

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**о бухгалтерской (финансовой) отчетности
Связного Банка (Акционерное общество)
по итогам деятельности за 2014 год**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам Связного Банка (Акционерное общество)

Аудируемое лицо

Связной Банк (Акционерное общество) (Связной Банк (АО))

Зарегистрирован Министерством по налогам и сборам России и внесен в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1027739019714, о чем выдано свидетельство от 26.07.2002 серия 77 № 007866149.

Место нахождения: 123001, г. Москва, Ермолаевский пер., д. 27, стр. 1.

Аудитор

Акционерное общество «БДО Юникон» (АО «БДО Юникон»)

Зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 26 по Южному административному округу г. Москвы за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Место нахождения: 117587, Россия, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11.

АО «БДО Юникон» является членом профессионального аудиторского объединения Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201018307.

Аудиторское заключение уполномочен подписывать партнер Тарадов Денис Александрович на основании доверенности от 01.01.2015 № 15-01/2015-БДО.

Заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Связного Банка (АО) за 2014 год в следующем составе:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2015;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01.01.2015;
 - сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01.01.2015;
 - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год;
 - пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Связного Банка (АО) несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральными законами от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» и от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в редакции последующих изменений и дополнений), а также федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

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

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

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

Основание для выражения мнения с оговоркой

Мы не имели возможности получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении полноты раскрытия информации в пункте 10 «Операции со связанными с Банком сторонами» пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности, так как мы не получили достаточных аудиторских доказательств, которые подтверждают конечного бенефициара Банка.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением возможного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Связного Банка (АО) по состоянию на 1 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на пункт 3.6 пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности, указывающий на наличие неопределенности в отношении способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно в связи с нарушением норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), норматива достаточности базового капитала (Н1.1) и норматива достаточности основного капитала (Н1.2) по состоянию на 1 апреля 2015 года.

Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Связного Банка (АО) (далее - Банк) несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:
 - значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли бухгалтерская (финансовая) отчетность Связного Банка (АО) достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

- б) действующие по состоянию на 1 января 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России. Банк отменил методику по риску потери деловой репутации в ноябре 2014 года в связи с ее неактуальностью, данный риск является значимым для Банка. Новая методика находится в процессе разработки;

- в) по состоянию на 1 января 2015 года внутренними документами Банка установлена система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка. Банк не имеет специально подготовленных отчетов по риску потери деловой репутации. Отчеты по процентному риску не предоставляются, стресс-тестирование риска ликвидности по утвержденным методикам не проводится в связи с тем, что большее внимание уделяется ежедневному мониторингу валютного риска и риска ликвидности на соответствующих стрессовых показателях Банка;

- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию. Банк не имеет специально подготовленных отчетов по риску потери деловой репутации;
- д) по состоянию на 1 января 2015 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). В течение 2014 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления не обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, с целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

АО «БДО Юникон»

Партнер

14 мая 2015 года

Всего сброшюровано 92 листов.



Д.А. Тарадов

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмы) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145	117534094	1961

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организации
Связной Банк (Акционерное общество)
/ Связной Банк (АО)
Почтовый адрес
123001, г.Москва, Ермолаевский пер., д.27 стр.1

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	4.1	1309993	3419008
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	2436958	4955274
12.1	Обязательные резервы		1249750	583234
13	Средства в кредитных организациях	4.1	1353430	4720661
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	3331962	8904600
15	Чистая ссудная задолженность	4.3	27838442	42847764
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	3394023	781801
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		2660000	700000
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенный налоговый актив		0	0
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	851109	936817
111	Прочие активы	4.6	2263659	2694103
112	Всего активов		42779576	69260028
II. ПАССИВЫ				
113	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.7	3564462	0
114	Средства кредитных организаций	4.8	181605	207
115	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.9	30680962	54676994
115.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		28593681	51166518
116	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
117	Выпущенные долговые обязательства	4.10	1080782	2960918
118	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
119	Отложенное налоговое обязательство	3.4	303	0
120	Прочие обязательства	4.11	490516	3179985
121	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		13894	279382
122	Всего обязательств		36012524	61097486
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
123	Средства акционеров (участников)	4.12	256680	256680
124	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
125	Эмиссионный доход	4.12	6705810	6705810
126	Резервный фонд		38618	38618

127	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имевшихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-17410	1658
128	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0
129	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1159776	1003798
130	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-1376422	155978
131	Всего источников собственных средств	6767052	8162542
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
132	Безотзывные обязательства кредитной организации	2080904	18766015
133	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4845029	5001726
134	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Заместитель Председателя Правления

Осач

Ованова И.В.

М.П.

И.о. Главного бухгалтера

Евусек

Евусек Е.А.

08.04.2015



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (//порядковый номер)
45	17534094	1961

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)

за 2014 год

Кредитной организации
Связной Банк (Акционерное общество)
/ Связной Банк (АО)
Почтовый адрес
123001, г. Москва, Ермолаевский пер., д.27 стр.1

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствую- щий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		11020560	14345802
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		184675	187945
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		10164343	13220851
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		671542	937006
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		4263437	5660363
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		80851	9934
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		3971237	5258926
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		211349	391503
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		6757123	8685439
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-8380003	-7612685
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-1088543	-922189
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-1622880	1072754
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива- емые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-348603	-110439
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-10807	12979
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	-2129485	93719
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	2760894	571046
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		4234849	5829124
13	Комиссионные расходы		1283768	2545890
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-533	-53
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		-114041	-407153
17	Прочие операционные доходы		1746348	1661737
18	Чистые доходы (расходы)		3231974	6177824
19	Операционные расходы	5.4	4329557	5401141
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		-1097583	776683
21	Возмещения (расход) по налогам	5.3	278839	620705
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		-1376422	155978
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0

123.1	распределение между акционерами (участниками)		01	01
	в виде дивидендов			
123.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		01	01
124	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-1376422	155978

Заместитель Председателя Правления

Ованова И.В.

М.П.

И.о. Главного бухгалтера

Фадеев Е.А.

08.04.2015



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17534094	1961

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

по состоянию на 01.01.2015 года

Кредитной организации
Связной Банк (Акционерное общество)
/ Связной Банк (АО)

Почтовый адрес
123001, г.Москва, Ермолаевский пер., д.27 стр.1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	3.4, 6	6852905.0	-1479192.0	5373713.0
1.1	Источники базового капитала:		8004906.0	155978.0	8160884.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	4.12	256680.0	0.0	256680.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		256680.0	0.0	256680.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
1.1.2	Эмиссионный доход	4.12	6705810.0	0.0	6705810.0
1.1.3	Резервный фонд		38618.0	0.0	38618.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		1003798.0	155978.0	1159776.0
1.1.4.1	прошлых лет		1003798.0	155978.0	1159776.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		1152001.0	3512108.0	4664109.0
1.2.1	Нематериальные активы		21744.0	-1155.0	20589.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0	0.0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:	3.4	483283.0	1540218.0	2023501.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года	3.4	483283.0	1540218.0	2023501.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	409664.0	409664.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные		0.0	409664.0	409664.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		646974.0	1563381.0	2210355.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал		6852905.0	-3356130.0	3496775.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0.0	0.0

1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		646974.0	1563381.0	2210355.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	3.4	560000.0	1568000.0	2128000.0
1.5.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные	3.4	560000.0	1568000.0	2128000.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал		6852905.0	-3356130.0	3496775.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		0.0	1876938.0	1876938.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.8.3	Прибыль:		0.0	0.0	0.0
1.8.3.1	текущего года		0.0	0.0	0.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0.0	1876938.0	1876938.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0	0.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0	0.0	0.0
1.9.3.2	существенный		0.0	0.0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0	0.0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0	0.0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0	0.0	0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0	0.0	0.0
1.11	Дополнительный капитал		0.0	0.0	1876938.0
12	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X

2.1	Необходимо для определения достаточности базового капитала		26174632.0	-11492345.0	14682287.0
2.2	Необходимо для определения достаточности основного капитала		26174632.0	-11492345.0	14682287.0
13	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
13.1	Достаточность базового капитала		11.3	X	6.8
13.2	Достаточность основного капитала		11.3	X	6.8
13.3	Достаточность собственных средств (капитала)		11.3	X	10.4
<p><1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).</p> <p><2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).</p> <p><3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).</p>					

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.								
Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
11	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		46013430	27318729	14682287	86917994	45279305	26174632
11.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		7777760	7777760	0	11874282	11874282	0
11.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		3746923	3746923	0	8374282	8374282	0
11.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Инфюна России и Банка России и залогом государственных облигаций Банка Российской Федерации, Инфюна России и Банка России		0	0	0	0	0	0
11.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным органам, иностранным организациям с рейтингом долгосрочной кредитоспособности "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и вал бумаг		0	0	0	0	0	0
11.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		6154388	4073380	1214678	9186812	8037989	1807599
11.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, и иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
11.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным органам, иностранным организациям с рейтингом "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (валоген ценные бумаги)		0	0	0	0	0	0
11.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран по страновой оценке "0", "1", и к кредитным организациям - резидентам стран по страновой оценке "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		4614688	4614688	922932	7048693	7048693	1408739
11.3	Активы с коэффициентом риска 30 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
11.3.1	кредитные требования и другие требования к иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Инфюна России и Банка России и залогом государственных облигаций Банка Российской Федерации, Инфюна России и Банка России, депонированные в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
11.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным органам, иностранным организациям с рейтингом "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (валоген ценные бумаги)		0	0	0	0	0	0
11.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран по страновой оценке "0", "1", и к кредитным организациям - резидентам стран по страновой оценке "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
11.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		32082282	13487608	13487608	35916902	24367034	24367034
11.8	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным органам, иностранным организациям с рейтингом "7"		0	0	0	0	0	0
12	Активы с повышенным коэффициентом риска всего, из них:		1363787	883535	1514878	1862191	1235453	1771040
12.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
12.2	с коэффициентом риска 120 процентов		396091	228871	344808	1121470	607253	910800
13	Кредиты на поручительстве членов кооператива, всего, из них:		15042551	11329240	18277469	13820149	11726718	17496812
13.1	с коэффициентом риска 110 процентов		5374290	4468400	4911940	3978983	3404040	3744446
13.2	с коэффициентом риска 140 процентов		4803410	4803410	4724774	4114888	3930413	4942578
13.3	с коэффициентом риска 170 процентов		8282351	447108	760078	3086448	2882401	4390081
13.4	с коэффициентом риска 200 процентов		3793381	939801	1078401	2638933	2208844	4418687
13.5	с коэффициентом риска 300 процентов		1463770	1141198	3423894	0	0	0
13.6	с коэффициентом риска 400 процентов		516787	378207	3249242	0	0	0
14	Кредитный риск по условным обязательным кредитным инструментам, всего, из них:		5248705	3234011	1384048	17793403	17814030	7922910
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском		4845030	4839787	1383389	5001726	4865024	1645031
14.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	12769427	12512338	6257387
14.3	по финансовым инструментам с низким риском		3595	3483	487	2514	2463	483
14.4	по финансовым инструментам без риска		4201201	411539	0	19736	13993	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку"
 (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
 <3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов:
 Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:		1123286.0	515185.0
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		22465717.0	10303704.0
16.1.1	чистые процентные доходы		16518856.0	8351803.0
16.1.2	чистые непроцентные доходы		5946861.0	1951901.0
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		1951782.0	2292025.0
17.1	процентный риск, всего, в том числе:		137135.0	183362.0
17.1.1	общий		36062.0	105411.0
17.1.2	специальный		101073.0	77951.0
17.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.2.1	общий		0.0	0.0
17.2.2	специальный		0.0	0.0
17.3	валютный риск		237594.0	0.0

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

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / сокращение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		14523593	8125342	22648935
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		13674043	8021681	21695724
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям		570168	369149	939317
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		279382	-265468	13894
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
 всего 25301138, в том числе вследствие:
 1.1. выдачи ссуд 20332349;
 1.2. изменения качества ссуд 3694541;
 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 18669;

1.4. иных причин 1255579

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
 всего 17279457, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных сум 362056;

2.2. погашения сум 14755986;

2.3. изменения качества сум 1036038;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
 рублю, установленного Банком России 11785;

2.5. иных причин 1111592.

Заместитель Председателя Правления

Ованова И.В.

М.П.

И.о. Главного бухгалтера

Фадеев Е.А.

08.04.2015



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17534094	1961

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организации
Связной Банк (Акционерное общество)
/ Связной Банк (АО)

Почтовый адрес
123001, г. Москва, Ермолаевский пер., д.27 стр.1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная/Годовая
в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	6.8	11.3
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	6.8	11.3
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	3.4	10.0	10.4	11.3
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	41.7	102.5
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	66.0	136.6
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	3.4	120.0	6.7	9.8
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	3.4	25.0	Максимальное 20.9 Минимальное 0.0	Максимальное 11.7 Минимальное 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	3.4	800.0	102.1	84.4
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по иксайдерам банка (Н10.1)		3.0	1.6	1.8
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумма обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Заместитель Председателя Правления

Ованова И.В.

И.о. Главного бухгалтера

Фаусек Е.А.

08.04.2015



Банковская отчетность		
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17534094	1961

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организации
Связной Банк (Акционерное общество)
/ Связной Банк (АО)

Почтовый адрес
123001, г. Москва, Ермолаевский пер., д. 27 стр. 1

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер показания	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		2769846	6302118
1.1.1	проценты полученные		10459544	13416787
1.1.2	проценты уплаченные		-5157333	-5755937
1.1.3	комиссии полученные		4234849	5829124
1.1.4	комиссии уплаченные		-1283768	-2545890
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		-340672	-28211
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-2129485	93719
1.1.8	прочие операционные доходы		1488225	1217482
1.1.9	операционные расходы		-4210241	-5313967
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-291273	-610989
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-10168585	-5981813
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-666516	1263439
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5443505	887287
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		10191841	1556487
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		472160	-618393
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		3564462	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		167237	4961
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-25714028	-9351272
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-1880136	384095
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	3.4	-1747110	-108417
1.3	Итого по разделу 1 (от. 1.1 + ст. 1.2)		-7398739	320305
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-3760072	-763638
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		1256851	33082
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0

12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-109897	-547501
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	7372	8900
12.7	Дивиденды полученные	0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-2605746	-1269157
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.4	Выплаченные дивиденды	0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	1889166	418087
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-8115319	-530765
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	11956660	12487425
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3841341	11956660

Заместитель Председателя Правления

Ованова И.В.

М.П.

И.о. Главного бухгалтера

Фаусек Е.А.

08.04.2015



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Связного Банка (Акционерное общество)
за 2014 год

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Связного Банка (Акционерное общество) (далее по тексту - «Банк») по состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У»).

1. Общая информация

1.1. Данные о государственной регистрации, видах лицензий, на основании которых действует Банк, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка

Полное фирменное наименование Банка: Связной Банк (Акционерное общество).

Сокращённое наименование: Связной Банк (АО).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 25 ноября 2014 года (Протокол №2), наименование организационно-правовой формы приведено в соответствии с законодательством Российской Федерации и изменено на Связной Банк (Акционерное общество) Связной Банк (АО).

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: <https://www.svyaznoybank.ru/>.

Связной Банк (АО) (регистрационный номер 1961) осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. В 2014 году Банк осуществлял свою деятельность на основании:

- генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 1961 от 30.01.2015 г.;
- лицензии ЦБ РФ на осуществление операций с драгоценными металлами № 1961 от 30.01.2015 г.;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг от 07.12.2000 г. без ограничения срока действия на осуществление дилерской деятельности № 177-03576-010000;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг от 07.12.2000 г. без ограничения срока действия на осуществление брокерской деятельности № 177-03473-100000;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг от 07.12.2000 г. без ограничения срока действия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-03673-001000;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг от 20.12.2000 г. без ограничения срока действия на осуществление депозитарной деятельности № 177-04124-000100.
- лицензия ФСФР № 1404 от 16.07.2009 г. биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле.
- лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России ЛСЗ № 0009567 Рег. № 13225 Н от 24.10.2013 г.

В соответствии с законодательством Российской Федерации Банк вправе осуществлять следующие банковские операции и сделки, в том числе:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение указанных в предыдущем абзаце привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;

- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Кроме перечисленных банковских операций, Банк вправе осуществлять следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- осуществление доверительного управления денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Банк является членом системы обязательного страхования вкладов и включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 10 февраля 2005 г., № 602. Банк является принципиальным членом платежной системы MasterCard, Worldwide и Visa International.

Место нахождения Банка: 123001, Российская Федерация, г. Москва, Ермолаевский пер., дом 27, строение 1.

Банк в своем составе по состоянию на 01.01.2015 имеет 4 филиала: Санкт-Петербургский (регистрационный № 1961/4), Екатеринбургский (регистрационный № 1961/5), Приволжский (регистрационный № 1961/6), Новосибирский (регистрационный номер № 1961/7), 1 дополнительный офис «Серпухов» в Серпухове, а также 15 операционных офисов. Операционные офисы открыты в Москве, Санкт-Петербурге, Воронеже, Нижнем Новгороде, Казани, Уфе, Саратове, Екатеринбурге, Ярославле.

Банк в своем составе по состоянию на 01.01.2014 имел 4 филиала: Санкт-Петербургский (регистрационный № 1961/4), Екатеринбургский (регистрационный № 1961/5), Приволжский (регистрационный № 1961/6), Новосибирский (регистрационный номер № 1961/7), 1 дополнительный офис «Серпухов» в Серпухове, 23 операционных офиса. Операционные офисы были открыты в Москве, Санкт-Петербурге, Самаре, Воронеже, Нижнем Новгороде, Казани, Уфе, Новосибирске, Саратове, Великом Новгороде, Екатеринбурге, Ярославле.

