 364 189

По состоянию на 01.01.2014г. и на 01.01.2015г. выпущенные долговые обязательства отсутствуют.

II.1.9. Таблица 16. Информация об объеме и структуре прочих обязательств

Наименование вида обязательства	Прочие обязательства по состоянию на 01.01.2015 (тыс.руб.)	Прочие обязательства по состоянию на 01.01.2014 (тыс.руб.)
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры, в том числе	874	391
- в валюте РФ	325	241
- EUR	79	
- USD	470	150
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения, в том числе	304	0
- в валюте РФ	304	0
Задолженность перед контрагентами за оказанные услуги, в том числе	1 198	1 133
- в валюте РФ	1 146	1099
- USD	52	34
Задолженность перед бюджетом по налоговым платежам, в том числе	8 958	1 990
- в валюте РФ	8 958	1 990
Доходы будущих периодов, в том числе	962	1 064
- в валюте РФ	962	1 064
Итого задолженность	12 296	4 578

Таблица 17. Информация о сроках, оставшихся до погашения прочих обязательств по состоянию на 01.01.2014г.

Сроки погашения	Стоимость прочих активов (тыс.руб.)						
	До 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 до 1 года	Свыше 1 года	Без срока	Просроченные	Всего
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	391	0	0	0	0	0	391
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	0	0	0	0	0	0	0
Задолженность перед контрагентами за оказанные услуги	1 133	0	0	0	0	0	1 133
Задолженность перед бюджетом по налоговым платежам	1 045	945	0	0	0	0	1 990
Доходы будущих периодов	43	245	638	138	0	0	1 064
Итого	2 612	1 190	638	138	0	0	4 578

Таблица 18. Информация о сроках, оставшихся до погашения прочих обязательств по состоянию на 01.01.2015г.

Сроки погашения	Стоимость прочих активов (тыс.руб.)						
	До 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 до 1 года	Свыше 1 года	Без срока	Просроченные	Всего
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	874	0	0	0	0	0	874

Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	304	0	0	0	0	0	304
Задолженность перед контрагентами за оказанные услуги	1 198	0	0	0	0	0	1 198
Задолженность перед бюджетом по налоговым платежам	8 085	873	0	0	0	0	8 958
Доходы будущих периодов	36	219	577	130	0	0	962
Итого	10 497	1 092	577	130	0	0	12 296

II.1.10. Таблица19. Состав акционеров Банка по состоянию на 01.01.2015г.

№ п/п	наименование /ФИО акционера	Общее количество акций, принадлежащих акционеру	Доля владения в рублях	Доля владения в %
1	ООО«Солана -С»	638596	6 385 960	13,444
2	Щеглова О.П.	531100	5 311 000	11,181
3	Алешечкина Г.В.	505728	5 057 280	10,647
4	Сергеев А.М.	451196	4 511 960	9,499
5	Харченко В.В.	431334	4 313 340	9,081
6	Самойлова Т.В.	397891	3 978 910	8,377
7	Савельев С.М.	249676	2 496 760	5,256
8	ООО «Фирма АЛЬТАИР»	232000	2 320 000	4,884
9	Рыжонкин Д.Ю.	229564	2 295 640	4,833
10	ООО «БИОТЭК»	205911	2 059 110	4,335
8	Попов В.Н.	166842	1 668 420	3,513
9	Маркова Е.А.	165338	1 653 380	3,481
10	ООО «БЮРО 2001 год»	145290	1 452 900	3,059
8	ООО «БКСМ»	113106	1 131 060	2,381
9	ООО«ЭКСИ «Спорт»	81776	817 760	1,722
10	Акционеры ,владеющие менее 1% акций банка	204652	2 046 520	4,307

В 2014 году изменения в уставном капитале Банка и в составе акционеров отсутствовали.

Количество обыкновенный акций Банка составляет 4 745 000 штук номинальной стоимостью 10 рублей каждая.

Количество привилегированных акций составляет 5 000 штук номинальной стоимостью 10 рублей каждая .

Акционеры - владельцы обыкновенных именных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров Банка лично или через представителя с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получить часть имущества Банка, в случае его ликвидации;
- получать информацию о деятельности Банка в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Акционеры - владельцы именных привилегированных акций с определенным размером дивиденда имеют право:

- получать дивиденды, размер которых определен в Уставе Банка;
- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, о внесении изменений и дополнений в Устав Банка,

ограничивающих их права, а также по вопросу обращения Банка в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг с заявлением об освобождении Банка от обязанности осуществлять раскрытие или предоставление информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

Акционеры - владельцы именных привилегированных акций с определенным размером дивиденда имеют право участвовать в Общем собрании с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Право акционеров - владельцев привилегированных акций с определенным размером дивиденда участвовать в общем собрании акционеров прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

Акционеры вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка.

Акционеры вправе иметь другие права, предоставляемые акционерам настоящим Уставом Банка и законодательством Российской Федерации.

Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

Акционеры Банка пользуются преимущественным правом приобретения акций, продаваемых другими акционерами Банка, по цене предложения третьему лицу пропорционально количеству акций, принадлежащих каждому из них.

Акционер Банка, намеренный продать свои акции третьему лицу, обязан письменно известить об этом остальных акционеров Банка и сам Банк с указанием цены и других условий продажи акций.

Извещение акционеров осуществляется через Банк за счет акционера, намеренного продать акции.

Банк имеет преимущественное право приобретения акций, продаваемых его акционерами, если акционеры не использовали свое преимущественное право приобретения акций.

В случае если акционеры Банка и (или) Банк не воспользуются преимущественным правом приобретения всех акций, предлагаемых для продажи, в течение 10 дней со дня такого извещения, акции могут быть проданы третьему лицу по цене и на условиях, которые сообщены Банку и его акционерам. Срок осуществления преимущественного права прекращается, если до его истечения от всех акционеров получены письменные заявления об использовании или отказе от использования преимущественного права.

При продаже акций с нарушением преимущественного права приобретения любой акционер Банка и (или) Банк вправе в течение трех месяцев с момента, когда акционер или Банк узнали либо должны были узнать о таком нарушении, потребовать в судебном порядке перевода на них прав и обязанностей покупателя.

Уступка указанного преимущественного права не допускается.

По результатам 2013 финансового года Годовым общим собранием акционеров Банка (Протокол от 28 марта 2014 г. № 1) принято решение дивиденды по акциям Банка не начислять и не выплачивать. Полученную Банком в 2013 году прибыли в размере 17 млн. рублей решено оставить на счетах по учету нераспределенной прибыли.

Иные решения о выплате дивидендов и распределении полученной прибыли в течение 2014 года не принимались.

II.2. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

II.2.1. В 2014 году чистый процентный доход от кредитования негосударственных коммерческих организаций, физических лиц, включая процентный доход по ценным бумагам составил 205 913 тыс. руб. (15% от общего дохода Банка), комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания – 127 960 тыс. руб. (9%),

Основную долю доходов в 2014 году, также как и в предыдущем году, принесли процентные доходы по размещенным средствам и комиссионные доходы от оказания банковских услуг.