1.2. Информация о группе

Банк является головной организацией Группы, владеющей стопроцентной долей в капитале юридических лиц - Общества с ограниченной ответственностью «Связной Коллекторское агентство» и Общества с ограниченной ответственностью «Связной Розничные технологии».

1.3. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Отчетным периодом является календарный год – с 01 января 2014 года по 31 декабря 2014 года включительно.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей (далее – «тыс. рублей»), если не указано иное.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Российская Федерация. Снижение цен на нефть приблизительно на 45% в течение 2014 года привело к замедлению темпов роста российской экономики. На экономическую ситуацию также повлияли международные санкции, введенные против некоторых российских компаний и физических лиц, и ответные меры Российской Федерации на эти санкции. В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года:

- обменный курс российского рубля к доллару США вырос с 32,7292 рублей на 31 декабря 2013 года до 56,2584 рублей на 31 декабря 2014 за доллар США;
- ключевая ставка Центрального банка Российской Федерации увеличена с 5,5% в год до 17,0% в год;
- фондовый индекс РТС снизился с 1 445 до 791 пунктов на конец года.

Кредитный рейтинг России в январе 2015 года был снижен агентством Fitch Ratings до отметки BBB-, а агентство Standard & Poor's понизило его до отметки BB+ – впервые за десять лет это ниже инвестиционного уровня. В феврале 2015 года агентство Moody's Investors Service понизило рейтинг России до уровня Ba1, что ниже инвестиционного уровня. Рейтинг Fitch Ratings по-прежнему соответствует инвестиционному уровню.

Эти события и связанная с ними неопределенность и волатильность финансовых рынков могут оказывать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка, последствия которого сложно прогнозировать. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться, и подвержены часто вносимым изменениям. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

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

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2014 год оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, операции на межбанковском рынке, оказание розничных услуг клиентам.

Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за последний заверченный финансовый год, а также за предшествующий отчетный период приведены ниже:

	1 января 2015 года тыс. рублей	1 января 2014 года тыс. рублей
Уставный капитал	256 680	256 680
Собственные средства (капитал)	5 373 713	6 852 905
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(1 376 422)	155 978
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	30 680 962	54 676 994

В течение 2014 года размер уставного капитала Банка не изменился.

В течение 2014 года величина собственных средств Банка уменьшилась на 1 479 192 тысячи рублей по сравнению с данными за 2013 год и составила 5 373 713 тысяч рублей.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями в течение 2014 года уменьшились на 23 996 032 тысячи рублей или на 43,9% по сравнению с данными на состоянию на 2013 год и составили 30 680 962 тысячи рублей, что связано с особенностями продуктовой линейки Банка и экономической ситуацией в стране.

По результатам 2014 года убыток составил 1 376 422 тысячи рублей, в то время как за 2013 год прибыль Банка составила 155 978 тысяч рублей.

Значительное негативное влияние на финансовый результат Банка оказало снижение процентных доходов на 3 325 242 тысячи рублей или на 23,2% по сравнению с аналогичными данными за 2013 год, по итогам 2014 года процентные доходы составили 11 020 560 тысячи рублей.

Чистые процентные доходы за 2014 год составили 6 757 123 тысячи рублей, что ниже аналогичного показателя за 2013 год на 1 928 316 тысяч рублей или на 22,2%.

Также увеличились расходы по формированию резервов на возможные потери по ссудам с 8 019 891 тысячи рублей в 2013 году до 8 494 577 тысяч рублей в 2014 году, что связано с более консервативным подходом к формированию резервов по необеспеченным кредитам, а также с ростом просроченной задолженности.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений учётной политики Банка

3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У и с Указанием ЦБ РФ № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с планом мероприятий, связанных с составлением годовой (бухгалтерской) отчётности на 1 января 2015 года, Банком проведена инвентаризация статей баланса.

Была проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, дебиторской и кредиторской задолженности по состоянию на 1 ноября 2014 года в соответствии с п. 2.1.1. Указания ЦБ РФ № 3054-У. В результате проведения инвентаризации имущества по состоянию на 1 ноября 2014 года расхождений не выявлено.

3.3. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Принципы и методы учета операций и оценки отдельных статей баланса Банка закреплены в Учетной политике Банка, составленной на основе законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Министерства финансов Российской Федерации по вопросам бухгалтерского учета и налогообложения.

Учетная политика Банка на 2014 год утверждена решением Совета директоров (Протокол от 30.12.2013 № 58).

Совершенные операции оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения операции и отражаются в бухгалтерском учете в операционном дне, в котором они совершены (операционный день в Банке открывается ежедневно). Операции по банковским счетам клиентов проводятся в соответствии с договором банковского счета. Бухгалтерский баланс составляется ежедневно (включая выходные и нерабочие праздничные дни, определенные законодательством РФ).

Учет денежных средств и кассовых операций

К денежным средствам относятся средства в рублях и иностранной валюте. На счетах учета денежных средств учитываются средства, находящиеся в кассах филиалов Банка, в операционных кассах вне кассового узла, в дополнительных и операционных офисах, средства, находящиеся в банкоматах и платежных терминалах, денежные средства в пути.

Учетная политика и документооборот Банка в отношении кассовых операций строится в соответствии с Положением Банка России № 318-П от 24.04.2008 г. «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» и внутрибанковскими документами.

Учет операций с иностранной валютой

Совершение операций по счетам в иностранной валюте в Банке производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации в соответствии с нормативными актами Банка России, внутренними нормативными документами Банка, условиями заключаемых договоров и соглашений, а также правилами и обычаями делового оборота.

Текущая переоценка производится в связи с изменением официальных курсов иностранных валют к российскому рублю, устанавливаемых Банком России. 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.

Учет валютно-обменных операций строится на основе Инструкции Банка России от 16 сентября 2010 г. № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», Указания Банка России от 13 декабря 2010 г. № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой, операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».

Учет операций купли-продажи иностранной валюты за рубли, конверсионных операций в безналичной форме, строится на основе п.4.62 ч. II Положения ЦБ РФ № 385-П.

При этом если дата заключения сделок Банка с клиентами совпадает с датой их исполнения, и сделки совершаются Банком за свой счет (в пределах лимитов открытой валютной позиции), то бухгалтерские записи осуществляются по банковским (иным) счетам клиентов в прямой корреспонденции в соответствующих валютах, без использования счетов второго порядка 47407, 47408.

Учет переводов в иностранной валюте по международным расчетам клиентов за экспортируемые и импортируемые товары (работы, услуги), построен в полном соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 385-П, с соблюдением валютного законодательства, нормативных актов Банка России и Государственного таможенного комитета России, регулирующих выполнение этих операций.

Отнесение финансовых результатов, возникающих при осуществлении конверсионных операций по курсу, отличному от курса, устанавливаемого Банком России, производится на счета 70601 «Доходы» по символу 12201 «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах», или 70606 «Расходы» по символу 22101 «Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах».

Комиссионные доходы и расходы, возникающие при совершении операций с наличной и безналичной иностранной валютой, отражаются на балансовых счетах 70601 «Доходы» и 70606 «Расходы» по соответствующим символам отчета о финансовых результатах.

Учет операций, совершаемых с использованием платежных карт

Операции с использованием платежных (расчетных) карт (за исключением предоплаченных) осуществляются по банковским счетам.

По одному банковскому счету клиента могут совершаться операции с использованием нескольких платежных (расчетных) карт, выданных Банком. По нескольким счетам клиентов могут совершаться операции с использованием одной платежной (расчетной) карты.

Учетная политика в части операций, совершаемых с использованием платежных карт строится исходя из требований Положения Банка России от 24 декабря 2004 г. № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» (далее — Положение ЦБ РФ № 266-П). Бухгалтерский учет операций, совершаемых с использованием платежных карт, осуществляется согласно Положения ЦБ РФ № 385-П.

Списание или зачисление денежных средств по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в кредитную организацию реестра платежей или электронного журнала.

В случае если реестр операций или электронный журнал поступает в Банк до дня, предшествующего дню списания или зачисления денежных средств с корреспондентского счета Банка, открытого в кредитной организации, осуществляющей взаиморасчеты между кредитными организациями-эмитентами (кредитными организациями-эквайерами) по операциям с использованием платежных карт или дню поступления денежных средств, вносимых для увеличения остатка электронных денежных средств с использованием предоплаченной карты, операции с использованием платежных карт являются незавершенными со дня поступления реестра операций или электронного журнала до дня поступления денежных средств.

Если в договоре банковского счета отсутствует условие, при котором клиент имеет право на получение кредита, в случае недостаточности средств на его счете, Банк с помощью технических средств защиты обеспечивает проведение операции только в пределах остатка денежных средств на банковском счете клиента.

В случае несанкционированного проведения расходной операции с банковского счета с использованием расчетных карт (технический овердрафт), сумма задолженности, согласно п. 2.8. Положения Банка России от 24 декабря 2004 г. № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт», должна быть погашена в соответствии с нормами и сроками, установленными ст. 314 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Если в дальнейшем вопрос об исполнении клиентом обязательства по погашению задолженности будет урегулирован, то сумма задолженности относится на соответствующие балансовые счета в соответствии с

условиями достигнутой договоренности, либо погашается в корреспонденции со счетами по учету денежных средств. Если указанный вопрос остается неурегулированным, то сумма задолженности списывается в расходы с отражением по символу 27308 «Другие расходы» отчета о финансовых результатах.

Учет операций привлечения и размещения денежных средств

Учётная политика Банка в отношении активных и пассивных операций по привлечению (размещению) денежных средств от физических и юридических лиц (в т.ч. индивидуальных предпринимателей и банков) строится в соответствии с Положениями Банка России:

- «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» № 54-П от 31.08.1998г.;
- «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками» № 39-П от 26.06.1998г.;
- Гражданским и Налоговым кодексами Российской Федерации.

Предоставление денежных средств клиентам осуществляется в рамках Кредитной политики и в соответствии с требованиями внутренних документов Банка. Полномочия филиалов, структурных подразделений и уполномоченных органов Банка, заместителей Председателя Правления Банка, курирующих вопросы предоставления кредитов, устанавливаются внутренними нормативными актами Банка и распорядительными документами.

Общая стратегия развития Банка в целях наиболее эффективного размещения кредитных ресурсов на основе создания диверсифицированного кредитного портфеля, обеспечивающего доходность от кредитных вложений, адекватную принимаемому Банком риску, представлена в Кредитной политике Банка. Порядок и способы предоставления клиентам продуктов, несущих кредитный риск, регламентируются отдельными локальными нормативными актами Банка.

Учет операций по привлечению (размещению) денежных средств, в том числе по кредитованию, производится в соответствии с внутренними нормативными актами Банка.

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Учет задолженности по кредитам

1. Кредит выдан одной суммой, погашается частями (аннуитетные платежи). При просрочке очередного платежа осуществляется перенос на счет по учету просроченных кредитов.

Переносится только та сумма кредитной задолженности, которая была просрочена. Текущая задолженность продолжает учитываться на прежних балансовых счетах.

2. Кредит просрочен и был осуществлен перенос на счет по учету просроченных кредитов. Заключено дополнительное соглашение о пролонгации. Осуществляется обратный перенос на счет по учету текущей задолженности.

Восстановление суммы осуществляется на новый балансовый счет.

3. Кредитная линия по условиям договора предоставляет право заемщику получать кредит частями (траншами). В зависимости от типов кредитных договоров возможны следующие варианты учета:

на каждый транш открывается отдельный лицевой счет;

все транши учитываются на одном лицевом счете, соответствующему сроку действия кредитной линии.

Отдельные транши учитываются внесистемно.

Учет задолженности заемщика по прекращенному по решению суда кредитному договору осуществляется на том же балансовом счете, что и до решения суда.

Если кредитный договор прекращен Банком в одностороннем порядке в соответствии с условиями договора, то учет непогашенной части задолженности заемщика осуществляется в аналогичном порядке.

Заключение Банком и заемщиком дополнительного соглашения об изменении валюты кредита, не влияет на срок кредита, определяемый датой погашения всей ссудной задолженности, и соответственно, на выбор счета второго порядка для отражения суммы задолженности в бухгалтерском учёте.

Отражение в бухгалтерском учете лимитов кредитования при получении внутридневных кредитов и кредитов «овернайт»

Банк отражает лимит внутридневного кредита и кредита овернайт, в том числе полученного от Банка России, на внебалансовом счете второго порядка № 91417 «Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» в размере, установленном генеральным соглашением (кредитным договором).

В случае получения внутридневного кредита Банк не осуществляет уменьшение или восстановление в течение операционного дня суммы лимита кредитования, отраженной на внебалансовом счете № 91417.

Изменение суммы, отраженной на указанном счете, возможно в следующих случаях:

- при внесении изменений в генеральное соглашение (кредитный договор) в части увеличения или уменьшения размера лимита кредитования;
- при приостановлении права Банка на получение указанных видов кредитов;
- при получении Банком кредита овернайт.

Учет задолженности по процентам

Требования по процентам в корреспонденции со счетом доходов начисляются всегда как текущая задолженность, кроме сделки по уступке прав требования по кредитному договору, когда просроченные проценты начисляются на счетах по учету просроченной задолженности.

В случае, если договором предусмотрено, что по просроченной части кредита могут начисляться проценты по повышенной ставке, то в бухгалтерском учете проценты продолжают начисляться по основной ставке договора. Проценты по повышенной ставке отражаются в учете только на дату признания должником либо на дату вступления в силу решения суда.

Суммы процентов, полученные Банком до наступления отчетного периода, к которому они относятся, могут быть учтены на счете по учету доходов будущих периодов в соответствии с Положением ЦБ РФ №385-П, если в соответствии с условиями договора Банк не возвращает их клиенту.

Если излишне полученные суммы процентов в соответствии с условиями договора могут быть возвращены клиенту, то до момента возврата их следует учитывать на счете по учету обязательств по прочим операциям (№ 47422) в качестве кредиторской задолженности.

Полученные Банком суммы процентов, начисленные с начала текущего месяца до даты фактической уплаты, списываются со счета второго порядка 47427 «Требования по получению процентов» (1-3 категории качества кредитов), либо относятся на доходы текущего месяца (Учетной политикой Банка устанавливается ежедневное начисление процентов). Оставшаяся сумма платежа клиента зачисляется на счет 47422 «Обязательства по прочим операциям» и может быть либо возвращена клиенту, либо по наступлении даты очередного платежа списана в корреспонденции со счетом начисленных процентов (по кредитам 1-3 категорий качества) или со счетом доходов.

Если в условиях договора строго установлена конкретная дата оплаты, то поступившая от заемщика сумма, относится на счет 47422 «Обязательства по прочим операциям». При наступлении даты оплаты процентов, установленной договором, сумма обязательств Банка списывается в корреспонденции со счетом по учету начисленных процентов (активы 1-3 категорий качества), либо со счетом доходов (активы 4-5 категорий качества).

Комиссии по кредитному договору начисляются на дату оказания услуг (в соответствии с условиями кредитного договора) и оплачиваются из собственных средств клиента.

Проценты, сомнительные к получению, начисляются во внебалансовом учете.

Просроченные проценты учитываются на отдельных лицевых счетах соответствующего внебалансового счета. Аналитический учет ведется в разрезе договоров.

Начисление процентов во внебалансовом учете осуществляется ежедневно. При получении денежных средств от заемщика в оплату процентов осуществляется бухгалтерская проводка по балансу в корреспонденции со счетами доходов. Проценты, начисленные на внебалансовых счетах, списываются обратными проводками.

При переклассификации кредита в категорию качества, которая позволяет признавать проценты в качестве доходов, на дату переклассификации осуществляется начисление процентов во внебалансовом учете. Затем начисление процентов осуществляется бухгалтерской проводкой по балансу в корреспонденции со счетами доходов.

Учет полученного обеспечения

Стоимость полученного залога пересчитывается (переоценивается) только в том случае, если она была выражена в иностранной валюте или в условных единицах, которые подвержены изменению.

Переоценка залога, оцененного в иностранной валюте, осуществляется ежедневно.

Переоценка залога, оцененного в условных единицах, осуществляется в последний рабочий день месяца.

Полученные гарантии и поручительства отражаются на внебалансовых счетах исходя из суммы их оценки, указанной в соответствующем договоре поручительства/гарантии.

В случаях, когда в договоре поручительства обязательства поручителя не ограничены конкретной суммой, поручительство отражается на соответствующих внебалансовых счетах в сумме основного обязательства должника и процентов, которые могут быть исчислены Банком в конкретной сумме, без учёта штрафов за нарушение должником условий обеспеченных поручительством соглашений.

При этом в случаях, когда обеспеченные поручительством соглашения устанавливают любое из нижеприведённых условий: период, в любой день которого клиент может получить кредит (для кредитных договоров); возможность досрочного погашения обязательства (его части); другие условия, не позволяющие однозначно исчислить сумму причитающихся Банку процентов (в т.ч. наличие графиков снижения ссудной задолженности, не гарантирующих возврат основного обязательства), в таких случаях

полученные Банком поручительства отражаются на счетах бухгалтерского учёта в сумме основного обязательства должника и процентов за весь срок действия договора из расчета, что основное обязательство будет погашено в конце срока договора. По кредитным договорам с плавающей процентной ставкой полученные Банком поручительства отражаются на счетах бухгалтерского учета в сумме основного обязательства должника и процентов за весь срок действия договора по ставке на дату, предшествующую дате заключения кредитного договора. По соглашениям о кредитовании, с индивидуальной процентной ставкой, устанавливаемой по каждому выданному кредиту в рамках соглашения, полученные Банком поручительства отражаются на счетах бухгалтерского учета в сумме основного обязательства должника и процентов за весь срок действия соглашения по максимальной ставке, устанавливаемой уполномоченным органом Банка.