Наибольший удельный вес в общем объеме процентных доходов составили проценты, полученные по выданным кредитам юридическим лицам (некредитным организациям) В течение 2014 года имело место снижение суммы привлеченных денежных средств вкладчиков-физических лиц, что привело к уменьшению расходов на выплату процентов с 32 662 тыс.рублей в 2013 году до 28 969 тыс.руб.в 2014 году.

Административно-хозяйственные расходы Банка, по сравнению с 2013 годом, выросли на 15%. Данный рост связан с увеличением расходов на содержание персонала, эксплуатационных расходов на содержание имущества, принадлежащего банку.

II.2.2. Таблица 20. Расходы на содержание персонала

Наименование вида расхода	Сумма расходов за 2015 год (тыс.руб.)	Сумма расходов за 2014 год (тыс.руб.)	Изменение (тыс.руб.)
Расходы на оплату труда	203 093	157 060	45 931
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	42 088	35 637	6 451
Другие расходы на содержание персонала	2 264	2 193	71
Итого	247 445	194 891	80 463

II.2.3. По итогам отчетного года в Отчете о финансовых результатах отражена сумма изменения (досоздания) резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в сумме 39 636 тысяч рублей (за предыдущий период этот показатель составил 26 712 тыс. рублей).

Таблица 21. Изменение сформированных резервов за 2014 год

Вид резерва	Остаток сформированного резерва на 01.01.14 (тыс.руб.)	Восстановлено, списано за счет резерва (тыс.руб.)	Создано (тыс.руб.)	Изменение резерва (досоздание «-») (тыс.руб.)	Остаток сформированного резерва на 01.01.15 (тыс.руб.)
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	144 989	114 809	154 445	- 39 636	
Списана за счет резерва сумма безнадежной ссудной		23 475		23 475	

задолженности					161 150
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	297	1 923	1 738	185	112
Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	8 575	197	197	0	8 575
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	3 429	31 091	29 270	1821	1 608
Резерв на возможные потери по прочим активам	535	270	0	270	265
Итого	157 825	171 765	185 650	- 13 885	171 710

Таблица 22. Изменение сформированных резервов за 2013 год

Вид резерва	Остаток сформированного резерва на 01.01.12 (тыс.руб.)	Восстановлено (тыс.руб.)	Создано (тыс.руб.)	Изменение резерва (досоздание «-») (тыс.руб.)	Остаток сформированного резерва на 01.01.14 (тыс.руб.)
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	126 974	107 651	125 666	-18 015	144 989
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	175	2 577	2 699	- 123	297
Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	0	212	8 787	- 8575	8 575
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	2 670	27 150	27 909	- 759	3 429
Резерв на возможные потери по прочим активам,	760	380	155	225	535
Итого	130 579	137 970	165 216	- 27 246	157 825

II.2.4. Таблица 23. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе доходов и расходов и отраженных в составе чистых доходов от операций с иностранной валютой

Наименование вида расхода	Сумма за 2014 год (тыс.руб.)	Сумма за 2013 год (тыс.руб.)
Положительная курсовая разница по операциям покупки-продажи иностранной валюты	740 458	353 407
Отрицательная курсовая разница по операциям покупки-продажи иностранной валюты	712 298	336 052
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	28 160	17 355

II.2.5. В составе операционных доходов в Отчете о финансовых результатах за 2014 год отражены доходы от реализации основных средств в размере 18 254 тыс.руб., в том числе от реализации недвижимого имущества – 18 118 тыс.руб.;

II.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Основной целью управления капиталом Банка является обеспечение Банка собственными средствами в соответствии с уровнями рисков, принимаемых на себя Банком.

Политика Банка в области управления капиталом основывается на основных постулатах Соглашения Базель II и нормативных документов Банка России в области требований к собственным средствам (капиталу) Банка и направлена на обязательное управления рисками и улучшение обеспеченности собственными средствами Банка.

Требования Соглашения Базель II полностью реализовано в системе управления рисками Банка на этапах оценки, мониторинга и контроля за уровнем основных рисков, присущих деятельности Банка.

Требования Банка России к соотношению между капиталом Банка и его активными операциями по размещению средств отражены в Инструкции Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012 г. Основными процедурами Банка в области управления капиталом являются:

- контроль за уровнем норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка на ежедневной основе;
- эффективное функционирование системы риск-менеджмента Банка.

II.3.1. Таблица24 . Основные инструменты капитала Банка

тыс.руб.

	01.01.2015	01.01.2014
Собственные средства (капитал) итого.	588 131	601 645
<i>в том числе:</i>		
<i>Источники базового капитала:</i>		
Уставный капитал, всего,	473 908	442 731
в том числе, сформированный:	24 690	24 695
обыкновенными акциями	24 650	24 650
привилегированными акциями	40	45
Эмиссионный доход	315	315
Резервный фонд	9 500	9 500
Нераспределенная прибыль прошлых лет	439 403	408 221
Нераспределенная прибыль отчетного года	0	12 804
<i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала:</i>		
Убытки отчетного года	14 334	0
Базовый капитал	459 574	442 731
Основной капитал	459 574	442731
<i>Источники дополнительного капитала:</i>		
Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	22 800	22800
Прирост стоимости имущества	105 757	123 310
Дополнительный капитал	128 557	158 914

Собственные средства Банка (капитал) на 01.01.2015 г. составили 588, 1 млн. руб. против 601,6 млн. руб. на 01.01.2014 года., в том числе основной капитал (базовый) – 459,6 млн. руб.

или 78,1 % от собственных средств (капитала), дополнительный капитал - 128,6 млн. руб. или 29,1 % от собственных средств (капитала).

Уставный капитал остался без изменений – 47,5 млн. руб. Уменьшение собственных средств (капитала) на 2,2 % против величины на 01.01.2014 объясняется изменением методики определения величины собственных средств (капитала) (БазельШ) в части включения в расчет отложенного налога на прибыль, а также досозданием резерва под ссудную задолженность.

Резервный фонд Банка предназначен для возмещения убытков по активным операциям и в случае получения убытка служит источником выплаты дивидендов по привилегированным акциям. Формируется за счет ежегодных отчислений от прибыли и не обладает срочностью.

Дополнительный капитал Банка включает в себя следующие элементы:

- Прирост стоимости имущества за счет переоценки, порядок и сроки проведения которой установлены в законодательном порядке;
- Нераспределенная прибыль текущего года, которая относится к собственным средствам Банка за счет того, что Банк обладает правом свободного распоряжения прибылью после уплаты налогов, дивидендов и отчислений в резервный фонд;

Оценка достаточности капитала Банка осуществляется на основе ежемесячно проводимой оценки существенных для Банка видов рисков и позволяют определить степень достаточности капитала Банка. В первую очередь, определяется количественное влияние кредитного, рыночного и операционного рисков, принимаемых на себя Банком.