В случаях, когда полученное обеспечение уменьшает сумму сформированного резерва на возможные потери, и при наличии остатка невыбранной кредитной линии, сумма обеспечения распределяется пропорционально между балансовой частью ссуды и условным обязательством кредитного характера.

В течение срока действия договора поручительства сумма поручительства, учитываемая на вышеуказанных счетах, не изменяется. Списание суммы поручительства осуществляется при прекращении действия договора поручительства по основаниям, предусмотренным законодательством РФ.

Учет резервов на возможные потери

Учет сумм резервов на возможные потери (далее — РВП) ведется на соответствующих счетах бухгалтерского учета.

При переносе сумм задолженности, по которой формируется резерв на возможные потери, на балансовые счета по учету просроченной задолженности, суммы резервов на возможные потери сначала восстанавливаются на доходы, а затем формируются на соответствующем балансовом счете по учету РВП по просроченной задолженности в корреспонденции с расходами кредитной организации.

Если кредит выдан одной суммой, погашается частями, и соответствующая часть, неоплаченная в срок, перенесена на счет по учету просроченной задолженности, то сумма резерва на возможные потери формируется на балансовом счете по учету РВП по просроченной задолженности в доле, соответствующей просроченной части кредита.

Учет операций по привлечению средств от клиентов

В случае досрочного возврата вклада (депозита) или досрочного расторжения кредитного договора, сумма излишне начисленных процентов (в текущем году), ранее отнесенная на счета расходов, отражается в бухгалтерском учете по кредиту счета по учету расходов 70606 «Расходы».

Излишне начисленные проценты, относящиеся к прошлому году до даты составления годовой бухгалтерской отчетности, отражаются по кредиту счета 70706 «Расходы», а после составления годовой бухгалтерской отчетности — по кредиту счета 70601 «Доходы» по символу 17201 «Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств».

При досрочном расторжении кредитного договора и необходимости корректировки сумм процентов, ранее отнесенных на доходы, бухгалтерская запись осуществляется, соответственно, по дебету счетов 70601 «Доходы», 70606 по символу 27201 «Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств».

При пересчете процентных расходов по вкладам в иностранной валюте Банк руководствуется следующим: пересчет расходов осуществляется по курсу иностранной валюты на дату досрочного возврата вклада, по событиям СПОД — по курсу 31 декабря отчетного года.

Учет операций по межбанковскому кредитованию

Активные кредитные операции Банка. Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в порядке, аналогичном порядку для учета операций по кредитованию физических и юридических лиц.

Обеспечение обязательств по предоставленным межбанковским кредитам отражается в бухгалтерском учете после заключения договора обеспечения с учетом следующего:

- в отношении документарных ценных бумаг (в том числе векселей третьих лиц), обеспечение отражается после получения Акта приема-передачи;
- в отношении бездокументарных ценных бумаг, учитываемых в реестре, обеспечение отражается после получения выписки из реестра владельцев именных ценных бумаг по лицевому счету Банка на соответствующее количество ценных бумаг;
- в отношении бездокументарных ценных бумаг, учитываемых в депозитариях, обеспечение отражается после получения выписки из депозитария по счету депо залогодержателя, открытого Банку на соответствующее количество ценных бумаг, либо после получения выписки из депозитария о том, что соответствующее количество ценных бумаг, залогодержателем которых является Банк, заблокировано на счете депо залогодателя;

- в отношении передаваемого Банку в залог имущества обеспечение отражается после передачи соответствующего имущества или в иной момент, предусмотренный договором залога.

Списание обеспечения по предоставленным межбанковским кредитам отражается в бухгалтерском учете в дату прекращения действия договора обеспечения.

При условии наличия просроченной задолженности по обязательству списание обеспечения по предоставленным межбанковским кредитам отражается в учете в дату полного погашения (возврата) должником предоставленных денежных средств.

Пассивные кредитные операции Банка. Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с Положением Банка России от 31 августа 1998 г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» в редакции Положения № 144-П и Положением Банка России от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета», с последующими изменениями и дополнениями.

Методы оценки и учет операций с ценными бумагами

Пассивные операции Банка с ценными бумагами

Бухгалтерский учет операций с выпущенными Банком ценными бумагами осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России:

«О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» № 128-И от 10.03.2006г.;

Положением ЦБ РФ 385-П;

«О порядке ведения бухгалтерского учёта операций, связанных с выпуском и погашением кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов» №103-П от 30 декабря 1999 г.

Аналитический учет ведется: по облигациям – в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков; по векселям – по каждому векселю.

Собственные акции Банка, выкупленные у акционеров, отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости.

Банк не осуществляет выпуск депозитных сертификатов.

Процентные расходы по выпущенным облигациям, векселям подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета ежедневно.

Согласно действующим нормативным документам Банка России все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, сертификаты, векселя) отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости. При размещении ценных бумаг по цене ниже номинала величина дисконта учитывается на активном балансовом счете 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам».

Активные операции Банка с ценными бумагами. Критерии классификации вложений в ценные бумаги по категориям

Банк, являясь профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляет операции с эмиссионными и неэмиссионными ценными бумагами.

Под вложениями в ценные бумаги понимается стоимость ценных бумаг, состоящая из цены сделки по приобретению ценных бумаг и суммы дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с их приобретением, признанных существенными и включенными в их стоимость.

В зависимости от целей приобретения в момент первоначального признания вложения в ценные бумаги относятся в одну из следующих четырех категорий:

- «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- «удерживаемые до погашения»;
- «имеющиеся в наличии для продажи»;
- «участие».

Зачисление на соответствующие балансовые счета по учету вложений в ценные бумаги в соответствии с вышеуказанной классификацией производится в соответствии с принятой в Банке процедурой принятия решения и распределением прав и обязанностей по принятию решения о зачислении ценных бумаг в соответствующую категорию, что регулируется отдельным Порядком, утверждаемым Председателем Правления Банка.

Ценные бумаги, имеющие один государственный регистрационный номер либо идентификационный номер выпуска или один международный идентификационный код ISIN, а также ценные бумаги одного эмитента, не относящиеся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), в зависимости от целей приобретения могут учитываться в составе различных категорий.

В категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включаются ценные бумаги при условии, что ценные бумаги приобретаются в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или маржи дилера, т.е. ценные бумаги являются частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли, и текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена.

Ценные бумаги (долговые обязательства) классифицируются как «удерживаемые до погашения» если:

- имеют фиксированные или определяемые платежи;
- имеют фиксированный срок погашения;
- не определяются Банком как подлежащие отражению в бухгалтерском учете по справедливой (текущей) стоимости через прибыль или убыток.

В отношении данных активов Банк имеет твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

Долевые ценные бумаги не могут быть отнесены к категории «удерживаемые до погашения».

Ценные бумаги при первоначальном признании не могут быть отнесены в категорию «удерживаемые до погашения», если в течение двух предыдущих лет Банк переклассифицировал (в том числе для продажи) ценные бумаги из категории «Удерживаемые до погашения» с нарушением соблюдения хотя бы одного из условий, указанных в подпунктах «а», «б», «в» п. 3.5.3. Учетной политики Банка.

Ценные бумаги классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи», если данные ценные бумаги не попали в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемые до погашения».

В Банке функционирует коллегиальный орган – Комитет по управлению активами и пассивами (далее – КУАП), который принимает решения:

- о принципах отнесения приобретаемых ценных бумаг сторонних эмитентов к той или иной категории классификации вложения;
- о реклассификации ранее приобретенных ценных бумаг сторонних эмитентов из одной категории вложения в другую.

Банк может направлять собственные средства на приобретение долей участия (акций) в уставном капитале организаций, являющихся резидентами и нерезидентами Российской Федерации. Такие инвестиционные вложения в долевые ценные бумаги зачисляются в категорию «участие».

Считается, что Банк оказывает существенное влияние на деятельность (осуществляет контроль) акционерного общества, если у Банка существует возможность прямо или косвенно (через третье лицо):

- определять решения, принимаемые органами управления акционерного общества;
- определять условия ведения акционерным обществом предпринимательской деятельности по причине участия в его уставном капитале и (или) в соответствии с условиями договора, заключаемого между юридическими лицами, входящими в состав банковской / консолидированной группы;
- назначать единоличный исполнительный орган и (или) более половины состава коллегиального исполнительного органа акционерного общества;

определять избрание более половины состава совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества.

Аналитический учет ведется в разрезе выпусков. На балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги открываются отдельные лицевые счета по учету стоимости ценных бумаг. Для долговых обязательств дополнительно открываются лицевые счета по учету уплаченного процентного (купонного) дохода, начисленного процентного (купонного) дохода (далее - ПКД) и дисконта. Упомянутые лицевые счета открываются с кодом валюты номинала ценной бумаги, либо в валюте требования к эмитенту в случаях, оговоренных Законом или условиями договора, при этом учет требований осуществляется в качестве встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее - НВПИ). Если ценные бумаги приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала (обязательства эмитента), то их стоимость определяется по официальному курсу на дату приобретения или кросс- курсу исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют.

Критерии, используемые при переклассификации ценных бумаг в иную категорию (включая критерии существенности в целях реализации долговых обязательств «удерживаемых до погашения»)

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы в какую-либо другую категорию.

Долговые обязательства, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи» могут быть отнесены в категорию «удерживаемые до погашения», в случае, если намерения Банка в их отношении соответствуют критериям отнесения к категории активов «удерживаемых до погашения».

При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства, отнесенные в категорию «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи», в случае соблюдения хотя бы одного из следующих условий:

- в результате события, которое произошло по независящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть предупреждено Банком);
- в целях реализации менее чем за три месяца до срока погашения;
- в целях реализации в объеме, составляющем 25% или менее общей стоимости долговых обязательств «удерживаемые до погашения».

К событиям, произошедшим по независящим от Банка причинам, может быть отнесено следующее:

- серьезное ухудшение кредитоспособности эмитента ценной бумаги;
- изменения налогового законодательства Российской Федерации, существенно ухудшающие условия налогообложения процентных доходов по долговым обязательствам, отнесенных к категории «удерживаемые до погашения»;
- реорганизация Банка (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) или выбытие значительной части активов Банка (такое, как продажа части бизнеса Банка), вызывающее необходимость реализации отнесенных к категории «удерживаемые до погашения» активов, например, в силу необходимости поддержания уровня рисков по операциям Банка на определенном уровне;
- существенные изменения действующего законодательства или требований надзорных органов в отношении состава вложений или максимального объема того или иного вида вложений, приводящие к необходимости реализации активов, отнесенных к категории «удерживаемые до погашения»;
- существенные изменения к уровню достаточности капитала, вынуждающие реализовывать активы, отнесенные к категории «Удерживаемые до погашения»;
- существенное увеличение уровня риска, присваиваемого надзорными органами активу в целях расчета достаточности капитала, или другое существенное изменение нормативных требований, препятствующее удержанию актива до погашения.

В случае несоблюдения любого из условий, указанных выше, Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства, отнесенные в категорию «удерживаемые до погашения», в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с запретом формировать категорию «удерживаемые до погашения» в течение двух лет, следующих за годом такой переклассификации.

По истечении двухлетнего запрета на отнесение активов в категорию «удерживаемые до погашения» Банк получает право относить вновь приобретаемые активы, а также активы, отнесенные в категорию «имеющиеся в наличии для продажи», к категории «удерживаемые до погашения».

Методы определения текущей справедливой стоимости ценных бумаг

Определение текущей справедливой стоимости эмиссионных ценных бумаг кроме инвестиционных вложений Банка в долевые ценные бумаги. Текущей справедливой стоимостью ценной бумаги (ТСС) признается сумма, за которую ценную бумагу можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Основой для определения ТСС являются ценовые котировки на активном рынке.

ТСС – текущей справедливой стоимостью для целей бухгалтерского учета (без учета НПД в части облигаций) является:

В отношении ценных бумаг, номинированных в российских рублях и обращающихся на фондовых биржах:

- средневзвешенная цена, определяемая как результат от деления общей суммы всех совершенных за основную торговую сессию рыночных сделок с указанной ценной бумагой на общее количество ценных бумаг по указанным сделкам, и раскрываемая ЗАО ФБ ММВБ (далее средневзвешенная цена);
- ближайшая средневзвешенная цена в течение последних 3-х месяцев, при отсутствии средневзвешенной цены текущего дня;
- рыночная цена, рассчитываемая в соответствии с Порядком, утвержденным Приказом ФСФР от 09 ноября 2010г. №10 65/пз-н «Об утверждении порядка определения рыночной цены бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового Кодекса Российской Федерации» - рыночная цена (3), раскрываемая ЗАО ФБ ММВБ (далее рыночная цена).

В случае если ценные бумаги допущены к торгам более чем одним организатором торговли на рынке ценных бумаг, Банк определяет того организатора торговли, по результатам торгов которого определяется ТСС ценных бумаг.

В отношении размещенных/размещаемых ценных бумаг - цена размещения. Срок применения указанной цены - до даты начала вторичного обращения ценной бумаги у организатора торговли.

В отношении ценных бумаг, номинированных в рублях, не обращающихся на российских организованных рынках ТСС определяется исходя из данных о средней цене внебиржевого рынка, опубликованных на сайте Информационного агентства Cbonds, с учетом накопленного купонного дохода на день определения текущей (справедливой) стоимости.

В отношении внешних ценных бумаг:

- внешних ценных бумаг, обращающихся на зарубежных организованных рынках, – последняя цена спроса (Bid), сформированная зарубежным организатором торговли. В случае, если иностранные ценные бумаги допущены к обращению более чем на одной иностранной фондовой бирже, Банк самостоятельно определяет иностранную фондовую биржу, по результатам торгов которой определяется ТСС ценных бумаг;
- внешних ценных бумаг, не обращающихся на зарубежных организованных рынках, ТСС определяется исходя из данных о средней цене внебиржевого рынка, опубликованных на сайте Информационного агентства Cbonds;

ТСС отдельных видов иностранных ценных бумаг может также определяться по последней цене спроса на конец торгового дня согласно информации агентств Reuters или Bloomberg.

В отношении долевых ценных бумаг, номинированных в рублях и не обращающихся на ОРЦБ - цена, рассчитанная исходя из стоимости чистых активов компании, или установленная Советом директоров компании, или рассчитанная независимым оценщиком - по ценным бумагам ассоциированных с Банком компаний. Ассоциированные компании – компании, на которые Банк оказывает существенное влияние.

В случае отсутствия котировок ценной бумаги на активном и внебиржевом рынке в качестве ТСС принимается цена последней собственной сделки с данной ценной бумагой (но не более 90 дней с момента покупки). В качестве ТСС не может использоваться цена последней собственной сделки со связанным с Банком лицом.

Если со времени последней сделки существенно изменились экономические условия и отсутствует необходимая информация на активном рынке, то соответствующее изменение ТСС оцениваемой ценной бумаги определяется путем профессионального мотивированного суждения ответственного сотрудника.

Профессиональное мотивированное суждение ответственного сотрудника для определения ТСС составляется в соответствии:

с текущими ценами или ставками аналогичных ценных бумаг, с корректировкой, если это необходимо, на любые отличия от оцениваемой ценной бумаги;

с текущими ценами аналогичных или схожих активов или обязательств на рынках, не достигающих критериев активного в силу меньшего количества сделок, изменчивости цен или недоступности информации;

с другой информацией, доступной в отношении соответствующих активов или обязательств (процентные ставки, различные виды рисков и т.д.);

с данными, подкрепленными рыночными сигналами, например, с использованием корреляции.

Если перечисленной выше информации недостаточно или она недоступна, то ТСС определяется путем профессионального суждения ответственного сотрудника, составленного с применением технических способов оценки (например, анализа дисконтирования будущих денежных потоков, ожидаемых от ценной бумаги по преобладающей рыночной ставке процента для аналогичных финансовых инструментов на дату расчета ТСС, и т.д.).

Профессиональное суждение ответственного сотрудника оформляется по установленной форме и подписывается ответственным сотрудником, определившим ТСС, и должностным лицом, осуществившим проверку.

По ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости, по которым осуществляется переоценка, а также приобретенным по договорам с обратной продажей и по договорам займа, резервы на возможные потери не создаются (в соответствии с Положением Банка России о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери № 283-П от 20.03.2006г. – далее Положение ЦБ РФ 283-П). Однако, требования к контрагенту по возврату денежных средств по второй части сделки по приобретению ценных бумаг с обязательством их обратного отчуждения являются базой для создания резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (Положение ЦБ РФ № 254-П от 26.03.2004).

По ценным бумагам, которые не имеют справедливую стоимость или приобретены «для удержания до погашения», создается резерв на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ 283-П. Резерв учитывается на лицевых счетах балансовых счетов «Резервы на возможные потери»

Порядок и периодичность переоценки ценных бумаг

Переоценка ценных бумаг по ТСС осуществляется в порядке, предусмотренном Приложением 10 к Положению ЦБ РФ № 385-П, а именно, в разрезе государственных регистрационных номеров (выпусков) ценных бумаг. Переоценка по ТСС рассчитывается в целом по выпуску ценных бумаг с распределением суммы переоценки по лотам пропорционально количеству ценных бумаг в лоте. Сумма переоценки, относящаяся к каждому лоту, отражается в аналитических отчетах.

Переоценка ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценных бумаг, «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, отражается в бухгалтерском учете ежедневно.

Ценные бумаги, числящиеся на балансовых счетах по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания по сделкам продажи с обязательством обратного выкупа (РЕПО), учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Переоценка ценных бумаг, учитываемых на счете внебалансовом счете второго порядка 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» по текущей (справедливой) стоимости, осуществляется в том же порядке, что и ценных бумаг, учитываемых на балансе.

При прекращении учета ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по текущей справедливой стоимости в виду невозможности ее дальнейшего надежного определения или при наличии признаков их обесценения, в соответствии с п. 5.8 Приложения 10 к Положению ЦБ РФ № 385-П на счет по учету расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами следует отнести сумму отрицательной переоценки, учтенную на счете 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи». При этом отрицательная разница от переоценки ценных бумаг, учтенная на контрсчетах 50220 «Переоценка ценных бумаг — отрицательные разницы», 50720 «Переоценка ценных бумаг — отрицательные разницы», списанию с этих счетов не подлежит и продолжает учитываться до списания ценных бумаг с балансовых счетов первого порядка 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи», 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

После отражения в бухгалтерском учете вышеизложенных операций, на счетах 50219 «Резервы на возможные потери», 50719 «Резервы на возможные потери» будут отражаться резервы на возможные потери, создаваемые в соответствии с нормативными актами Банка России о формировании резервов на возможные потери. При этом следует учитывать, что часть потерь от обесценения в виде отрицательной переоценки уже отнесена на расходы.

Признаком обесценивания ценных бумаг является существенная отрицательная переоценка. Критерий существенности определяется как 50% и более от цены приобретения данного выпуска ценных бумаг как остатка по основному балансовому счету по учету вложений в эти ценные бумаги.

Критерии признания вероятности получения процентных доходов по приобретенным долговым обязательствам

Критерием признания начисленных процентных доходов является наличие или отсутствие неопределенности в получении дохода. Факт наличия или отсутствия определенности получения дохода по приобретенным долговым обязательствам Банк определяет исходя из категорий качества эмитентов долговых обязательств с учетом следующего:

Отсутствие/наличие неопределенности в получении дохода	Категория качества
Отсутствие неопределенности	I - III
Наличие неопределенности	IV, V

К I, II и III категории качества относятся долговые обязательства, текущая справедливая стоимость которых может быть надежно определена.

К IV – V категории качества относятся долговые обязательства, стоимость которых не может быть надёжно определена.

Правила начисления процентов и дисконтов по приобретенным долговым обязательствам

Процентный купонный доход, а также дисконтный доход начисляются линейным методом по ставке, заявленной эмитентом. По процентным (купонным) долговым облигациям, купленным ниже номинала, дисконтный доход, представляющий собой разницу между номинальной и покупной стоимостью ценной бумаги, не начисляется.

Согласно п. 5.13. и 5.17. ч. II «Характеристика счетов» Положения ЦБ РФ № 385-П сумма дисконта, ранее отнесенная на расходы (дебет счета по учету расходов кредит счета 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам»), но не выплачиваемая в связи с досрочным выкупом (погашением) выпущенных кредитной организацией ценных бумаг, списывается по дебету счета по учету выпущенных ценных бумаг или счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению и кредиту счета

расходов (в части, относящейся к текущему году) или счета доходов (в части, признанной расходами в предшествующие годы).

Учет процентных доходов и дисконта по ценным бумагам, по которым получение дохода признается неопределенным, осуществляется на счетах 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)», 50408 «Процентные доходы по учтенным векселям». При этом лицевые счета открываются и ведутся либо в валюте учтенного долгового обязательства/векселя, либо - в качестве НВГИ, в валюте процентного обязательства эмитента/векселедателя/акцептанта.

Критерии первоначального признания и прекращения признания ценных бумаг при совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе

Критерии первоначального признания

Банк обязан признавать ценные бумаги в своем балансе только в том случае, когда он становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг.

Получая ценные бумаги, Банк обязан оценивать степень, в которой он получает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

если Банк не получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан не осуществлять признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;

если Банк получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан признать эти ценные бумаги.

Критерии прекращения признания

Передавая ценные бумаги, Банк обязан оценивать степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан прекратить признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;
- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан и дальше признавать эти ценные бумаги.

Под выгодами следует понимать доходы в виде процентов по купонам, дисконты по долговым ценным бумагам, дивиденды по акциям, а также суммы положительной переоценки по справедливой стоимости.

Под рисками следует понимать отрицательную переоценку ценных бумаг по справедливой стоимости, а также риски неполучения выгод.

Под значительной частью рисков и выгод понимается оценочная величина в размере 80% и выше.

Оценка себестоимости выбывающих ценных бумаг

Порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации) определяется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (далее - способ ФИФО).

Под способом ФИФО понимается отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления.

При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

По ценным бумагам, переданным по сделкам РЕПО, признание которых прекращено не было, датой зачисления на балансовый счет второго порядка при их возврате в целях исполнения п. 1.9 Приложения 10 к Положению ЦБ РФ № 385-П следует считать дату первоначального признания.

Начисленные процентные доходы (дисконт и купонный доход) увеличивают балансовую стоимость долговых обязательств и учитываются на том же счете второго порядка, на котором учтены эти ценные бумаги. При выбытии (реализации) долговых обязательств их стоимость, включая начисленные процентные доходы, списывается со счетов по учету долговых обязательств в соответствии с выбранным способом оценки выбывающих (реализованных) ценных бумаг, утвержденным в настоящей Учетной политике.

Расходы, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг

Затраты подразделяются на:

прямо связанные с приобретением и реализацией конкретных ценных бумаг;

прямо не связанные с приобретением и реализацией конкретных ценных бумаг.

К затратам, прямо связанным с приобретением и реализацией конкретных ценных бумаг, относятся: расходы по оплате регистрационных услуг (услуг регистраторов, расчетно-клиринговых центров, международных клиринговых центров, связанных с регистрацией перехода права собственности на ценные бумаги);

вознаграждения, уплачиваемые посредникам (брокерские и др. организации);

вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок (организаторы торговли, биржевые площадки и т.п.).

К затратам, прямо не связанным с приобретением и реализацией конкретных ценных бумаг, относятся:

расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные услуги (услуги консалтинговых фирм, информационных агентств, услуги по предоставлению информации организаторами торговли и биржевыми площадками);

расходы по оплате услуг организациям, осуществляющим вспомогательные действия по оценке ценных бумаг, юридических услуг и т.п.;

сборы, пошлины и т.п., удерживаемые в соответствии с законодательством иностранных государств.

Предварительные затраты до момента приобретения ценных бумаг учитываются на балансовом счете второго порядка № 50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг» и в дату приобретения ценной бумаги относятся на увеличение ее балансовой стоимости (в случае их существенности). Если Банк принимает решение не приобретать ценные бумаги, предварительные затраты списываются на операционные расходы в день принятия такого решения.

Затраты, прямо не связанные с приобретением и реализацией конкретных ценных бумаг, относятся непосредственно на операционные расходы по соответствующим символам Отчета о финансовых результатах.

Применяется критерий существенности затрат. Настоящая Учетная политика устанавливает уровень существенности — 1% от стоимости приобретения партии ценных бумаг.

Существенные затраты, связанные с приобретением, включаются в балансовую стоимость ценной бумаги.

Любые затраты, связанные с реализацией (независимо от уровня существенности), списываются в счет реализации при выбытии ценной бумаги.

Символ 23109 «Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)» не применяется.

В соответствии с п. 3.4.1 и п. 4.6.3 Приложения 10 к Положению ЦБ РФ 385-П затраты по выбытию (реализации) ценных бумаг, относящиеся к данному договору (сделке), на дату выбытия отражаются по дебету счета 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» в корреспонденции со счетами по учету денежных средств 47422 «Обязательства по прочим операциям», 30602 «Расчеты кредитных организаций–доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами». Отражению в указанном порядке подлежат только затраты, непосредственно связанные с реализацией ценных бумаг, и только на дату реализации. В противном случае затраты подлежат учету в составе операционных расходов.

Сделки с ценными бумагами, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)

Учет сделок с ценными бумагами, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) отражаются на внебалансовых счетах главы Г, а при наступлении первой по срокам даты расчетов переносятся на балансовые счета №47407 и № 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)».

При совершении сделок купли–продажи векселей используется порядок учета, аналогичный порядку, установленному для других ценных бумаг, т. е. с использованием счетов 47407—47408.

По сделкам купли–продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи–выкупа, требования и обязательства на счетах гл. Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» не отражаются, так как бухгалтерский учёт сделок ведется в соответствии с п. 1 Письма № 141–Т и, соответственно, Приложением к нему «Методические рекомендации об отражении в бухгалтерском учете операций купли–продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи–выкупа» к Письму № 141–Т.

Учет собственных акций, выкупленных у акционеров

Учетная политика Банка в отношении порядка отражения в учете собственных акций, выкупленных у акционеров, устанавливает, что учет этих акций ведется на активном балансовом счете 10501 «Собственные акции, выкупленные у акционеров» по номинальной стоимости. В связи с этим при выкупе

акций и их повторном размещении (продаже вторым владельцам) по цене, отличной от номинала, возникает финансовый результат, который отражается на счетах доходов и расходов Банка.

Правила начисления процентов и дисконта по векселям, выпущенным Банком

В конце операционного дня, предшествующего дате истечения срока, предусмотренного для предъявления векселя к оплате, задолженность по векселю, в том числе, начисленные проценты и дисконт переносятся на счет 52406 «Векселя к исполнению». Если вексель при досрочном предъявлении погашается в день предъявления, перенос на счет 52406 не производится, если вексель не погашается в день предъявления – производится перенос на счет 52406.

Начисление процентов производится ежедневно. Начисление процентов за день, соответствующий дате истечения срока по векселю (являющийся датой платежа) осуществляется непосредственно со счетом 52406.

Процентный доход по векселям начисляется линейным методом по ставке процента, обозначенной на векселе.

Проценты начисляются с даты составления векселя (для выпущенного векселя) или с даты приобретения векселя (для учтенного векселя), если не установлена иная дата.

Под иной датой понимается дата, прямо обозначенная в векселе. Также под иной датой понимается дата, начиная с которой вексель может быть предъявлен к платежу (в векселях со сроком «по предъявлении, но не ранее»).

По истечении срока предъявления векселя к платежу проценты не начисляются.

Для расчета начисленного дисконта в векселях со сроком «по предъявлении» принимается период в 365 (366) дней, если иной период не указан в векселе. Этот период уменьшается, если вексель приобретается в течение этого периода на соответствующее количество дней.

Для расчета начисленного дисконта в векселях со сроком «по предъявлении, но не ранее» принимается период от даты составления (или даты приобретения векселя) до даты «не ранее» плюс 365/366 дней.

Аналитический учет по векселям

Лицевые счета открываются и ведутся по каждому векселю, выпущенному Банком.

Лицевые счета открываются и ведутся для учета покупной стоимости приобретенных (учтенных) векселей и начисленных по ним процентных доходов по срокам их погашения в разрезе каждого векселя.

Для учета резервов на возможные потери по ссудам по каждому векселю открываются отдельные лицевые счета для учета РВП по основной задолженности и для учета РВП по задолженности по процентам и дисконтам, отнесенным на доходы.

Учет просроченных обязательств по ценным бумагам

А. Векселя, срок погашения которых наступил, но в течение сроков установленных вексельным законодательством не предъявленных к платежу должникам, учитываются на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 51201—51901 «Векселя до востребования» в объеме всех требований по векселю.

При неоплате векселя в срок сумма всех требований по векселю переносится на счета по учету просроченных векселей без выделения отдельных лицевых счетов «Дисконтный доход начисленный» и «Процентный доход начисленный».

Б. При неоплате эмитентом в срок очередного купона («технический дефолт») задолженность эмитента продолжает учитываться на том же лицевом счете «Начисленный купонный доход». Дальнейшее начисление купонного дохода на этом лицевом счете прекращается.

Купонный доход, относящийся к следующему купонному периоду, начисляется на новом лицевом счете «Начисленный купонный доход». При реализации долгового обязательства с баланса списываются все лицевые счета по учету начисленного купонного дохода и определяется финансовый результат в установленном порядке. При поступлении от эмитента сумм неоплаченного в срок купонного дохода по проданному долговому обязательству в балансе отражается процентный доход.

В. Если эмитент не выкупил облигации по оферте, то облигации не считаются просроченными, поскольку невыполнение эмитентом своих обязательств по выкупу ценных бумаг до срока погашения не является невыполнением обязательств по погашению ценных бумаг в срок.

Г. При невыполнении эмитентом обязательств по погашению долговых обязательств в установленный срок перенос долговых обязательств на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, осуществляется в соответствии с п. 4.8. Приложения 10 к Положению ЦБ РФ № 385-П. В подпункте «б» указанного пункта приведена бухгалтерская запись по дебету счета 50505 «Долговые обязательства, не погашенные в срок» и кредиту счетов первого порядка 501—503.

После отражения в бухгалтерском учете вышеизложенных операций, на счете 50507 «Резервы на возможные потери» будут отражаться резервы на возможные потери, создаваемые в соответствии с нормативными актами Банка России о формировании резервов на возможные потери.

Учет производных финансовых инструментов

Учет производных финансовых инструментов, договоров, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, и прочих договоров (сделок), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) строится в соответствии с:

Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг";

Положением о видах производных финансовых инструментов, утвержденным Приказом ФСФР России от 04.03.2010 г. № 10-13/пз-н;

Положением от 04.07.2011 г. № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»;

Основанием для отражения в бухгалтерском учете производного финансового инструмента (далее - ПФИ) является договор, удовлетворяющий определению производного финансового инструмента, установленному Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг".

Перечень видов ПФИ (в том числе форвардные, фьючерсные, опционные контракты, своп-контракты) установлен Положением о видах производных финансовых инструментов, утвержденным Приказом ФСФР России от 04.03.2010 г. № 10-13/пз-н.

Договоры, которые признаются ПФИ, делятся на расчетные и поставочные в зависимости от порядка исполнения прав и обязанностей по договору. Деление договоров на указанные виды производится на дату их заключения и в дальнейшем изменению не подлежит (за исключением изменения существенных условий соответствующего договора).

К поставочным ПФИ относятся соглашения (договоры), определяющие права и обязанности сторон такого соглашения в отношении базисного актива (у контрагентов имеется право требовать поставки базисного актива).

К расчетным ПФИ относятся соглашения (договоры), определяющие не права и обязанности сторон такого соглашения в отношении базисного актива (у контрагентов отсутствует право требовать поставки базисного актива, либо поставка базисного актива не возможна), а определяющие порядок взаиморасчетов при изменении цены или иного количественного показателя базисного актива.

Аналитический учет по видам ПФИ ведется в разрезе каждого договора, заключенного на неорганизованном рынке, либо серии / стандартизированной спецификации, обращающейся на организованном рынке ПФИ. Сальдирование стоимости ПФИ, представляющих собой актив и обязательство, и финансовых результатов по различным договорам либо серии / стандартизированной спецификации ПФИ не допускается.

Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

Датой прекращения признания ПФИ является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по ПФИ.

На счетах главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» ведется учет требований и обязательств по поставке базисного (базового) актива и осуществлению расчетов по:

- по поставке базисного (базового) актива и осуществлению расчетов, исходя из условий договора, являющегося ПФИ;
- по договорам (сделкам) купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, не являющимися ПФИ, предусматривающими обязанность одной стороны передать иностранную валюту, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество;
- по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

Указанные требования и обязательства учитываются на счетах главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» с даты заключения соответствующего договора (сделки) до наступления первой по срокам даты расчетов или поставки.

Обязательства по поставке базисного (базового) актива или уплате денежных средств учитываются на пассивных счетах, требования - на активных.

В бухгалтерском учете отдельно отражаются:

ПФИ, по которым поставка соответствующего актива или расчеты осуществляются сторонами не ранее следующего рабочего дня после дня заключения договора (сделки);

прочие сделки, по которым поставка соответствующего актива или расчеты осуществляются сторонами не ранее следующего рабочего дня после дня заключения договора (сделки);

сделки, по которым поставка соответствующего актива или расчеты осуществляются сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора (сделки).

Переоценка требований и обязательств, выраженных в иностранной валюте, осуществляется ежедневно.

Переоценка требований и обязательств по операциям с ценными бумагами в зависимости от изменения рыночной (биржевой) цены осуществляется:

- в дату заключения сделки;
- в день изменения рыночных цен.

Переоценка требований и обязательств по договорам, которые признаются ПФИ, осуществляется по каждой переменной (курса, ставки, индекса или другой переменной):

- в дату заключения сделки;
- в последний рабочий день месяца;
- на дату прекращения признания;
- в даты уплаты промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в соответствии с договором в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

В день наступления первой по срокам даты расчетов или поставки учет сделки на счетах главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» прекращается с ее последующим отражением на балансовых счетах главы А баланса Банка.

Остатки на счетах по учету требований и обязательств по ПФИ и срочным сделкам подлежат резервированию в соответствии с Порядком формирования резервов на возможные потери, разработанным в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П.

Критерии классификации сделок в качестве производного финансового инструмента

При классификации сделок, заключенных на организованном рынке, Банк использует категории, установленные в стандартизированной спецификации, обращающейся на организованном рынке производных финансовых инструментов.