Таблица 25. Оценка достаточности капитала Банка

	Значение норматива на 01.01.2014	Значение норматива на 01.01.2015	Нормативное значение
Достаточность базового капитала	14,7 %	17,1 %	5
Достаточность основного капитала	14,7 %	17,1	5,5
Достаточность собственных средств (капитала)	19,2 %	20,9 %	10

Значение норматива достаточности капитала Н1 на 01.01.2015 г. выросло по сравнению с прошлым годом и составило 20,9 %. В отчетном периоде политика и процедуры Банка в области управления капиталом не менялись. Размер и структура капитала Банка соответствовали требованиям к капиталу, предъявляемым Банком России к кредитным организациям, а именно: норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка, рассчитываемый ежедневно, в 2014 году соблюдался.

II.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода снизились на 168 млн.рублей. В основном это произошло за счет снижения остатков денежных средств на счетах клиентов банка.

К денежным средствам, размещенным на корреспондентских счетах, по которым существует риск потерь, относится остаток на корреспондентском счете ОАО «Мастер-Банк» в размере 8,6 млн. руб. Резерв на возможные потери создан в размере 100 %.

В отчетном периоде существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, Банк не осуществлял.

Учитывая, что Банк и все его подразделения расположены в г. Москве денежные потоки также аккумулированы в Московском регионе. Денежные потоки за пределами Российской Федерации отсутствуют.

III. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах оценки управления рисками и капиталом

Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и источниках их происхождения

Значимыми, или основными, для Банка рисками признаются те виды рисков, которым подвержены основные направления деятельности Банка. Идентификация существенных для Банка рисков основывается на системе показателей, характеризующих:

- Уровень рисков, заключенный в операциях, осуществляемых Банком;
- Сложность операций (сделок), осуществляемых Банком;
- Объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности.

В 2014 г. основными для Банка видами рисков были признаны следующие:

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником (заемщиком) финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Источниками возникновения являются следующие операции, осуществляемые подразделениями Банка и потенциально влекущими негативные последствия:

- операции по кредитованию юридических и физических лиц;
- выдача банковских гарантий и поручительств;
- расчеты по корреспондентским счетам;
- страховой депозит по пластиковым картам.

Риск потери ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить своевременное и полное выполнение своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Несбалансированность финансовых активов и финансовых обязательств в случае возникновения необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств обуславливает риск ликвидности.

Одним из основных для Банка рисков в прошедшем году, как и ранее, являлся **операционный риск** – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и иными лицами вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия, недостаточности функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем или нарушений в их работе, а также в результате воздействия внешних факторов.

Сложность управления данным видом риска связана, в первую очередь, с многообразием источников его возникновения:

- взаимодействие с клиентами;
- системные сбои;
- нарушения в ведении бизнеса в результате действия сил непреодолимого характера;
- внешнее мошенничество третьих лиц;

- внутреннее мошенничество сотрудников;
- недостатки в кадровой политике Банка;
- несовершенство системы безопасности труда в Банке;
- несовершенство банковских продуктов, предлагаемых клиентам;
- ущерб физическим активам Банка;
- недостатки в системе управления процессами Банка;
- и другие.

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентные риски.

Фондовый риск – рыночный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги, и срочным сделкам с долевыми ценными бумагами и ценными бумагами, конвертируемыми в долевые ценные бумаги.

Валютный риск - рыночный риск по открытым банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах.

Процентный риск – рыночный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок, и срочным сделкам с ценными бумагами, чувствительными к изменению процентных ставок.

Рыночный риск в отчетном году для Банка существенным не признавался вследствие того, что Банк стремится к соблюдению нулевой открытой валютной позиции с целью нивелировать влияние колебаний курсов доллара США и Евро на финансовый результат, вложения в портфель ценных бумаг являются незначительными и составляют 1% от активов Банка, основным источником ресурсной базой банка (около 60 %) являются остатки на расчетных счетах клиентов, по которым не производится начисление процентов.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности банка); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом.

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Страновой риск - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта

денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Регуляторный риск - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов банка, саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Структурные подразделения Банка, осуществляющие банковские операции, осуществляют принятие рисков, их мониторинг и несут ответственность за использование и соблюдение установленных лимитов и ограничений рисков.

Отдел управления кредитными рисками изучает потенциальных клиентов Банка, заемщиков, бизнес – партнеров с точки зрения их платежеспособности, надежности, деловой репутации; обеспечивает необходимой информацией заинтересованные подразделения Банка, своевременно информирует о неправомерных действиях заемщиков, о претензиях к ним со стороны налоговых и судебных органов и иных фактах, которые могут оказать влияние на платежеспособность клиентов.

В Банке создан и постоянно функционирует Отдел экономического анализа и управления рисками, который является внутренним самостоятельным структурным подразделением, ответственным за оценку уровня принимаемых рисков и не ведет операционную банковскую деятельность. Отдел экономического анализа и управления рисками в соответствии с организационной структурой Банка подчиняется непосредственно Президенту Банка и является независимым от структурных подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь.

Целью деятельности данного структурного подразделения является участие в процессе управления основными банковскими рисками, а именно: осуществление анализа, оценки, мониторинга и контроля за уровнем основных рисков, присущих операциям (сделкам), осуществляемым Банком. Отдел осуществляет оценку, мониторинг и контроль кредитного риска, риска потери ликвидности, рыночного риска (включая процентный, фондовый и валютный риски), операционного риска, правового риска, риска потери деловой репутации, странового риска. Таким образом, как субъект системы управления рисками Банка. Отдел осуществляет мониторинг признаков возникновения основных банковских рисков; оценивает основные банковские риски; доводит информацию об уровне рисков Банка до органов управления; регулярно составляет и представляет отчеты органам управления Банка об уровне и состоянии управления рисками Банка.

Правление и Президент Банка осуществляют разработку и обеспечение функционирования системы управления рисками, включая их оценку, установление лимитов и ограничений, разделение и перенос рисков от одного участника рынка на других, мониторинг и контроль, регулярную оценку эффективности и качества управления банковскими рисками.

Совет директоров Банка осуществляет контроль эффективности и качества системы управления рисками, своевременно предпринимает действия для обеспечения достаточности капитала Банка в соответствии с характером, уровнем рисков и масштабом проводимых им операций.

В Банке для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка создана и функционирует Служба внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции: проверяет и оценивает эффективность системы внутреннего контроля в целом, выполнение решений органов управления Банка; проверяет эффективность методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов; проводит оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок; проверяет процессы и процедуры внутреннего контроля; предоставляет не реже двух раз в год Отчет о

выполнении Плана работ Службой внутреннего аудита, в который включается Сводный отчет о недостатках, выявленных в ходе проверок, и Отчет о принятых мерах по устранению недостатков, выявленных в ходе проверок, Совету директоров Банка, Президенту Банка и Правлению Банка.