В части сделок, заключенных на неорганизованном (внебиржевом) рынке Банк руководствуется следующим:

1) сделки покупки/продажи расчетных форвардов на курс иностранной валюты (на доллар США, на евро, на курс евро к доллару США), заключенные на неорганизованном рынке, классифицируются в качестве ПФИ;

2) при заключении поставочного форварда для классификации сделки в качестве ПФИ необходимо наличие в договорах, тикетах следующих условий:

указание, что договор (сделка) является производным финансовым инструментом;

обязанность стороны договора (сделки) передать валюту в собственность другой стороны не ранее третьего дня после дня заключения договора (сделки) и обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество.

В случае отсутствия указания, что такой договор является ПФИ, сделка классифицируется в качестве прочей сделки.

При заключении Банком Генеральных (рамочных) соглашений, ссылка на заключение сделок с производными финансовыми инструментами, содержащаяся в Генеральных (рамочных) соглашениях не может однозначно относить любую сделку, заключенную в рамках указанного соглашения к сделкам с ПФИ.

Методы определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов зафиксированы во внутренней Методике определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, договоров в Связном Банке (АО) на которые распространяется Положение Банка России № 372-П.

ПФИ первоначально отражаются на балансовых счетах по справедливой стоимости в валюте Российской Федерации, с даты первоначального признания и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

ПФИ отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

При определении справедливой стоимости ПФИ Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного ПФИ активным.

Оценка справедливой стоимости ПФИ и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания ПФИ, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

Методы оценки и учета имущества

Основные средства

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал Банка – исходя из денежной оценки, согласованной акционерами, если иное не предусмотрено законодательством РФ;

полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования основных средств. При определении рыночной цены следует руководствоваться статьей 40 Налогового кодекса РФ;

полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) в неденежной форме – исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования основных средств;

приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) – исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов.

К основным средствам в целях бухгалтерского учета относится имущество стоимостью свыше 40 000 (сорока тысяч) рублей без учета налога на добавленную стоимость.

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях РФ по курсу ЦБ РФ, действующему на дату принятия имущества к учету.

В случае принятия решения об использовании в банковской деятельности объекта, учитываемого на счете 61011 «Внеоборотные запасы», осуществляются бухгалтерские проводки по учету капитальных вложений по рыночной стоимости.

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита (40 000 рублей без учета НДС) независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

Независимо от цены приобретения к основным средствам относится оружие.

К основным средствам также относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с настоящим пунктом. Основные средства учитываются на балансе головного офиса Банка. Учет основных средств на балансах филиалов не производится. Передача в пользование филиалам основных средств отражается в инвентарном учете основных средств Банка.

Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и Правилами.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

Банк вправе один раз в год (на конец отчетного года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным (далее - нового года) переоценивать группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также с нормативными актами Минфина России. Решение о ежегодной переоценке принимается Правлением Банка и оформляется приказом. Со следующего года за годом принятия такого решения в Учетную политику Банка вносятся соответствующие изменения.

Переоценка объекта основных средств производится путем пересчета его первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости, и суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта.

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

Переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года отражается в учете как событие после отчетной даты.

При приобретении объекта основных средств датой принятия объекта к бухгалтерскому учету является дата перехода права собственности на данный объект к Банку.

В случае приобретения недвижимого имущества, подлежащего государственной регистрации, Банк принимает объект к бухгалтерскому учету в момент фактического получения, независимо от факта государственной регистрации права собственности.

Дата приобретения Банком объектов на праве собственности, оперативного управления или договора аренды определяется в соответствии с актами приемки-передачи, приемными накладными, документами, подтверждающими факт подачи, установленными законодательством Российской Федерации или договорами.

Объекты основных средств выбывают в результате:

документов на государственную регистрацию, или другими документами

перехода права собственности (в том числе при реализации);

списания вследствие непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях).

В случае отчуждения недвижимого имущества, подлежащего государственной регистрации, для списания объекта с учета необходимо наличие документов, подтверждающих фактическую передачу данного имущества, независимо от факта государственной регистрации права собственности.

Банк относит все фактически произведенные расходы по ремонту всех видов основных средств, включая арендованные (если договором между арендатором и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено), на соответствующую статью расходов.

Банк не создает резервы под предстоящие ремонты основных средств.

Стоимость объектов основных средств, находящихся у Банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока его использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности Банка. Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества. Определение срока полезного использования объекта основных средств, включая объекты основных средств, ранее использованные у другой организации, производится, исходя:

из ожидаемого срока использования в Банке этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;

ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен); естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;

нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта.

При определении срока полезного использования основных средств Банка применяется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 г. № 1 «Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Конкретные сроки полезного использования по группам основных средств определены в Приложении № 1 к Методике бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов и недвижимости, временно неиспользуемой в деятельности Банка, действуют до их изменений (изменение возможно в следующих отчетных периодах, в текущем отчетном периоде сроки полезного использования по группам основных средств остаются неизменными).

Начисление амортизации объектов основных средств осуществляется линейным способом. Применение способа начисления амортизации по группе однородных объектов основных средств производится в течение всего срока полезного использования объектов, входящих в эту группу.

Годовая сумма амортизационных отчислений при линейном способе определяется, исходя из первоначальной стоимости или (текущей (восстановительной) стоимости (в случае проведения переоценки) объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы.

К объектам основных средств, стоимость которых не погашается в процессе их эксплуатации, т. е. амортизационные отчисления не начисляются, относятся: основные средства, полученные по договору дарения; основные средства, полученные по договорам в безвозмездное пользование; приобретенные издания (книги, брошюры); земельные участки; объекты природопользования; объекты внешнего благоустройства и другие аналогичные объекты; произведения искусства, предметы интерьера и дизайна, не имеющие функционального назначения, предметы антиквариата; основные средства, переведенные по решению руководителя Банка на консервацию продолжительностью более трех месяцев или на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев; имущество, первоначальная стоимость которого ниже установленного лимита стоимости, включенной в состав материальных запасов; объекты жилищного фонда.

Учетная политика в отношении учета расходов по ремонту основных средств предусматривает, что Банк относит все фактически произведенные расходы по текущему ремонту всех видов основных средств, включая арендованные (если договором между арендатором и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено), на соответствующую статью расходов.

Учет текущей аренды имущества

Начисление доходов и расходов по арендной плате осуществляется не позднее сроков, установленных договором для оплаты, а также в последний рабочий день месяца, исходя из объема оказанных услуг.

Сумма арендной платы, перечисленная (полученная) за несколько периодов, относится на расходы (доходы) будущих периодов. В дальнейшем, осуществляется регулярный перенос соответствующих сумм на расходы (доходы) текущего периода не позднее последнего рабочего дня, установленного в Учетной политике временного интервала (месяц).

Сумма арендной платы, перечисленная (полученная) за последние месяцы аренды, относится на расходы (доходы) будущих периодов и списывается на расходы (доходы) текущего периода, при истечении соответствующего последнего месяца аренды.

Гарантийный (обеспечительный) платеж - это сумма, которая перечисляется от арендатора арендодателю и предназначена для погашения убытков, причиненных арендатором используемому имуществу, а также для погашения задолженности, связанной с неуплатой арендных платежей в срок. Если перечисленные события не наступили, сумма гарантийного (обеспечительного) платежа по окончании договора аренды возвращается арендатору.

Сумма гарантийного (обеспечительного) платежа уплаченного учитывается на соответствующем лицевом счете, открытом в зависимости от контрагента, балансового счета по расчетам с поставщиками.

Сумма гарантийного (обеспечительного) платежа полученная учитывается на соответствующих счетах по учету прочих привлеченных средств в зависимости от контрагента и срока договора аренды (в частности, залога за ключ по договорам аренды сейфовых ячеек).

На пассивном внебалансовом счете второго порядка 91507 «Арендованные основные средства» отражается стоимость предоставленных в аренду основных средств.

Стоимость определяется на основании данных, предоставленных арендодателем.

В случае, если арендодатель не предоставил данные о стоимости переданного в аренду имущества, его стоимость определяется как сумма всех арендных платежей за весь срок аренды. В случае, если договор аренды является бессрочным, стоимость определяется как сумма арендных платежей за один год аренды.

Нематериальные активы

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из рыночной цены нематериальных активов на дату принятия к бухгалтерскому учету нематериальных активов;

полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, - исходя из рыночной цены нематериальных активов на дату принятия к бухгалтерскому учету нематериальных активов;

приобретенных за плату, признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная кредитной организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях. Стоимость нематериальных активов, созданных самим Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление и др., за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации. В состав расходов, формирующих стоимость нематериальных активов, входят, в частности, материальные расходы, расходы на оплату труда, расходы на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств и др.

Для целей бухгалтерского учета стоимость приобретенной деловой репутации определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении организации как имущественного комплекса (в целом или его части), и суммой всех активов (их соответствующей части) за вычетом суммы всех обязательств (их соответствующей части) по бухгалтерскому балансу на дату ее покупки (приобретения).

Приобретаемые Банком программные продукты, лицензии на право пользования программными продуктами и базы данных для них, на которые Банк не имеет исключительных прав, на счетах по учету нематериальных активов не отражаются.

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у Банка на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе на патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

Стоимость объектов нематериальных активов, находящихся у Банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования.

Банк определяет состав нематериальных активов с определенным сроком полезного использования.

Ежегодно Банк проверяет правильность определения сроков полезного использования этих нематериальных активов. В случае уточнения сроков полезного использования конкретного нематериального актива осуществляется пересчет ранее начисленной амортизации.

Банк определяет состав нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования.

Ежегодно кредитная организация рассматривает возможность определения сроков полезного использования нематериального актива. Если удастся установить срок полезного использования, то осуществляется начисление амортизации этого нематериального актива, начиная с даты признания его на балансе.

Учет капитальных вложений

К капитальным вложениям относятся затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение основных средств и нематериальных активов, а также достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение основных средств.

Объекты капитальных вложений до ввода их в эксплуатацию не включаются в состав основных средств и нематериальных активов.

Акты ввода в эксплуатацию законченных объектов оформляются с указанием стоимостных характеристик на каждый приходяемый объект основных средств или суммы удорожания ранее оприходованного объекта основных средств, подвергнувшегося реконструкции, модернизации, перестройке и т.п.

Капитальные вложения, связанные с неотделимыми улучшениями арендованного имущества, отражаются в учете Банка до ввода объекта в эксплуатацию на балансовом счете № 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов».

Если в соответствии с условиями заключенного договора аренды капитальные вложения (неотделимые улучшения) в арендованные объекты основных средств признаны собственностью Банка, то такие капитальные вложения учитываются в составе основных средств как отдельный объект основных средств с ежемесячным начислением амортизации по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования объекта, и отражаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном для учета операций по созданию и приобретению основных средств.

Если в соответствии с условиями заключенного договора аренды капитальные вложения в арендованные объекты основных средств не являются собственностью Банка, то такие затраты списываются на расходы, исходя из условий:

по счету учета расходов - в сумме, пропорциональной отношению текущего периода (месяц) ко всему сроку действия договора;

по счету учета расходов будущих периодов - в сумме, пропорциональной последующим отчетным периодам.

В том случае, если произведенные капитальные вложения (неотделимые улучшения) в арендованные объекты основных средств будут возмещены арендодателем, то до момента возмещения сумму капитальных вложений (неотделимых улучшений) следует учитывать на балансовом счете 60323 «Расчеты с прочими дебиторами».

Материальные запасы

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов, кроме комплектующих изделий и материальных запасов, определенных в соответствующей Методике) списываются на расходы Банка при приобретении на основе первичных документов, полученных от поставщиков. Комплектующие изделия списываются на расходы (модернизацию, ремонт) на основании акта ремонта или модернизации.

Объект внеоборотных активов списывается только при его выбытии либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности.

Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

При реализации объекта материальных запасов, стоимость которого ранее была списана на текущие расходы кредитной организации в связи с передачей его в эксплуатацию, выручка, полученная от реализации, относится на текущие доходы Банка за вычетом суммы налога на добавленную стоимость.

Определение стоимости внеоборотных запасов:

полученных по договору отступного - по стоимости, определенной в договоре отступного;

полученных по договору залога - по стоимости, определенной в соответствии с требованиями ГК РФ. Сумма налога на добавленную стоимость включается в стоимость внеоборотных запасов и выделяется из стоимости внеоборотных запасов с отнесением на расходы Банка при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности, либо при выбытии объекта внеоборотных запасов.

Применительно к банковской деятельности основные средства должны использоваться в качестве средств труда для оказания банковских и других услуг. Сдача имущества в аренду является услугой, приносящей доход.

Поэтому объекты основных средств, полученные по договорам отступного и сдаваемые в аренду, следует учитывать на счете 60401 «Основные средства (кроме земли)».

При передаче внеоборотных запасов в лизинг имущество переносится на счет 60401 (с использованием счета 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов»).

В дальнейшем, передача имущества в лизинг осуществляется с этого счета.

Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество, соответствующее следующим критериям:

объект имущества представляет собой недвижимость (здание или земельный участок) либо его часть (включая объекты, находящиеся в стадии незавершенного строительства или реконструкции);

объект имущества принадлежит Банку на праве собственности;

объект имущества предназначен для получения арендных платежей, за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), и/или доходов от прироста стоимости этого имущества;

объект имущества не предназначается для использования в основной деятельности (в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями);

реализация объекта имущества в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

В случаях, когда часть одного неделимого объекта недвижимости используется для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)) или прироста стоимости имущества, а другая часть – в основной деятельности (в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями), объект считается основным средством в случае, если часть этого объекта, предназначенная для использования в основной деятельности, составляет 50 (пятьдесят) и более процентов от общей площади объекта. В ином случае объект классифицируется в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации по объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, производится линейным методом.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, ежегодно, по состоянию на 01 февраля подлежит проверке на обесценение. При наличии признаков обесценения сумма убытков от обесценения отражается путем создания резервов под обесценение.

Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется в соответствии с методикой, приведенной в Приложении №9 к Положению ЦБ РФ 385-П.

Принципы оценки отдельных видов активов (требований) и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем в соответствии с нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Требования и обязательства на получение и уплату денежных средств в соответствующих валютах по операциям купли-продажи иностранной валюты по поручению клиентов в безналичной форме отражаются на балансовых счетах № 47405 и № 47406 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты». Требования и обязательства по расчетам по операциям купли-продажи иностранной валюты за рубли, по конверсионным операциям, а также расчетов по производным финансовым инструментам и срочным сделкам отражаются на балансовых счетах № 47407 и № 47408

«Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» во взаимной корреспонденции.

Требования и обязательства, величина которых зависит от изменения установленных Банком России соответствующих курсов иностранных валют по отношению к рублю (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной подлежат переоценке с отражением на счетах доходов и расходов разниц, связанных с применением НВПИ.

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например, оговорка эффективного платежа в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом.

Суммы перечисленных (полученных) авансов и предварительной оплаты учитываются на балансовых счетах № 60313, № 60314 в валюте перечисления (получения) с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату перечисления (получения) и в дальнейшем не переоцениваются.

Требования Банка, выраженные в иностранной валюте, по отношению к кредитной организации с отозванной лицензией учитываются в рублях по курсу Банка России, действовавшему на день отзыва у нее лицензии. Банк осуществляет конверсию требований в иностранной валюте в рубли путем переноса остатков средств со счетов по их учету с соответствующим кодом валюты на аналогичные счета в валюте Российской Федерации по курсу на дату отзыва лицензии у кредитной организации. Требования по валютному долгу, пересчитанные в рубли, в дальнейшем не переоцениваются.

Требования Банка, выраженные в иностранной валюте, по отношению к организации, не являющейся кредитной, которая признана судом банкротом и в отношении которой открыто конкурсное производство, пересчитываются в рубли по курсу Банка России на момент принятия арбитражным судом решения о признании должника несостоятельным (банкротом). Требования Банка, включенные в Реестр требований кредиторов в рублях по курсу на дату принятия соответствующего решения суда, отражаются в балансе Банка в рублях в сумме соответствующей объема требований по решению суда.

Учет курсовых разниц, возникающих в результате осуществления процедуры реоформления требований к контрагенту, выраженных в иностранной валюте, числящихся в балансе Банка, признанных арбитражным судом и включенных в реестр кредиторов, осуществляется следующим образом:

если дата, установленная для проведения пересчета (прекращения переоценки активов в иностранной валюте), и дата совершения операции по пересчету валютной дебиторской задолженности в рубли приходится на текущий календарный год, то сумма разницы рублевых эквивалентов (на дату, установленную для проведения пересчета, и на дату совершения операции по пересчету) отражается на счетах по учету доходов или расходов от переоценки счетов в иностранной валюте;

если дата, установленная для совершения пересчета, и дата совершения операции по пересчету приходится на разные календарные годы, то сумма разницы рублевых эквивалентов отражается на счетах по учету доходов или расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, внесенных в счет вклада в уставный (складочный) капитал организации, признается их денежная оценка, согласованная учредителями (участниками) организации, если иное не предусмотрено законодательством РФ.

Первоначальная стоимость имущества, приобретенного Банком в результате осуществления сделок по договорам отступного или новации, а также залога (в случае признания торгов по его реализации несостоявшимися), при постановке на учет в балансе Банка определяется:

по договорам залога - по покупной стоимости, определяемой в соответствии со ст. 350 ГК РФ;

по договорам новации или отступного - в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств.