Функции (права и обязанности) службы внутреннего контроля осуществляет на постоянной основе Начальник службы внутреннего контроля, в функции которого входит в том числе: выявление и мониторинг основного банковского риска - комплаенс-риска (регуляторного риска), определение вероятности его возникновения и количественная оценка возможных последствий; координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке; выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее работников.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основные положения стратегии в области управления рисками содержатся в Стратегии развития АКБ «ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ» (ЗАО) на 2012 – 2014 годы, утвержденной Советом Директоров Банка.

Важным элементом концепции развития Банка является совершенствование подходов Банка к построению систем корпоративного управления и внутреннего аудита, прежде всего системы управления всеми видами банковских рисков.

В настоящее время управление банковскими рисками основано на системе мер по выявлению типичных возможностей (внутренних и/или внешних факторов, неблагоприятных событий) возникновения потерь и/или ухудшения ликвидности, измерению приемлемого уровня рисков, постоянному мониторингу рисков и принятию мер по поддержанию рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам кредиторов и вкладчиков. Банк планирует продолжать реализацию мер по формированию и совершенствованию системы управления рисками, адекватной характеру совершаемых операций, а также эффективных информационных систем мониторинга рисков, включая риски несоблюдения требований информационной безопасности, одним из которых является своевременное доведение необходимой и достаточной информации до сведения органов управления Банка и соответствующих уполномоченных сотрудников.

Политика в области снижения рисков

Основной целью стратегии управления рисками является повышение надежности, увеличение стоимости бизнеса Банка, предупреждение негативного влияния внешних и внутренних факторов.

Стратегия управления рисками включает в себя единую систему ответственности с распределением полномочий, определение и оценку рисков, критические значения рисков.

Система управления рисками должна позволять решать задачи процентной и курсовой политики, регулировать кредитный риск, обеспечивать персональную ответственность руководителей и сотрудников структурных подразделений, выполняющих активные операции.

Минимизации рисков способствуют следующие принятые меры:

- выполнение конкретных функций закреплено за соответствующими структурными подразделениями Банка;
- разграничена ответственность при принятии управленческих решений;
- регулярное осуществление проверок первичных документов и счетов по проводимым операциям;
- установление порядка доступа к информации.

Основной целью Банка в области управления и контроля за состоянием ликвидности является обеспечение экономических условий устойчивого функционирования Банка, защита интересов акционеров, вкладчиков и кредиторов путем создания сбалансированной по видам, срокам, рискам и степени ликвидности структуры активов и пассивов Банка.

В целях эффективного управления состоянием ликвидности и поддержания ее на требуемом уровне осуществляются следующие процедуры:

- определение рациональной потребности Банка в ликвидных средствах;
- анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- составление краткосрочного прогноза ликвидности на ежедневной основе с учетом фактических и планируемых сумм и сроков активов и обязательств.

Управление рыночным риском осуществляется по следующим направлениям – валютный риск, фондовый и процентный риск.

Управление процентным риском осуществляется также в целях обеспечения стабильного и надежного функционирования Банка.

В целях ограничения процентного риска устанавливаются лимиты в отношении операций с финансовыми инструментами: в разрезе подразделений и (или) портфелей финансовых инструментов.

В качестве показателя, характеризующего уровень процентного риска в Банке, используется спрэд – разница между средними процентными ставками по активам и пассивам.

Формирование процентных ставок в Банке осуществляется с учетом следующих принципов:

- размер процентных ставок находится в непосредственной зависимости от ключевой ставки и установленных норм резервирования Банка России;
- целесообразность привлечения и размещения ресурсов определяется с учетом соотношения спроса и предложения на кредитные ресурсы в рублях и иностранной валюте;
- размер процентной ставки по привлеченным средствам определяется сроком пользования, суммой и валютой денежных средств;
- размер процентной ставки по размещенным средствам определяется сроком размещения, суммой, валютой денежных средств, финансовым состоянием заемщика, качеством обеспечения кредита, уровнем формирования резерва на возможные потери по ссудам и др.
- средний процент по активным операциям всегда выше, чем по пассивным.

Правление Банка не реже 1 раза в квартал в срок до 1-го числа планируемого квартала устанавливает максимальные процентные ставки по привлеченным средствам и минимальные процентные ставки по размещенным средствам.

Для оценки валютного риска в Банке используется метод сравнения активов и пассивов с точки зрения проведенных операций. Расчет суммарной величины открытой валютной позиции осуществлялся на ежедневной основе на конец рабочего дня.

При осуществлении оценки рыночного риска Банк руководствуется Положением Банка России №313-П, устанавливающим порядок расчета величины рыночного риска. Оценка производится на постоянной основе. Ежедневно при расчете обязательных нормативов оценивается величина рыночного риска.

Основным показателем, характеризующим уровень процентного риска, является спрэд-разница между процентными ставками по активам и пассивам. Банком устанавливается предельно допустимое значение спрэда.

Основными инструментами минимизации рыночного риска являются:

- 1) диверсификация инвестиционного и торгового портфеля;
- 2) установление лимитов на эмитентов и контрагентов;
- 3) сохранение открытой валютной позиции к минимальным значениям.
- 3) анализ внешних и внутренних факторов, оказывающих влияние в конкретной ситуации.

Ответственным за управление операционным риском является сотрудник экономического анализа и управления рисками.

Для оценки операционного риска осуществляется ведение аналитической базы данных о понесенных операционных убытках и используется метод статистического анализа распределения фактических убытков.

Применяя метод статистического анализа распределения фактических убытков, делается прогноз потенциальных операционных убытков, исходя из размеров операционных убытков, имеющих место в прошлом и информации, накопленной в базе данных о понесенных операционных убытках.

Индикаторами уровня операционного риска является количество несостоявшихся банковских операций, частота допускаемых ошибок и нарушений, частота сбоев в работе информационно-технологических систем, отток клиентов, текучесть кадров.

Основным методом минимизации операционного риска в Банке являлась разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы минимизировать возможность возникновения факторов операционного риска. Банк также осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам; соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка; надлежащая подготовка персонала, регулярная проверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска определяется ежегодно в соответствии с Положением о порядке расчета размера операционного риска № 346-П от 03.11.2009 года.

Информация по операционному риску

В отчетном периоде масштабы деятельности Банка характеризовались следующими требованиями к капиталу в отношении операционного риска:

Таблица № 26 Требования к капиталу в отношении операционного риска

тыс. руб.

	01.01.15	01.12.14	01.11.14	01.10.14	01.09.14	01.08.14	01.07.14	01.06.14	01.05.14	01.04.14	01.03.14	01.02.14	01.01.14
Величина капитала	588131	584767	584558	609077	606571	604791	603194	600133	614202	612641	610276	606692	601645
Требования по операционному риску (Положение БР №346-П)	51550	51550	51550	51550	51550	51550	51550	51550	51550	51550	52891	52891	52891

Размер операционного риска на 01.01.2015 года составил 51550 тыс. руб.

В расчет норматива достаточности капитала операционный риск включается в полном размере.

Сведения о величине доходов, используемых в целях расчета требований капитала на покрытие операционного риска представлены в таблице:

Таблица 27. Величина доходов на покрытие рисков

(тыс.руб.)

Показатели	За 2011	За 2012	За 2013
Чистые процентные доходы	158642	161553	147011
Комиссионные доходы	158923	154753	134502
Прочие операционные доходы	14827	12466	16011
Комиссионные расходы	7955	8454	8422

Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов.

Для оценки уровня правового риска используются следующие показатели:

- количество жалоб и претензий к Банку;

- количество нарушений Банком законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности, а также внутренних документов и процедур Банка;
- количество судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;
- количество примененных мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора.

Управление репутационным риском необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, учредителями, участниками финансового рынка, органами государственной власти, органами местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк. Приоритетными являются действия руководства и сотрудников Банка, позволяющие избежать недоверия или негативного восприятия Банка клиентами и контрагентами.

Для оценки уровня репутационного риска используются следующие показатели:

- количество жалоб и претензий к Банку;
- количество жалоб и претензий, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах в средствах массовой информации;
- количество выявленных случаев несвоевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- количество выявленных нарушений в рамках системы внутреннего аудита;
- количество случаев фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
- количество закрытых счетов клиентов по причине низкого качества обслуживания;
- благотворительная и спонсорская деятельность Банка;
- иные показатели (в том числе информация, размещенная на Web-сайте Банка).

Основной целью системы управления стратегическим риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния стратегического риска на Банк в целом.

Мероприятия по снижению стратегического риска: обеспечивается необходимый уровень стратегического управления, в том числе повышение квалификации сотрудников, участвующих в определении перспективных направлений деятельности Банка и принимающих управленческие решения.

Мероприятия по снижению странового риска: постоянный мониторинг страновых оценок, содержащихся в нормативных документах Банка России и Экспертных Кредитных Агентств, постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью осуществления качественной оценки странового риска.

Целью управления регуляторным риском является сведение к минимуму риска вовлечения Банка в процессы, которые могут обернуться для него не только финансовыми потерями, но и потерей доверия со стороны общества в лице регулирующих органов, инвесторов, партнеров, акционеров, клиентов и т.д.

Мероприятия по снижению регуляторного риска: постоянный мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска, своевременное информирование сотрудников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

Проводимая Банком работа в отношении банковских рисков регламентируется внутренними положениями Банка и осуществляется на основании документов Банка России.

Деятельность по идентификации и анализу банковских рисков, как части системы управления рисками банковской деятельности, осуществлялась Отделом экономического анализа и управления рисками и структурными подразделениями Банка.

В Банке ежедневно осуществляется внутренний контроль рисков в рамках структурных подразделений Банка, осуществляющих операции, несущие риски потерь. В каждом структурном подразделении осуществляется расчет величины рисков по соответствующим финансовым инструментам.

В отчетном периоде в Банке функционировала следующая система внутренних отчетов об уровне рисков:

-на *ежедневной основе* в отдел экономического анализа и управления рисками предоставляется управленческая отчетность структурных подразделений Банка. Правление Банка ежедневно анализировало и контролировало текущее состояние Банка на основе управленческой отчетности;

-на *ежемесячной основе* начальники структурных подразделений предоставляют информацию по контролю за рисками в Отдел экономического анализа и управления рисками. В течение месяца информация о рисках, оцененных как высокие, доводится до Правления Банка с целью принятия решения о минимизации рисков и методов ее осуществления. Вопрос об уровне принимаемых рисков, эффективности и качестве существующей системы управления рисками рассматривается Советом директоров Банка.

Информацию об уровне рисков Банк доводит до сведения акционеров, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, внешних аудиторов и других заинтересованных лиц в годовом отчете Банка.

В Банке утверждены процедуры оценки влияния на финансовое состояние Банка изменений, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям, утвержденные Президентом Банка.

Система моделирования рисков и принятия управленческих решений проводится по решению Правления Банка и с его непосредственным участием.

Полученные результаты анализируются Отделом экономического анализа и управления рисками, формируется оценка возможных потерь Банка в результате реализации стрессовых условий.

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года.

Уровень достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с методикой Банка России, по состоянию на 01.01.2015 г. составил 20,9 % против 19,2 % на 01.01.2014 г.

Таблица 28. Информация о размере требований к капиталу

тыс. руб.

	01.01.2015	01.01.2014
Величина капитала	588131	601645
Требования по рыночному риску	21694	42225
Требования по операционному риску	51550	52981
Требования по активам, взвешенным по риску	2163952	2070084
Требования по кредитному риску (условные обязательства)	89095	159026
Требования по кредитному риску (связанные лица)	3818	4043
Требования по операциям с повышенным риском	333793	54161
Нормативное значение требования к капиталу	10,0	10,0
Уровень достаточности капитала Банка	20,9	19,2

Таблица 29. Динамика уровня достаточности капитала

	01.12.14	01.11.14	01.10.14	01.09.14	01.08.14	01.07.14	01.06.14	01.05.14	01.04.14	01.03.14	01.02.14
Уровень достаточности капитала Банка	20,85	20,95	21,28	20,84	19,79	19,63	19,38	19,77	18,97	19,20	18,28

Как видно из таблицы, максимальный уровень достаточности капитала Банка составили 21,28 % тыс. руб. (на 01.10.2014 г.), минимальный - 18,28 % (на 01.02.2014 г.).

Таблица 30. Распределение кредитного риска по бизнес-направлениям
тыс.руб.

	01.01.2015	01.01.2014
Активы, размещенные на кор. счетах	419 320	487 408
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 604 528	1 772 609
Прочие активы	1 173	2 229
	2 025 021	2 262 246

Таблица 31. Распределение кредитного риска по типам контрагентов с разбивкой по финансовым инструментам

	01.01.2015	01.01.2014
Банки-корреспонденты ,в т.ч.		
Активы, размещенные на кор. счетах	371 842	453 111
Депозиты и прочие активы ,размещенные в кред.орг.	47 478	34 297
Корпоративные клиенты в т.ч.		
кредиты выданные	1 294 017	1 438 461
требования по сделкам с предоставлением отсрочки платежа	287 000	306 115
Физические лица ,в т.ч.		
кредиты выданные	7 490	12 652
требования по сделкам с предоставлением отсрочки платежа	490	490
Требования по уплате процентов и прочие требования	16 704	17 060

С точки зрения видов экономической деятельности основная концентрация кредитного риска Банка наблюдается в банковском секторе и торговле.

Таблица 32. Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности

	01.01.2015	01.01.2014
Коммерческие банки	419 320	487 408
Оптовая и розничная торговля	779 681	945 422
Транспорт и связь	35 367	50 050
Операции с недвижимым имуществом	350 558	216 164
Строительство	67 384	65 253

Обрабатывающие производства	1 527		91 753	
Прочие	59 500		69 819	
Итого	1 713 337		1 925 869	

Распределение кредитного риска в части активов, принадлежащих на физических лиц, преобладает сегмент потребительского кредитования, доля ипотечных кредитов незначительна – на 01.01.2015 г составляет 7% от портфеля кредитов, предоставленных физическим лицам.