Учет доходов и расходов Банка

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы/расходы в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день признания доходов/расходов.

Принцип признания определенности получения доходов. Настоящим устанавливается, что начисленные проценты считаются определенными к получению по активам I, II и III категорий качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам IV и V категорий качества начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов).

Периодичность начисления процентов. Начисление процентных доходов и расходов осуществляется ежедневно. В соответствии с Положением 283-П и внутрибанковским Порядком формирования резервов на возможные потери резерв на возможные потери по требованиям на получение процентов формируется также ежедневно.

Начисление доходов и расходов в дату уплаты. В дату, предусмотренную договором для уплаты, в балансе бухгалтерскими проводками сначала отражается факт доначисления дебиторской или кредиторской задолженности в корреспонденции со счетом доходов или расходов соответственно. Затем отражается факт получения или перечисления денежных средств, соответственно, по дебету или кредиту счетов по учету денежных средств в корреспонденции со счетом дебиторской или кредиторской задолженности.

Начисление доходов и расходов по делящимся договорам. Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе, в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами, возможно отражение (признание) доходов и расходов в последний рабочий день месяца, исходя из фактического объема выполненных работ, оказанных услуг.

Начисленные (признанные) доходы и расходы от оказания услуг подлежат отражению на счетах по их учету в корреспонденции со счетами по учету соответствующих требований и обязательств (в том числе 47422 «Обязательства по прочим операциям», 47423 «Требования по прочим операциям», 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями») до их фактической уплаты. Если дата признания доходов или расходов совпадает с датой оплаты, то предварительно осуществляется их начисление.

Порядок возмещения затрат и издержек должен определяться договором. Если в договоре прямо указывается, что все понесенные Банком издержки, либо их конкретная величина подлежат возмещению клиентами (контрагентами), то суммы этих издержек расходами не признаются, а учитываются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности.

Выбор периодичности списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода. Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего.

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.

Временной интервал принимается равным одному календарному месяцу.

Не позднее последнего операционного дня месяца, суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

На счете 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям» учитываются суммы процентов, полученные в счет будущих периодов, в разрезе каждого кредитного договора на размещение средств (если договором не предусмотрена возможность возврата излишне перечисленных средств).

На счете 61401 «Расходы будущих периодов по кредитным операциям» учитываются суммы процентов, уплаченные в счет будущих периодов, в разрезе каждого договора на привлечение средств (если договором не предусмотрена возможность возврата излишне перечисленных средств).

Если излишне полученные/уплаченные суммы процентов в соответствии с условиями договора подлежат возврату, то до момента возврата их следует учитывать на счете по учету требований/обязательств по прочим операциям (балансовые счета 47422 «Обязательства по прочим операциям», 47423 «Требования по прочим операциям») в качестве кредиторской/дебиторской задолженности.

На счете 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» учитываются поступившие суммы арендной платы в счет будущих периодов.

На счете 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» учитываются суммы перечисленной арендной платы в счет будущих периодов.

Периодичность получения доходов от передачи имущества в текущую аренду или лизинг устанавливается соответствующими договорами. При этом арендная плата, поступившая авансом, должна учитываться как доходы будущих периодов, за исключением суммы НДС, содержащейся в арендной плате. Она относится на расчеты с бюджетом в том периоде, когда поступает платеж, независимо от того, зачисляется ли сразу на доходы или на доходы будущих периодов.

На счете 61304 учитываются поступившие суммы в счет будущих периодов за информационно-консультационные услуги, за аренду сейфовых ячеек, за обслуживание банковской карты (с учетом уровня существенности, который устанавливается равным 1500 рублей – сумма менее указанной относится непосредственно на доходы Банка), другие аналогичные услуги.

На счете 61403 учитываются суммы, перечисленные в счет будущих периодов в виде абонентской платы, сумм страховых взносов, оплаты за информационно-консультационные услуги (в случаях, когда оплаченные суммы не носят характер аванса), оплаты за сопровождение программных продуктов, оплаты за рекламу, оплаты за подписку на периодические издания, другие аналогичные платежи.

Суммы комиссий, полученные от клиентов в виде авансов, на доходы будущих периодов не относятся, а учитываются в составе кредиторской задолженности.

В дату получения (уплаты) суммы, относящейся к текущему году, часть суммы, приходящаяся на текущий месяц, может быть отнесена непосредственно на счета по учету доходов (расходов), а может учитываться на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов, сумма приходящаяся на следующие месяцы, учитывается на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов.

Даты признания доходов и расходов Банка.

Даты признания процентных расходов. Процентные расходы признаются ежедневно. Для расчета начисленного дисконта в векселях со сроком «по предъявлении, но не ранее» принимается период от даты приобретения векселя до даты «не ранее» плюс 365/366 дней.

Даты признания процентных доходов. Проценты, получение которых признается определенным, признаются ежедневно.

Для процентов, получение которых признается неопределенным:

1. Дата их фактического получения.
2. Дата реализации. В этот день в качестве дохода следует признать начисленные проценты и дисконт, получение которых ранее считалось неопределенным.
3. Дата реализации при уступке права требования.

Для расчета начисленного дисконта в векселях со сроком «по предъявлении, но не ранее» принимается период от даты составления до даты «не ранее» плюс 365/366 дней.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты. Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки).

Доходы и расходы от конверсионных операций (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат:

дата поставки;

дата получения.

Дата совершения операций является одновременно датой признания доходов и расходов.

Дата признания доходов и расходов при уступке прав требования. Доход или расход определяется на дату уступки, определенную договором. Выбытие первичных кредитных договоров отражается с использованием счета 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

Доходы от участия в уставных капиталах других организаций. Доходы от участия в уставных капиталах других организаций в виде причитающихся дивидендов отражаются в бухгалтерском учете на основании официальных документов, свидетельствующих об объявлении указанных выше доходов (в том числе в открытой печати).

Доходы и расходы от аренды. Сумма арендной платы подлежит отнесению арендодателем на доходы в последний рабочий день месяца, исходя из фактического объема оказанных услуг.

Сумма арендной платы подлежит отнесению арендатором на расходы в последний рабочий день месяца, исходя из фактического объема оказанных услуг.

Доходы и расходы от выбытия (реализации) имущества. Бухгалтерские записи по лицевому счету выбытия (реализации) имущества осуществляются на основании первичных документов (актов, накладных и т. п.). На дату выбытия имущества лицевой счет подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующие счета по учету доходов (расходов).

Другие операционные расходы. Расходы на оплату труда отражаются по мере начисления, т. е. на дату начисления.

Амортизация отражается ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

Налоги и сборы отражаются не позднее сроков, установленных для их уплаты.

Командировочные и представительские расходы отражаются на дату утверждения авансового отчета в соответствии с Положением о порядке оформления документов при направлении работников Связной Банк (ЗАО) в служебные командировки и о размерах возмещения командировочных расходов, приказом Председателя Правления Банка о порядке возмещения представительских расходов с использованием корпоративных карт, Налоговой политикой Банка.

Судебные и арбитражные издержки отражаются в суммах, присужденных судом (арбитражем), на дату присуждения (вступления решения суда в законную силу).

Штрафы, пени, неустойки. Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания.

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на расходы в суммах, присужденных судом или признанных кредитной организацией в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания.

Доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году. Доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, представляют собой поступления и платежи по банковским и иным операциям в виде сумм корректировок (изменений) по доходам и расходам, признанным в предшествующие годы и отраженным в ОФР за соответствующий год. К этому виду доходов относятся также поступления денежных средств по списанным на расходы в предшествующие годы суммам требований и дебиторской задолженности. Эти доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления.

Поступления и платежи в возмещение причиненных убытков отражаются в бухгалтерском учете аналогично штрафам, пеням, неустойкам.

Нижеперечисленные доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления (получения, оплаты):

от списания обязательств и активов (требований), в том числе невостребованной кредиторской и невзысканной дебиторской задолженностей — по символам 17305 «Другие доходы, относимые к прочим, от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности» и 27304 «Другие расходы, относимые к прочим, от списания активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности» соответственно;

от оприходования излишков и списания недостач — по символам 17303 «Другие доходы, относимые к прочим, от оприходования излишков: материальных ценностей денежной наличности», 17304 «Другие доходы, относимые к прочим, от оприходования излишков: материальных ценностей денежной наличности» и 27302 «Другие расходы, относимые к прочим, от списания недостач материальных ценностей», 27303 «Другие расходы, относимые к прочим, от списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам» соответственно;

расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобные) — по символу 27307 «Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности»;

расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы — по символу 27305 «Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы»;

другие доходы и расходы — по соответствующим символам подразд. 3 «Другие доходы, относимые к прочим» разд. 7 «Прочие доходы» гл. I «Доходы» и подразд. 3 «Другие расходы, относимые к прочим» разд. 7 «Прочие расходы» гл. II «Расходы» Положения 385-П.

Доходы и расходы от переоценки счетов в иностранной валюте. Доходы и расходы от переоценки средств в иностранной валюте признаются ежедневно, в связи с изменением установленных Центральным банком Российской Федерации официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю.

Доходы и расходы от переоценки ценных бумаг. В соответствии с Приложением 10 к Положению 385-П переоценка ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», относится на счета доходов или расходов от переоценки. Переоценка осуществляется ежедневно.

Суммы переоценки ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», относится на счета доходов или расходов на дату выбытия этих ценных бумаг.

Доходы и расходы от переоценки (перерасчета) НВПИ. Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

3.4. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Учетная политика Банка сформирована на базе основных принципов бухгалтерского учета и реализуется на основе соблюдения таких критериев как преемственность, осмотрительность, полнота отражения в учете всех фактов хозяйственной деятельности, открытость и прочее. Учетная политика на 2014 год соответствует Положению ЦБ РФ N 385-П.

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику в течение 2014 года не вносилось.

В соответствии с требованиями п.3.2. Указания Банка России от 25.10.2013 № 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности" способ раскрытия годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности определяется кредитной организацией самостоятельно. Руководство Банка приняло решение о размещении годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" по адресу <http://www.svyaznoybank.ru>.

В соответствии с экономическим содержанием операций, а также в связи с внесением изменений в порядок составления публикуемых форм отчетности, утвержденных Указанием Банка России от 31.05.2014 № 3269-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12.11.2009 г. №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» уточнен расчет строки 15.1. «Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс» по состоянию на 01.01.2014г. в части остатков на лицевых счетах по учету денежных средств индивидуальных предпринимателей в сумме 66 тысяч рублей, подлежащих отражению в отчетности по форме 0409345 «Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещенных во вклады».

В связи с вступлением в силу с 1 января 2014 года изменений в Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях в части отложенных налогов на прибыль (Указание Банка России от 25 ноября 2013 г. № 3121-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»)), а также в связи с внесением изменений в порядок составления и представления отчетности по форме 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", утвержденных Указанием Банка России от 03.06.2013 г. № 3129-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12.11.2009 г. №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», дополняющих форму 0409806 статьями отложенных налогов на прибыль, Банк сообщает о несопоставимости показателей формы 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» на 01.01.2015 г. и за соответствующий период прошлого года по статье 1.2.10 «Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам» в связи с включением в указанную статью отложенных налогов на прибыль в сумме 303 тысячи рублей (в соответствии со ст.19 формы 0409806 «Отложенное налоговое обязательство»).

В связи с комплексным внедрением международных подходов к регулированию капитала кредитных организаций и его достаточности в соответствии с Базель III, начиная с 1 января 2014 года расчет собственных средств (капитала) Банка осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), в связи с чем, а также с учетом изменений Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И "Об обязательных нормативах банков", вступивших в силу с 1 января 2014 года и в течение года, в формах 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах» были пересчитаны данные на начало отчетного года (на соответствующую отчетную дату прошлого года). С учетом указанного:

- величина собственных средств (капитала) по состоянию на 1 января 2014 года изменилась на сумму +140 349 тыс. рублей, в том числе за счет:
- увеличения финансового результата деятельности, принимаемого в расчет собственных средств (капитала), на сумму +349 тыс. рублей в результате включения 20% переоценки по ценным бумагам;
- уменьшения исключения из расчета капитала вложений в дочерние организации на сумму +140 000 тыс. рублей (с 1 января 2014 года данные вложения уменьшают источники добавочного капитала в размере 80%);

- норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) увеличился на 0,2% по причине изменения величины собственных средств (капитала) и составил 11,3%;
- норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) снизился на 0,1% по причине изменения величины собственных средств (капитала) и составил 9,8 %.
- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) снизился на 0,3% по причине изменения величины собственных средств (капитала) и составил 11,7%;
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) снизился на 1,8% по причине изменения величины собственных средств (капитала) и составил 84,4%.

3.5. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Для применения Учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

Резервы на возможные потери. Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Стоимость ценных бумаг. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 385-П, в случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаги наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери.

3.6. События после отчетной даты

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность) составляется в соответствии с Указаниями Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности». Дата составления годовой отчетности устанавливается отдельным распорядительным документом Банка.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты.

В соответствии с Указанием № 3054-У событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой (31 декабря отчетного года) и датой составления годовой отчетности и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее «СПОД»), отражены в годовой отчетности за 2014 год.

Корректирующие события после отчетной даты

Под корректирующими СПОД, Банк понимает события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность.

В Учетной политике определен перечень корректирующих СПОД, отражаемых в учете без ограничения суммы.

При отражении СПОД на счетах по учету финансового результата прошлого года применяются те же методы и принципы признания доходов и расходов, которые используются при отражении подобных операций на счетах по учету финансового результата текущего года.

В составе событий после отчетной даты (далее – «СПОД») отражены:

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Восстановление резерва на возможные потери	15	(29)
Начисление комиссионных доходов	9 099	5 714
Начисление прочих налогов и сборов	(14 630)	(59 949)
Начисление страховых взносов по страхованию вкладов за декабрь отчетного года	(36 150)	(52 699)
Начисление комиссионных расходов	(40 133)	(111 504)
Начисление расходов, связанных с обеспечением деятельности Банка	(76 787)	(305 162)
Прекращение признания отложенного налогового актива	(627 061)	-
Прочие операции СПОД	11 008	(545)
Итого влияние на прибыль	(774 639)	(524 174)

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении

Внеочередным Общим собранием акционеров Банка утверждена новая редакция Устава Банка (Протокол № 2 от 25.11.2014). В новой редакции Устава отражены изменения в части смены наименования Банка на Связной Банка (АО), а также иные изменения, внесенные в соответствии с требованиями законодательства для непубличных акционерных обществ. Информация о смене наименования Банка поступила из Управления лицензирования деятельности кредитных организаций Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва от 09.02.2015 года.

03 февраля 2015 года Банк присоединился к Национальной системе платёжных карт (НСПК), о чем было направлено Уведомление в Банк России.

По состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года основным бенефициаром Банка являлся Ноготков М.Ю.

В феврале 2015 года Банк внес изменения в структуру временных ограничений на проведение операций по счетам и картам, открытым в Банке. Ежедневный лимит снятия наличных денежных средств в собственных банкоматах и пунктах выдачи наличных, а также в банкоматах сторонних банков составил 15 000 рублей.

В рамках повышения эффективности бизнеса в январе 2015 года Банк принял решение отказаться от развития сети собственных отделений. По состоянию на 01 апреля 2015 года были закрыты все филиалы и внутренние структурные подразделения Банка.

В феврале 2015 года публично стало известно, что во исполнение решения Верховного суда Кипра была проведена регистрация собственности владельца компании Solvers Малиса О.А. на 51% ТРЕЛЛАС ЭНТЕРПРАЙЗЕС Лимитед, основного акционера Банка. Федеральная антимонопольная служба России также одобрила смену контроля в ТРЕЛЛАС ЭНТЕРПРАЙЗЕС Лимитед. В марте 2015 года публично стало известно, что Окружной суд Никосии на Кипре вынес решение о снятии запрета трем директорам, назначенным компанией North Financial Overseas Company, контролируемой Малисом О.А., действовать в качестве директоров ТРЕЛЛАС ЭНТЕРПРАЙЗЕС Лимитед. Банк получил внутренний реестр ТРЕЛЛАС ЭНТЕРПРАЙЗЕС Лимитед, в котором проведена перерегистрация акций на компанию North Financial Overseas Corp. В связи с блокировкой реестра ТРЕЛЛАС ЭНТЕРПРАЙЗЕС Лимитед госрегистратором Республики Кипр, выписки из госрегистратора, подтверждающие смену акционера Банка, отсутствуют и Банку не предоставлялись.

В марте 2015 года Банк установил ограничение на сумму переводов в другие банки на уровне 25 000 рублей и изменил суточный лимит на валютные переводы на собственные счета, открытые в других банках, через интернет-банк QBank с 2 000 единиц валюты на 500 единиц валюты.

По состоянию на 01 апреля 2015 года норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0, норматив достаточности базового капитала H1.1 и норматив достаточности основного капитала H1.2 находились ниже минимально допустимых значений, установленных в размере 10,0%, 5,0% и 6,0% соответственно, и составили 9,2%, 4,9% и 4,9% соответственно.

Связной Банк (АО) проводит ряд мер, направленных на повышение финансовой устойчивости, а также на привлечение дополнительного капитала, чтобы устоять перед рисками, присущими характеру и масштабу его деятельности.

3.7. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год

В Учётной политике Банка на 2015 год сохранены основные принципы (в том числе принцип «непрерывность деятельности») и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2014 году. Существенные изменения в Учётную политику на 2015 год не вносились.