Таблица 33. Распределение кредитного риска в части кредитов физических лиц

тыс. руб.

	01.01.2015		01.01.2014	
Потребительские кредиты	7 035		9 999	
Автокредиты	0		0	
Ипотека	455		2 653	

Таблица 34. Информация о результатах классификации по категориям качества активов по состоянию на 01.01.2015г.

тыс. руб.

№	Вид актива	Сумма требования	В т.ч. просроченная	Категория качества					Резерв на возможные потери		
				I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный
1.	Активы, подверженные кредитному риску всего, В том числе:	2025021	8575	1170653	690686	2532	65162	95988	170102	-	170 102
1.1	Депозиты и прочие активы ,размещенные в кредитных организациях	47478	0	47478	0	0	0	0	0	0	0
1.2.	Корреспондентские счета	371842	8 575	363267	0	0	0	8 575	8 575	0	8 575
1.3	Прочие требования	1 173	0	152		1021			265	0	265
1.4.	Требования по получению процентных доходов	15 531	0	6100	9431	0	0	0	112	0	112
1.5.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	1588997	121875	753656	681255	1511	65162	87413	161150	0	161150
	в т.ч.										
1.5.1	Кредиты, предоставленные акционерам	110000	0	110000	0	0	0	0	0	0	0
1.5.2.	реструктурированные ссуды	59 500	0	0	59 500	0	0	0	595	0	595

Таблица 35. Информация о результатах классификации по категориям качества активов по состоянию на 01.01.2014г.

тыс. руб.

№	Вид актива	Сумма требования	В т.ч. просроченная	Категория качества					Резерв на возможные потери		
				I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный
1.	Активы, подверженные кредитному риску всего, В том числе:	2262246	129825	1160859	962672	2639	750	135326	154395	0	154395
1.1	Депозиты и прочие активы ,размещенные в кредитных организациях	34 297	0	34297	0	0	0	0	0	0	0
1.2.	Корреспондентские счета	453111	8575	444536	0	0	0	8575	8575	0	8575
1.3	Прочие требования	2229	0	172	0	2057	0	0	535	0	535
1.4.	Требования по получению процентных доходов	14891	111	4497	10283	0	0	0	297	0	297
1.5.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	1757718	121139	677357	952389	582	750	126640	144989	0	144989
	в т.ч.										
1.5.1	Кредиты, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5.2.	реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 01..01.2014 г и 01..01.2015 г. Банк не имел в составе активов, подверженных кредитному риску , кредитов , предоставленных на льготных условиях ,в т. ч. акционерам , а также вложений в ценные бумаги и векселя .

В 2014 году качество активов , подверженных кредитному риску, ухудшилось по причине роста просроченной судной задолженности на 25% ,что связано со снижением финансовых показателей заемщиков - юридических лиц .

Таблица 36. Информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2015г.

тыс.руб.

№	Вид актива	Сумма долга	В том числе в разбивке по просроченным срокам погашения				Сумма сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1.	Кредиты предоставленные, в том числе:	121 876	0	35 162	0	86 714	121 876
1.1.	Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 502	0	0	0	1 502	1 502
1.2.	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	120 374	0	35162	0	85 212	120 374
2.	Остатки на корреспондентских счетах кредитных организаций с отозванной лицензией	8 575	0	0	0	8 575	8 575

Таблица 37. Информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2014г.

тыс.руб.

№	Вид актива	Сумма просроченного долга	В том числе в разбивке по просроченным срокам погашения				Сумма сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1.	Кредиты предоставленные , в том числе:	92 316	0	0	0	92 205	92 205
1.1.	Кредиты, предоставленные физическим лицам	2 000	0	0	0	2 000	2 000
1.2.	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	90 205	0	0	0	90 205	90 205
1.3.	Требования по получению процентных доходов	111	0	0	0	111	111
2.	Остатки на корреспондентских счетах кредитных организаций с отозванной лицензией	8 575	0	8 575	0	0	8 575

По состоянию на 01.01.2014 г и 01.01.2015 г Банк не имел иных просроченных требований .

Информация по рыночному риску

Финансовые активы, предназначенные для торговли (далее – торговый портфель) – это активы, приобретенные, главным образом, с целью извлечения прибыли в результате краткосрочных колебаний цен. Независимо от целей приобретения финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они входят в портфель краткосрочных инвестиций, предполагающих прибыльную продажу.

Структура торгового портфеля Банка представлена долговыми эмиссионными ценными бумагами, имеющими рыночные котировки и чувствительными к изменению процентных ставок

Таблица 38. Структура торгового портфеля ценных бумаг

тыс. руб.

	01.01.2015	01.01.2014
Долговые обязательства Российской Федерации	19400	20230
Акции кредитных организаций	2500	4137
Акции прочих организаций	7911	9648
Итого торговый портфель	29 811	40 555

Финансовые активы на 01.01.2015г. снизились на 11% ,что привело к снижению уровня рыночного риска Банка.

Таблица 39. Динамика рыночного риска в отчетном периоде

тыс. руб.

	01.01.2015	01.12.2014
Величина капитала	588131	601645
Требования по рыночному риску	21694	42225
Уровень достаточности капитала Банка	20,9	19,2

Размер риска торгового портфеля Банка на отчетную дату определяется исходя из балансовой и рыночной стоимостей портфеля:

Таблица 40. Размер риска торгового портфеля тыс. руб.

	Балансовая стоимость	Рыночная стоимость	Разница
Долговые обязательства Российской Федерации	20716	19400	-1316
Акции российских банков	8646	2500	-6146
Акции прочих предприятий	6733	7911	1178

Таблица 41. Структура вложений в долговые ценные бумаги

тыс.руб

	01.01.2015	01.01.2014
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19400	20230
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-

Все облигации портфеля эмитированы в рублях РФ.

Рыночному процентному риску подвержены долговые ценные бумаги, чувствительные к изменению процентных ставок на рынке - облигации: при росте доходности на рынке облигаций их рыночная стоимость снижается. Таким образом, потери при реализации рыночного процентного риска могут возникнуть в ситуации, когда рыночные процентные ставки вырастут и Банку при этом будет необходимо частично или полностью продать свой портфель облигаций.

При анализе чувствительности используется следующий сценарий: повышение доходности на рынке облигаций и продажа Банком всего портфеля облигаций.

Таблица 42. Величина потенциальных потерь при реализации рыночного процентного риска в зависимости от изменения доходности на рынке облигаций по состоянию на 01.01.2015г

	Увеличение доходности на рынке облигаций на	Потери по портфелю, тыс. руб.
	50%	2 000
	25%	1 000
	10%	400

В соответствии с внутренним документом «Процедуры оценки влияния на финансовое состояние АКБ «ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ» (ЗАО) изменений, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям» система моделирования рисков (стресс-тестирование) проводится по решению Правления Банка. За период с 01.01.2014 г. по 31.01.2015 г. Правление Банка рассматривало вопросы о существующих банковских рисках и организации работы по контролю за банковскими рисками, а также проводило оценку потенциального воздействия факторов риска на финансовое состояние Банка. Выяснение этих вопросов не выявило угрозы финансовому положению, в связи с чем отсутствовала необходимость принятия решения о проведении дополнительного стресс-тестирования.

Стресс-тестирование валютного и процентного риска не производилось, так как стратегия управления валютным риском заключается в сохранении нулевой открытой валютной позиции с целью нивелировать влияние колебаний курсов доллара США и Евро на финансовый результат Банка., а риск убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок, создающих риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами, для Банка не является существенным. В ресурсной базе большую часть (75%) составляют остатки средств на расчетных счетах клиентов, которые не являются чувствительными к изменению процентной ставки. В оставшейся части по пассивным операциям и по активным операциям ставки являются фиксированными.

Несовпадение сроков возврата предоставленных и привлеченных средств не ведет к реализации процентного риска, так как неснижаемый совокупный остаток средств на счетах клиентов в общем объеме составляют более 65 %, что позволяет считать их долгосрочными ресурсами.

IV. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

Основными бизнес - направлениями Банка в 2014 году, оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат деятельности Банка, являлись:

- кредитование юридических и физических лиц;
- операции с ценными бумагами кредитных организаций и прочих эмитентов;
- комплексное расчетно-кассовое обслуживание;
- валютно-обменные операции;
- привлечение вкладов физических лиц и юридических лиц.

Продуктовая линейка Банка в части кредитования юридических лиц (некредитных организаций) 2014 году была разнообразна. Банк предлагал и предоставлял клиентам следующие виды кредитных услуг:

- кредит;
- кредитная линия под лимит задолженности;
- кредитная линия под лимит выдачи;
- предоставление банковской гарантии;
- сопутствующие услуги.

По состоянию на отчетную дату объем ссудной и приравненной к ней задолженности, предоставленных Банком юридическим лицам, составил 1 581 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2014г. – 1 745 тыс. руб.). За год данный портфель уменьшился на 10%.

Объем ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц не является существенным для Банка , по состоянию на 01.01.2015г. составил 7 980 тыс. руб., на 01.01.2014г. – 13 142 тыс. руб.(снижение на 5 162 тыс.руб., или на 35%). Кредиты индивидуальным предпринимателям в отчетном и предыдущем периодах не предоставлялись.

Данный сегмент является самостоятельным и относится к основным источникам получения дохода Банком. Однако, данное бизнес-направление имеет сопутствующие услуги, к примеру, комиссии за открытие и ведение счетов по учету операций кредитования ,комиссии за выдачу справок о кредитной истории клиентам, и прочие. В результате агрегирования данных о доходах по данным статьям результат работы Банка в 2014г. по данному сегменту выглядит следующим образом (в рублях):

Таблица 43. Доходы Банка по ссудным операциям за 2014 год

тыс.руб.	
Доходы по ссудным операциям	190 009
Полученные % по кредитам физ. лиц	1 187
Полученные % по кредитам юр. лиц	188 146
Комиссии в рамках кредитования	766

Для сравнения – доходы по данному сегменту за 2013 год составили 169 400 тыс руб., то есть темп роста за 2014 год составил 12% .

В прошедшем году Банк не работал на рынке межбанковского кредитования в качестве кредитора. В первую очередь это связано с эффективным использованием пассивов Банка – аллокацией их в более рентабельные инструменты, а также с совершенствованием системы управления уровнем ликвидности Банка. По более пассивному направлению – размещению средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях в качестве платных остатков – Банком был получен годовой доход в размере 475 тыс. руб. В 2013 году доход по данному сегменту составил 1 094 тыс. руб., (доход снизился на 43%) Снижение доходов связано с уменьшением остатков на корсчетах в банках-нерезидентах и размещением свободных средств на депозит в Банке России . Доходы ,полученные по денежным средствам в Банке России, составили в отчетном году 14 142 тыс. рублей ,что больше доходов прошлого года на 57%.

Доход по операциям с долговыми ценными бумагами за прошедший год составил 60 тыс. руб., однако, следует отметить тенденцию к снижению процентных ставок по данному виду активов в целом Так как данное бизнес-направление связано с процентным риском, финансовый результат по данному сегменту является сальдированным:

Таблица 44. Доходы Банка по операциям с долговыми ценными бумагами за 2014 год

тыс.руб.	
Доходы по операциям с долговыми ценными бумагами	
Доход от операций с цен. бум. кредитных организаций	-
Начисленный дисконтный доход	-
ПКД	1376
Положительная переоценка	-
Расходы по операциям с долговыми ценными бумагами	
Отрицательная переоценка	1316
Общий итог	60

Та же система анализа работы сегмента характерна и для валютно-обменных операций, осуществляемых Банком. Итогом работы с наличной и безналичной формами валют стало получение дохода в размере 874 565 тыс. руб. Однако, расходы по данному сегменту составили 854 225 тыс.руб. Финансовый результат – доход 20 340 тыс. руб. (2013 год – доход 31 971 тыс. руб.).

Таблица 45. Доходы Банка по операциям с иностранной валютой за 2014 год

тыс.руб.	
Доходы по операциям с ин. валютой	874 565
Доходы по купле-продаже ин. валюты	134 107
Положительная переоценка	740 458
Доходы от банкнотных сделок	-
Расходы по операциям с ин. валютой	854 225
Отрицательная переоценка	712 298
Расходы по купле-продаже ин. валюты	140 960
Комиссии ММВБ	391
Расходы по банкнотным сделкам	576
Общий итог	20 340

По итогам отчетного года в Банке произошло снижение ресурсной базы в основном за счет уменьшения остатков на расчетных счетах юридических лиц на 22 %. Причина снижения – нестабильная экономическая и политическая международная обстановка, а также существенное обесценение национальной валюты, что приводит к снижению активности бизнеса клиентов Банка или к его прекращению.

В отчетном году незначительно (на 10 %) уменьшился приток вкладов физических лиц.

Таблица 46. Сумма привлеченных вкладов физических лиц

Срок размещения	Сумма привлеченных вкладов физических лиц (тыс. руб.)		Изменение (тыс. руб.)(+/-)
	По состоянию на 01.01.2015	По состоянию на 01.01.2014	
до востребования	0	0	
от 31 до 90 дней	0	0	
от 91 до 180 дней	0	0	
от 181 дня до 1 года	101 665	313 223	- 211 558
от 1 года до 3 лет	311 654	141 437	+ 170 217
Итого	413 319	454 660	- 41 341

Расходы по данному сегменту в 2014 году составили 28 969 тыс. руб., кроме того в фонд страхования вкладов была перечислена сумма 1 539 тыс.руб. в качестве страховых взносов. В 2013 году аналогичные статьи составили 32 662 тыс.руб., и 1 527 тыс. руб..