Банк подготовил данную годовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. Оценивая применимость данного допущения, Банк принял во внимание следующие обстоятельства, а именно:

- В 2014 году Банк получил убыток за год в размере 1 376 422 тысячи рублей (2013 г.: неиспользованная прибыль 155 978 тысяч рублей).
- Чистый отток денежных средств за 2014 год составил 8 115 319 тысяч рублей (2013 г.: 530 765 тысяч рублей);
- По состоянию на 01 апреля 2015 года норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0, норматив достаточности базового капитала H1.1 и норматив достаточности основного капитала H1.2 находились ниже минимально допустимых значений, установленных в размере 10,0%, 5,0% и 6,0% соответственно, и составили 9,2%, 4,9% и 4,9% соответственно;
- В феврале 2015 года публично стало известно, что во исполнение решения Верховного суда Кипра была проведена регистрация собственности владельца компании Solvers Малиса О.А. на 51% ТРЕЛЛАС ЭНТЕРПРАЙЗЕС Лимитед, основного акционера Банка. Федеральная антимонопольная служба России также одобрила смену контроля в ТРЕЛЛАС ЭНТЕРПРАЙЗЕС Лимитед. В марте 2015 года публично стало известно, что Окружной суд Никосии на Кипре вынес решение о снятии запрета трем директорам, назначенным компанией North Financial Overseas Company, контролируемой Малисом О.А., действовать в качестве директоров ТРЕЛЛАС ЭНТЕРПРАЙЗЕС Лимитед. Банк получил внутренний реестр ТРЕЛЛАС ЭНТЕРПРАЙЗЕС Лимитед, в котором проведена перерегистрация акций на компанию North Financial Overseas Corp. В связи с блокировкой реестра ТРЕЛЛАС ЭНТЕРПРАЙЗЕС Лимитед госрегистратором Республики Кипр, выписки из госрегистратора, подтверждающие смену акционера Банка, отсутствуют и Банку не предоставлялись.

Банк проводит ряд мер, направленных на повышение финансовой устойчивости. В случае нереализации Банком обозначенных ниже мероприятий, направленных на привлечение дополнительного капитала и дальнейшее развитие Банка, существует сомнение в отношении того, что Банк сможет продолжать свою непрерывную деятельность и выполнять свои обязательства. В течение 2014 года Банк пересмотрел свою стратегию развития на ближайший год в связи с обстоятельствами, описанными выше и общеэкономической ситуацией в стране:

- Банк произвел оптимизацию тарифов по кредитным продуктам. Банк перешел с рискованной высоко маржинальной стратегии на менее рискованный сегмент кредитования. Был представлен новый тариф Персональный кредит с кредитным лимитом до 500 тысяч рублей под 15,0 – 35,0% годовых (2013 г.: до 500 тысяч рублей под 36,0 – 68,0% годовых). По карточным продуктам был введен тариф «Выбор» (2013 г.: тарифы «С-Лайн» и «Лайт»), снизив процент на депозитный остаток по карте до 3,0% годовых при среднемесечном остатке от 10 тысяч рублей (2013 г.: до 10,0% годовых) и процентную ставку по кредиту до 17,9% – 44,5% (2013 г.: 24,0% – 69,0%);
- Банк закладывает в стратегию развития на 2015 год возможность привлечения внешнего инвестора, который сможет предоставить дополнительный капитал Банку, что позволит соблюдать норматив достаточности собственных средств (капитала) и осуществлять пересмотренную стратегию развития. В случае привлечения инвестиций в капитал Банка до конца года в размере 8 328 000

тысяч рублей, выбранная стратегия позволит поддерживать норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 на уровне 10,5%;

- Платежной стратегией Банка является модель конвертационной воронки, основанной на поведенческом анализе потребителей платежей и переводов, с массовой конверсией потребителей в дебетовые карты и точечной таргетированной конверсией в кредитные карты. Происходит разделение продуктовой линейки на кредитные, дебетовые и расчетные продукты, на основе которой строятся максимально таргетированные продукты. Банк использует данные о клиентах, привлеченных на платежно-сервисное обслуживание, как основу для определения сегмента качественных платежеспособных заемщиков, которым в дальнейшем будут предложены кредитные продукты – кредитные карты и кредиты наличными. В основе стратегии лежит разделение клиентского трафика на группы, предложение им платежного продукта, максимально решающего их задачи:
 - неидентифицированные платежные продукты - виртуальные карты и личный кабинет на терминале;
 - идентифицированные продукты для выделенного сегмента – виртуальные карты, стандартные дебетовые карты, открытые к текущим счетам и пакет услуг;
 - недорогие карты для удобной онлайн- и оффлайн- оплаты товаров и услуг;
 - полноценные банковские карты с расширенным функционалом.

Данные продукты планируется реализовывать в каналах дистрибуции розничной сети «Связной» (около 3000 центров мобильной связи по всей России).

- Банк планирует в 2015 году реализовать стратегию поддержания операционной модели и сохранения ключевых компетенций в основных областях банковского бизнеса. Данная стратегия подразумевает:
 - сокращение операционных расходов Банка более, чем на 1 500 000 тысяч рублей по сравнению с фактом 2014 года;
 - отсутствие новых выдач по кредитам;
 - поддержание ежемесячного оттока клиентской базы на уровне не более 4% в месяц;
 - поддержание ежемесячного оттока пассивов на уровне не более 800 000 тысяч рублей.
- Для предотвращения массового оттока средств клиентов 27 декабря 2014 года Банк ввел временные ограничения на проведение ряда операций по счетам и картам, открытым в Банке. Ежедневный лимит снятия наличных денежных средств в собственных банкоматах и банкоматах сторонних банков составил 25 000 рублей. Ограничение на сумму межбанковских переводов через каналы дистанционного банковского обслуживания установлено на уровне 50 000 рублей в день. Перевод средств с карт Банка с помощью сервисов Р2Р-переводов возможен в размере не более 5 000 рублей в день. В феврале 2015 года Банк внес изменения в структуру временных ограничений на проведение операций по счетам и картам, открытым в Банке. Ежедневный лимит снятия наличных денежных средств в собственных банкоматах и пунктах выдачи наличных, а также в банкоматах сторонних банков составил 15 000 рублей. В марте 2015 года Банк установил ограничение на сумму переводов в другие банки на уровне 25 000 рублей и изменил суточный лимит на валютные переводы на собственные счета, открытые в других банках, через интернет-банк QBank с 2 000 единиц валюты на 500 единиц валюты;
- В целях повышения эффективности бизнеса и сокращения расходов в январе 2015 года Банк принял решение отказаться от развития сети собственных отделений и закрыть офисы Банка. В рамках этих мероприятий сокращение ФОТ составило 30%;
- По состоянию на 08 апреля 2015 года основным каналом продаж розничных продуктов Банка являются более 3 000 точек продаж салонов связи «Связной»;
- В 2014 году Банк получил финансовую помощь от основного акционера ТРЕЛЛАС ЭНТЕРПРАЙЗЕС ЛИМИТЕД в сумме 1 630 000 тысяч рублей.

3.8. Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды

В соответствии с Учетной политикой Банка существенной признается любая ошибка, исправление которой повлечет нарушение обязательных нормативов.

Учетной политикой Банка устанавливается критерий существенности равный 0,5% от суммы доходов, отраженной по символу 10000 ОФР за отчетный год.

В отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года существенных ошибок не выявлено.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2015 года тыс. рублей	1 января 2014 года тыс. рублей
Денежные средства	1 309 993	3 419 008
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	1 187 208	4 372 040
Гарантийный фонд в платежных системах	8 923	6 864
Средства в кредитных организациях:	1 344 507	4 713 797
Российская Федерация	1 050 548	1 816 593
Иные государства	293 959	2 897 204
Итого денежных средств	3 850 631	12 511 709

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными. По состоянию на 01 января 2015 года отсутствуют ограничения по использованию данных денежных средств и их эквивалентов.

4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Долговые ценные бумаги

	1 января 2015 года тыс. рублей	1 января 2014 года тыс. рублей
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	5 241 508
Облигации российских компаний и кредитных организаций	16 890	3 663 092
Итого долговых ценных бумаг	16 890	8 904 600

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2015 года:

Облигации российских компаний и кредитных организаций

Эмитент	Выпуск ценной бумаги	Объем вложений, тыс. рублей	Срок обращения	Ставка купона, %
ОАО «Транскапиталбанк»	серия 03(40302210B)	16 890	06.06.2018	13,00

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, проданные по договорам продажи и обратного выкупа

Долговые ценные бумаги

	1 января 2015 года тыс. рублей	1 января 2014 года тыс. рублей
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	572 754	-
Облигации российских организаций и кредитных организаций	2 742 318	-
	3 315 072	-

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2015 года:

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)

Эмитент	Выпуск ценной бумаги	Объем вложений, тыс. рублей	Срок обращения	Ставка купона, %
МинФин РФ	ОФЗ 26203(26203RMFS)	278 028	03.08.2016	6,90
МинФин РФ	ОФЗ 25077(25077RMFS)	294 726	20.01.2016	7,35

Облигации российских компаний

Эмитент	Выпуск ценной бумаги	Объем вложений, тыс. рублей	Срок обращения	Ставка купона, %
ОАО Банк ВТБ	БО-22(4B022201000B)	125 516	16.02.2016	7,90
ЗАО ЮниКредит Банк	о6607(4B020700001B)	136 991	11.02.2016	8,60
Внешэкономбанк	21(4-26-00004-T)	203 202	17.02.2032	8,40
ОАО "АИЖК"	о630(4-30-00739-A)	49 890	01.03.2033	9,60
ОАО "Россельскохозяйственный банк"	9 выпуск(40903349B)	178 943	14.11.2019	10,00
Газпромбанк (АО)	о607(40700354B)	94 797	17.10.2016	8,50
ООО "Русфинанс Банк"	БО-07(4B020701792B)	50 322	24.04.2018	9,90
ХК Финанс	01(4-01-36426-R)	191 523	26.11.2021	8,25
Внешэкономбанк	о623(4-23-00004-T)	93 786	17.09.2032	8,55
ОАО АКБ "РОСБАНК"	БО-07(4B021002272B)	337 739	01.03.2016	8,55
ОАО "Россельскохозяйственный банк"	о620(42003349B)	194 153	11.04.2023	7,99
ОАО "Россельскохозяйственный банк"	8(40803349B)	51 399	14.11.2019	10,00
ЗАО "ЮниКредит Банк"	БО-21(4B022100001B)	100 063	17.05.2019	9,70
ООО "Газпром капитал"	6-о6(4-06-36400-R)	277 850	18.02.2016	7,50
ОАО "МСП Банк"	БО-04(4B020403340B)	59 025	26.11.2016	8,25
ОАО "МСП Банк"	БО-03(4B020303340B)	47 831	26.11.2016	8,25
ОАО "Россельскохозяйственный банк"	23(42303349B)	151 725	10.11.2023	8,10
ЗАО ЮниКредит Банк	о6606(4B020600001B)	49 863	11.02.2016	8,60
ЗАО ЮниКредит Банк	БО-10(4B021000001B)	161 155	20.11.2018	8,10
Газпромбанк (АО)	06(40600354B)	146 555	07.07.2016	9,70
ОАО "АИЖК"	БО-02(4B02-02-00739-A)	19 188	23.05.2017	9,65
ООО "Русфинанс Банк"	БО-08(4B020801792B)	20 802	10.06.2019	9,70

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2014 года:

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)

Эмитент	Выпуск ценной бумаги	Объем вложений, тыс. рублей	Срок обращения	Ставка купона, %
МинФин РФ	ОФЗ 25079 (25079RMFS)	696 960	03.06.2015	7,00
МинФин РФ	ОФЗ 25075(25075RMFS)	537 459	15.07.2015	6,88
МинФин РФ	ОФЗ 25076 (25076RMFS)	921 664	13.03.2014	7,10
МинФин РФ	ОФЗ 25071(25071RMFS)	359 101	26.11.2014	8,10
МинФин РФ	ОФЗ 26202(26202RMFS)	607 927	17.12.2014	11,20
МинФин РФ	ОФЗ 25068(25068RMFS)	713 715	20.08.2014	12,00
МинФин РФ	ОФЗ 25080(25080RMFS)	206 780	19.04.2017	7,40
МинФин РФ	ОФЗ 26203(26203RMFS)	777 063	03.08.2016	6,90
МинФин РФ	ОФЗ 25077(25077RMFS)	420 839	20.01.2016	7,35

Облигации российских компаний и кредитных организаций

Эмитент	Выпуск ценной бумаги	Объем вложений, тыс. рублей	Срок обращения	Ставка купона, %
ОАО Банк ВТБ	БО-07(4B020701000B)	51 248	23.01.2015	8,15
Газпромбанк (АО)	БО-4 (4B020400354B)	234 303	20.12.2014	8,50
Газпромбанк (АО)	07(40700354B)	102 903	17.10.2016	8,50
ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	БО-06(4B020601978B)	70 446	24.10.2018	8,95
ОАО Банк ВТБ	БО-06(4B020601000B)	101 032	19.12.2014	8,35
Газпромбанк (АО)	06(40600354B)	162 641	07.07.2016	8,85
ОАО "МСП Банк"	БО-04(4B020403340B)	63 536	26.11.2016	8,25
ОАО "Россельскохозяйственный банк"	8(40803349B)	52 791	14.11.2019	8,40
ОАО «Транскапиталбанк»	03(40302210B)	16 897	06.06.2018	13,00
ОАО "Россельскохозяйственный банк"	о620(42003349B)	213 364	11.04.2023	7,99
ОАО "МСП Банк"	БО-03(4B020303340B)	50 396	26.11.2016	8,25
ОАО "Россельскохозяйственный банк"	23(42303349B)	161 384	10.11.2023	8,10
Внешэкономбанк	(4-23-00004-T)	98 075	17.09.2032	8,55
ЗАО ЮниКредит Банк	БО-10(4B021000001B)	170 896	20.11.2018	8,10
ОАО КБ "Петрокоммерц"	09(40901776B)	60 634	28.10.2018	8,95
ОАО "Россельскохозяйственный банк"	о617(41703349B)	204 422	11.10.2022	8,35
ОАО АКБ "РОСБАНК"	БО-07(4B021002272B)	354 736	01.03.2016	8,55
ОАО "Россельскохозяйственный банк"	9(40903349B)	182 342	14.11.2019	8,40
ОАО Банк ВТБ	БО-22(4B022201000B)	133 863	16.02.2016	7,90
ЗАО ЮниКредит Банк	БО-04(4B020400001B)	77 303	23.10.2015	9,10
ЗАО ЮниКредит Банк	07(4B020700001B)	140 686	11.02.2016	8,60
ЗАО ЮниКредит Банк	06(4B020600001B)	52 471	11.02.2016	8,60
ООО "ХК Финанс"	01(4-01-36426-R)	201 552	26.11.2021	8,25
ОАО ГМК "Норильский никель"	БО-04(4B02-04-40155-F)	132 617	25.02.2016	7,90
ООО "ВТБ-Лизинг Финанс"	8(4-08-36292-R)	22 562	01.08.2017	7,95
ОАО ГМК "Норильский никель"	БО-01(4B02-01-40155-F)	87 332	28.02.2016	7,90
ОАО ГМК "Норильский никель"	БО-02(4B02-02-40155-F)	88 463	25.02.2016	7,90
ООО "Газпром капитал"	6-о6(4-06-36400-R)	286 418	18.02.2016	7,50
ОАО "НЛМК"	БО-7(4B02-07-00102-A)	51 271	11.11.2014	8,95
ОАО "ФСК ЕЭС"	15(4-15-65018-D)	36 508	12.10.2023	8,75

По состоянию на 01 января 2015 года в Банке отсутствуют ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

4.3. Чистая ссудная задолженность

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее:

	1 января 2015 года тыс. рублей	1 января 2014 года тыс. рублей
Ссуды клиентам – кредитным организациям	4 799 767	8 600 739
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 136 018	1 828 432
- Ссуды, предоставленные на финансирование текущей деятельности	1 136 018	1 828 432
Ссуды физическим лицам	41 104 751	44 663 928
- Потребительские кредиты	41 104 751	44 663 928
Итого ссудной задолженности	47 040 536	55 093 099
Резерв на возможные потери по ссудам	(19 202 094)	(12 245 335)
Итого чистой ссудной задолженности	27 838 442	42 847 764

Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

	1 января 2015 года тыс. рублей	1 января 2014 года тыс. рублей
Ссуды клиентам – кредитным организациям	4 799 767	8 600 739
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 136 018	1 828 432
Торговля	814 892	961 656
Операции с недвижимостью	13 517	16 184
Сфера услуг	192 519	198 159
Финансовое посредничество	0	333 332
Промышленность	79 829	89 296
Строительство	5 627	5 627
Ресторанный бизнес	22 416	209 029
Транспорт	1 101	1 101
Прочее	6 117	14 048
Ссуды физическим лицам	41 104 751	44 663 928
Итого ссудной задолженности	47 040 536	55 093 099
Резерв на возможные потери по ссудам	(19 202 094)	(12 245 335)
Итого чистой ссудной задолженности	27 838 442	42 847 764

Ссуды клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями

Ссуды физическим лицам

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

Чистая ссудная задолженность в разрезе сроков до погашения по состоянию на 1 января 2015 и 2014 года представлена следующим образом:

	1 января 2015 года тыс. рублей	1 января 2014 года тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	26 045 780	37 729 737
От 1 до 3 месяцев	455 236	15 616
От 3 месяцев до 1 года	552 473	1 169 329
Свыше 1 года	784 953	3 933 082
Итого чистой ссудной задолженности	27 838 442	42 847 764