Одним из основных сегментов деятельности, обозначившихся в последние годы, является сдача в аренду имущества, принадлежащего Банку на праве собственности. Доход от данного направления составил за год 8 093 тыс. руб.

V. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

К связанным с Банком сторонами в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» относятся:

- 1) акционеры, осуществляющие контроль над Банком;
- 2) старший руководящий персонал:
 - члены Совета директоров;
 - члены Правления;
 - члены Кредитного комитета;
- 3) прочие связанные стороны:

- близкие родственники акционеров и старшего руководящего персонала Банка;

В составе связанных сторон Банка отсутствуют другие группы связанных сторон, указанные в стандарте МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Таблица 47. Информация об операциях со связанными сторонами, а также о доходах и расходах, полученных (уплаченных) от указанных операций

	Акционеры, владеющие более 10% долей в УК		Старший руководящий персонал		Прочие связанные стороны	
	2013	2014	2013	2014	2013	2014
Кредиты:						
Остаток задолженности на 1 января	0	0	590	455	0	0
Сумма сформированного резерва на 1 января	0	0	6	5	0	0
Выдано кредитов в течение года	0	0	0	0	0	0
Погашено кредитов в течение года	0	0	135	455	0	0
Остаток задолженности за 31 декабря	0	0	455	0	0	0
Сумма сформированного резерва на 31 декабря	0	0	5	0	0	0
Средства клиентов:						
Остаток на 1 января	719	649	138 249	100 140	4 397	6467
Поступило средств в течение года	7 087	1 046	223 045	336 732	9077	36 655
Списано средств в течение года	7 157	1 066	261 154	380 582	6 917	33 524
Остаток за 31 декабря	649	629	100 140	56 290	6 557	9 598
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам	0	0	36	44	0	0
Процентные расходы	40	0	9 156	6 794	406	727
Операционные расходы	1 047	924	0	0	0	1 795
Расходы на оплату труда, включая социальные взносы в фонды	0	0	51 738	88 362	2 225	3 693

Операции (сделки) со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, которые обычно действуют в договорах по оказанию банковских услуг, предоставления кредитов, привлечения депозитов, со сторонами, не являющимися связанными с Банком.

По состоянию на 01.01.2015г. ссудной задолженности не имеется, остатки на клиентских счетах связанных с Банком лиц составили 66 517 тыс.руб. (3 % от общего объема клиентских остатков), процентные доходы от операций со связанными сторонами за 2014 год составили менее 1% от общего объема процентных доходов), процентные расходы составили 7 521 тыс.руб. (26 % от общего объема процентных расходов). В отчетном периоде Банк не имел комиссионных доходов и расходов по операциям со связанными сторонами. Операционные расходы по аренде и эксплуатации помещения, в котором располагается дополнительный офис

Банка на основании договора аренды, заключенного со связанной стороной, составили 887 тыс.руб.(11 % от общего объема комиссионных расходов).

В составе операционных расходов за 2014 год значительный объем занимают расходы на оплату труда, включая страховые взносы, старшего руководящего персонала и других связанных с Банком лиц – 92 055 тыс.руб. (7 % от общего объема операционных расходов). Операционные расходы по аренде и эксплуатации помещений, в которых располагаются дополнительный офис Банка, служба инкассации и банковский автотранспорт на основании договоров аренды, заключенных с акционерами, составили 2 719 тыс.руб.(менее 1 % от общего объема операционных расходов).

В целом результаты операций со связанными сторонами в 2014 году не оказали существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

VI. Информация об общей величине выплат управленческому персоналу

Таблица 48. Выплаты старшему руководящему персоналу

тыс.руб.			
№	Наименование выплат	Выплаты старшему руководящему персоналу Банка на 01.01.2015г. (тыс.руб)	Доля в общем объеме вознаграждений, выплаченных сотрудникам Банка на 01.01.2015г. (%)
1.	Общая величина выплаченных вознаграждений всего, в том числе:	78 982	39
2.	краткосрочные вознаграждения	78 982	39

Оплата труда основного управленческого персонала в Банке в отчетном периоде производилось в соответствии внутренними положениями Банка: Положением об оплате труда работников АКБ « ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ» (ЗАО) (утв. Правлением Банка, Протокол № 45 от 25.12.2012 г.) , Положением о премировании сотрудников АКБ « ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ» (ЗАО) (утв. Правлением Банка Протокол № 40 от 28.01.2006 года) и Положением о Совете Директоров АКБ « ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ»(ЗАО), (утв. Общим собранием акционеров Банка Протокол № 1 от 15.06.2009 года) и новой редакции , утвержденной на внеочередном Общем собрании акционеров Банка (протокол № 3 от 26.08.2014 г..С 1 октября 2014 г. вступило в действие новое Положение об оплате труда и мотивации работников АКБ «ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ»(ЗАО) утвержденное Советом директоров (Протокол № 19 от 30.09.2014 г.) Заработная плата (оплата труда работника) формируется из следующих выплат:

- должностной оклад – фиксированное вознаграждение за фактически отработанное время в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы;
- премия по результатам работы за месяц (ежемесячная премия);
- выплаты стимулирующего характера за успешное выполнение конкретных задач, вклад в финансовый результат, достижение высоких индивидуальных результатов;
- доплаты за совмещение должностей, увеличения объема работы, исполнение обязанностей временно отсутствующего работника, работу за пределами нормальной продолжительности рабочего времени;
- гарантии и компенсации в соответствии с ТК РФ.

В течение 2014 года, так же как и 2013 года основному управленческому персоналу Банка не производились выплаты бонусов, опционов на акции, выплат материальной помощи к

отпуску, не предусмотренные трудовыми договорами и Положением об оплате труда и мотивации сотрудников АКБ «ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ»(ЗАО)». Также не производилась оплата товаров (работ, услуг), в том числе коммунальных услуг, питания, обучения в личных интересах.

В отчетном году основному управленческому персоналу была произведена оплата медицинских услуг и добровольного медицинского страхования по договорам с лечебными учреждениями и страховыми компаниями на сумму 343 тыс. руб.(в 2013 году эта сумма составила 244 тыс. руб.)

По решению Общего собрания акционеров Банка принято решение о выплате вознаграждения членам Совета директоров в размере 1 800 тыс.руб . за 2014 год (за 2013 год - в таком же размере)

Таблица 49. Численность персонала кредитной организации

№	Наименование	На 01.01.2015г.	На 01.01.2014г,
1.	Списочная численность персонала, в том числе	190	197
1.1.	Численность старшего руководящего персонала	11	14

Уполномоченным органом Банка по состоянию на 01.01.2015г. не принималось решение о прекращении части деятельности.

Годовая бухгалтерская (финансовая отчетность) утверждена к выпуску единоличным исполнительным органом Банка Президентом Банка 13 марта 2015 г.

Президент Банка

Г.В.Алешечкина

Главный бухгалтер

Т.В. Самойлова