Кредитный портфель физических и юридических лиц в разрезе географических сегментов (до вычета резервов) на 1 января 2015 и 2014 года представлен далее:

	01 января 2015 года тыс. рублей	Доля, %	01 января 2014 года тыс. рублей	Доля, %
Г. МОСКВА	2 857 361	6,69%	4 472 490	9,44%
МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 482 061	5,81%	2 747 754	5,80%
СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 095 795	4,91%	2 280 011	4,81%
ТЮМЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 852 664	4,34%	2 002 146	4,23%
КАРАЧАЕВО-ЧЕРКЕССКАЯ РЕСПУБЛИКА	1 626 096	3,81%	1 751 093	3,70%
КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ	1 617 706	3,79%	1 697 347	3,58%
РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН	1 552 282	3,63%	1 720 971	3,63%
КЕМЕРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 421 420	3,33%	1 519 121	3,21%
КАБАРДИНО-БАЛКАРСКАЯ РЕСПУБЛИКА	1 370 148	3,21%	1 471 517	3,11%
ЧЕЛЯБИНСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 320 314	3,09%	1 399 994	2,95%
РЕСПУБЛИКА ТАТАРСТАН	1 279 279	2,99%	1 418 968	2,99%
Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	1 128 753	2,64%	1 247 680	2,63%
РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 126 004	2,64%	1 198 824	2,53%
ИРКУТСКАЯ ОБЛАСТЬ	907 235	2,12%	946 926	2,00%
САРАТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	876 256	2,05%	955 545	2,02%
СТАВРОПОЛЬСКИЙ КРАЙ	871 282	2,04%	942 979	1,99%
ПЕРМСКАЯ ОБЛАСТЬ	759 213	1,78%	828 119	1,75%
САМАРСКАЯ ОБЛАСТЬ	671 224	1,57%	765 118	1,61%
НИЖЕГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	655 049	1,53%	735 692	1,55%
ВОРОНЕЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	644 557	1,51%	674 244	1,42%
КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ	619 262	1,45%	647 314	1,37%
НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	596 873	1,40%	659 527	1,39%
РЕСПУБЛИКА СЕВЕРНАЯ ОСЕТИЯ - АЛАНИЯ	561 752	1,31%	614 614	1,30%
ЛЕНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	541 856	1,27%	584 740	1,23%
ОРЕНБУРГСКАЯ ОБЛАСТЬ	539 900	1,26%	593 280	1,25%
АЛТАЙСКИЙ КРАЙ	529 764	1,24%	565 259	1,19%
РЕСПУБЛИКА КАЛМЫКИЯ	479 775	1,12%	529 081	1,12%
АСТРАХАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	477 601	1,12%	510 841	1,08%
ПРИМОРСКИЙ КРАЙ	438 712	1,03%	465 253	0,98%
ВОЛГОГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	421 535	0,99%	447 246	0,94%
УЛЬЯНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	402 308	0,94%	442 811	0,93%
ТУЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	396 877	0,93%	426 259	0,90%
ХАБАРОВСКИЙ КРАЙ	382 778	0,90%	410 567	0,87%
ЧИТИНСКАЯ ОБЛАСТЬ	380 426	0,89%	403 288	0,85%
РЕСПУБЛИКА КОМИ	364 459	0,85%	388 270	0,82%
КУРГАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	349 845	0,82%	370 869	0,78%
РЕСПУБЛИКА ТЫВА	332 388	0,78%	342 848	0,72%
КАЛУЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	314 112	0,74%	201 202	0,42%
РЕСПУБЛИКА БУРЯТИЯ	308 336	0,72%	323 299	0,68%
ВЛАДИМИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	307 406	0,72%	327 901	0,69%
ПЕНЗЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	303 566	0,71%	333 169	0,70%

	01 января 2015 года тыс. рублей	Доля, %	01 января 2014 года тыс. рублей	Доля, %
УДМУРТСКАЯ РЕСПУБЛИКА	294 608	0,69%	322 767	0,68%
ТВЕРСКАЯ ОБЛАСТЬ	289 535	0,68%	305 331	0,64%
ОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	288 830	0,68%	312 445	0,66%
КУРСКАЯ ОБЛАСТЬ	281 270	0,66%	299 465	0,63%
БРЯНСКАЯ ОБЛАСТЬ	266 608	0,62%	286 313	0,60%
АМУРСКАЯ ОБЛАСТЬ	262 444	0,61%	275 709	0,58%
АРХАНГЕЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	260 019	0,61%	283 379	0,60%
БЕЛГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	232 430	0,54%	244 504	0,52%
СМОЛЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	227 526	0,53%	237 752	0,50%
ЛИПЕЦКАЯ ОБЛАСТЬ	216 573	0,51%	229 053	0,48%
РЕСПУБЛИКА САХА(ЯКУТИЯ)	215 898	0,51%	231 620	0,49%
ИВАНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	214 196	0,50%	226 470	0,48%
МУРМАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	211 966	0,50%	230 216	0,49%
РЕСПУБЛИКА МОРДОВИЯ	211 108	0,49%	233 743	0,49%
ТАМБОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	210 958	0,49%	222 956	0,47%
РЕСПУБЛИКА АДЫГЕЯ	208 707	0,49%	227 564	0,48%
ЯРОСЛАВСКАЯ ОБЛАСТЬ	205 494	0,48%	222 777	0,47%
КИРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	190 323	0,45%	204 562	0,43%
НОВГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	189 273	0,44%	199 081	0,42%
ЧЕЧЕНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	184 878	0,43%	204 208	0,43%
ОРЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	180 805	0,42%	190 209	0,40%
ТОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	177 105	0,41%	190 516	0,40%
ЧУВАШСКАЯ РЕСПУБЛИКА	157 660	0,37%	172 754	0,36%
РЯЗАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	154 164	0,36%	165 114	0,35%
ПСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	154 094	0,36%	164 360	0,35%
САХАЛИНСКАЯ ОБЛАСТЬ	141 735	0,33%	150 618	0,32%
ВОЛОГОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	139 390	0,33%	151 923	0,32%
РЕСПУБЛИКА ХАКАСИЯ	124 841	0,29%	129 038	0,27%
РЕСПУБЛИКА КАРЕЛИЯ	109 206	0,26%	112 971	0,24%
КАЛИНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	87 443	0,20%	91 091	0,19%
РЕСПУБЛИКА МАРИЙ ЭЛ	86 701	0,20%	92 958	0,20%
КАМЧАТСКАЯ ОБЛАСТЬ	76 189	0,18%	78 407	0,17%
КОСТРОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	69 943	0,16%	72 242	0,15%
РЕСПУБЛИКА АЛТАЙ	51 895	0,12%	55 813	0,12%
РЕСПУБЛИКА ИНГУШЕТИЯ	50 183	0,12%	55 149	0,12%
РЕСПУБЛИКА ДАГЕСТАН	46 248	0,11%	53 754	0,11%
ЕВРЕЙСКАЯ АО	46 059	0,11%	49 713	0,10%
МАГАДАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	25 616	0,06%	25 943	0,05%
НЕРЕЗИДЕНТЫ	11 702	0,03%	14 491	0,03%
ЧУКОТСКИЙ АВТОНОМНЫЙ ОКРУГ	1 314	0,00%	1 670	0,00%
РЕСПУБЛИКА КРЫМ	1	0,00%	0	0,00%
Итого:	42 719 168	100,00%	47 382 826	100,00%

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов валют (до вычета резервов) представлена ниже:

тыс. рублей	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
на 1 января 2015 года				
Ссудная задолженность	42 222 148	4 339 989	478 399	47 040 536
на 1 января 2014 года				
Ссудная задолженность	50 041 134	5 051 872	93	55 093 099

4.4. Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	1 января 2015 года тыс. рублей	1 января 2014 года тыс. рублей
Долговые ценные бумаги	2 660 014	781 801
Корпоративные еврооблигации	-	48 777
Облигации и еврооблигации кредитных организаций	492	33 302
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 660 000	700 000
Резервы на возможные потери	(478)	(278)
Долевые ценные бумаги	-	-
Глобальные депозитарные расписки	796	463
Резервы на возможные потери	(796)	(463)
Итого долговых и долевого ценных бумаг	2 660 014	781 801

По состоянию на 1 января 2015 года под облигации и еврооблигации кредитных организаций и глобальные депозитарные расписки создан резерв на возможные потери в сумме 1274 тысячи рублей (на 1 января 2014 года – 741 тысяча рублей). Начисленный купонный доход по облигации кредитной организации на 1 января 2015 года в сумме 14 тысяч рублей (на 1 января 2014 года – 8 тысяч рублей), отраженный на счете 50407, признан в статье 20 «Прочие обязательства» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску ценных бумаг по состоянию на 1 января 2015 года:

Эмитент	Выпуск ценной бумаги	Дата погашения	Ставка купонного дохода	Вид деятельности эмитента	Географическая концентрация	Валюта
Облигации и еврооблигации кредитных организаций						
'BTA BANK' JSC	XS0867478124	21.12.2022	5,50	Финансовое посредничество	Страны СНГ	Доллары США
Глобальные депозитарные расписки						
'BTA BANK' JSC	ГДР (US05574Y2090)- эмитент BANK OF NEW YORK	не применимо	не применимо	Финансовое посредничество	Страны СНГ	Доллары США

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску ценных бумаг по состоянию на 1 января 2014 года:

Эмитент	Выпуск ценной бумаги	Дата погашения	Ставка купонного дохода	Вид деятельности эмитента	Географическая концентрация	Валюта
Корпоративные еврооблигации						
VTB Capital, S.A.	XS0244105283	15.02.2016	4,25	Финансовое посредничество	Страны ОЭСР	Евро
Облигации и еврооблигации кредитных организаций						
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4-18-00004-T	20.02.2015	1,75	Финансовое посредничество	Россия	Доллары США
'BTA BANK' JSC	XS0867478124	21.12.2022	5,5	Финансовое посредничество	Страны СНГ	Доллары США
Глобальные депозитарные расписки						
'BTA BANK' JSC	US05574Y2090	не применимо	не применимо	Финансовое посредничество	Страны СНГ	Доллары США

Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

Наименование	Доля участия, %		Объем вложений, тыс. рублей	
	1 января 2015 года	1 января 2014 года	1 января 2015 года	1 января 2014 года
ООО «Связной Коллекторское агентство»	100%	100%	1 650 000	700 000
ООО «Связной Розничные технологии»	100%		1 010 000	-

Финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные по договорам продажи и обратного выкупа

	1 января 2015 года тыс. рублей	1 января 2014 года тыс. рублей
Корпоративные облигации	151 142	-
Корпоративные еврооблигации	65 813	-
Облигации и еврооблигации кредитных организаций	517 054	-
Итого	734 009	-

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску ценных бумаг по состоянию на 1 января 2015 года:

Эмитент	Выпуск	Дата погашения	Ставка купонного дохода
Корпоративные облигации			
ОАО «Акрон»	4-06-00207-A	18.05.2021	10,25
ОАО «Акрон»	4-05-00207-A	18.05.2021	10,25
Корпоративные еврооблигации			
VTB Capital, S.A.	XS0244105283	15.02.2016	4,25
Облигации и еврооблигации кредитных организаций			
ПАО БАНК ЗЕНИТ	4B020703255B	12.04.2015	10,25
ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	4B021001978B	10.07.2019	10,50
ПАО БАНК ЗЕНИТ	4B021303255B	13.06.2024	10,50
ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	4B021101978B	10.07.2019	10,90
ЗАО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК"	4B021803311B	26.06.2017	11,40
INTERNATIONAL INVESTMENT BANK	RU000A0JUG56	16.04.2024	9,90
ОАО БАНК "ПЕТРОКОММЕРЦ"	40901776B	28.10.2018	8,95
ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	4B020601978B	24.10.2018	8,95

По состоянию на 1 января 2015 года отсутствуют ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

4.5. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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

	Земля	Здания и сооружения	Мебель, офисное и прочее оборудование	Транспортные средства	Внеоборотные запасы	Нематериальные активы	Вложения в сооружение (строительство) и приобретение основных средств и нематериальных активов	Материальные запасы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2014 года	-	-	603 074	13 419	7 471	106 861	142 437	63 555	936 817
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)									
Остаток на 1 января 2014 года	-	-	814 109	27 425	7 471	109 335	142 437	63 555	1 164 332
Приобретение	-	-	139 712	1 068	10 762	8 217	100 358	94 924	355 041
Выбытие	-	-	(27 032)	(6 162)	(7 811)	-	(183 794)	(59 461)	(284 260)
Остаток на 1 января 2015 года	-	-	926 789	22 331	10 422	117 552	59 001	99 018	1 235 113
Накопленная амортизация и созданный резерв									
Остаток на 1 января 2014 года	-	-	211 027	14 006	-	2 474	-	-	227 507
Резерв	-	-	8	-	-	-	-	-	8
Амортизационные отчисления	-	-	157 638	4 640	-	12 133	-	-	174 411
Выбытие	-	-	(13 058)	(4 860)	-	-	-	-	(17 918)
выбытие (резерв)	-	-	(4)	-	-	-	-	-	(4)
Остаток на 1 января 2015 года	-	-	355 607	13 786	-	14 607	-	-	384 000
Резерв	-	-	(4)	-	-	-	-	-	(4)
Остаточная стоимость на 1 января 2015 года	-	-	571 178	8 545	10 422	102 945	59 001	99 018	851 109

Согласно п.2.7.3. Положения Банка России № 283-П от 20.03.2006 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», минимальный размер формируемого резерва по счету 60701, если объекты, по которым закончены капитальные вложения, не приняты к бухгалтерскому учету в качестве основных средств более года: для активов, учитываемых на балансе от 1 года до 2 лет, - не менее 10%. В соответствии с данными требованиями Банком создан резерв в размере 10% на вакуумный упаковщик DoCash 2240 mini, стоимостью 41 тысяча рублей, который не введен в эксплуатацию на 01.01.2015 года.

В течение 2014 года переоценка основных средств не производилась.

По состоянию на 01 января 2015 года отсутствуют основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств. Также по состоянию на 01 января 2015 года отсутствуют договорные обязательства по приобретению основных средств.

4.6. Прочие активы

	1 января 2015 года тыс. рублей	1 января 2014 года тыс. рублей
Начисленные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	3 416 383	2 745 563
Комиссии и начисленные доходы от оказания услуг	865 195	771 366
Прочие финансовые активы	-	176 100
Всего прочих финансовых активов	4 281 578	3 693 029
Расчеты с дебиторами и кредиторами	773 114	352 462
Расходы будущих периодов	634 213	639 603
Расчеты по налогам и сборам	6 329	1 537
Всего прочих нефинансовых активов	1 413 656	993 602
Резерв под обесценение	(3 431 575)	(1 992 528)
Итого прочих активов	2 263 659	2 694 103

В состав прочих активов входит следующая долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты:

	1 января 2015 года тыс. рублей	1 января 2014 года тыс. рублей
Приобретение ТМЦ	1 204	1 204
Приобретение ПО и лицензий	225	225
	1 429	1 429
Резерв под обесценение	(1 429)	(1 204)
Итого долгосрочной дебиторской задолженности	-	225

Информация о прочих активах в разрезе сроков до погашения по состоянию на 1 января 2015 и 2014 года представлена следующим образом:

	1 января 2015 года тыс. рублей	1 января 2014 года тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	1 623 221	1 922 173
От 1 до 3 месяцев	0	3 283
От 3 месяцев до 1 года	6 000	128 749
Свыше 1 года	634 438	639 898
	2 263 659	2 694 103

Информация о прочих активах в разрезе видов валют представлена ниже:

	в тыс. рублей	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
на 1 января 2015 года					
Прочие активы		2 257 004	5 259	1 396	2 263 659
на 1 января 2014 года					
Прочие активы		2 690 389	2 934	780	2 694 103

4.7. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

	1 января 2015 года тыс. рублей	1 января 2014 года тыс. рублей
Прочие средства, полученные от Банка России	3 564 462	-
	3 564 462	-

4.8. Средства кредитных организаций

	1 января 2015 года тыс. рублей	1 января 2014 года тыс. рублей
Корреспондентские счета	51 936	-
Прочие привлеченные средства	129 669	207
Итого средств кредитных организаций	181 605	207

4.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2015 года тыс. рублей	1 января 2014 года тыс. рублей
Физические лица		
Текущие счета и депозиты до востребования	7 747 456	12 455 839
Срочные депозиты	20 836 225	38 710 679
Юридические лица		
Субординированный займ	1 876 938	-
Текущие и расчетные счета	174 043	3 065 783
Срочные депозиты	46 300	444 693
Итого средств клиентов	30 680 962	54 676 994

Анализ средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен ниже:

	1 января 2015 года тыс. рублей	1 января 2014 года тыс. рублей
Физические лица	28 583 681	51 166 518
Финансовое посредничество	1 885 600	469 671
Сфера услуг	98 793	353 838
Торговля	35 515	1 443 871
Транспорт и Связь	20 981	448 537
Общественные организации	16 663	136 705
Промышленность	11 281	271 082
Операции с недвижимым имуществом	10 514	38 555
Деятельность гостиниц и ресторанов	1 395	99 879
Строительство	3 947	15 043
Научные исследования и разработки	3 180	21 868
Прочее	9 412	211 427
Итого средств клиентов	30 680 962	54 676 994

4.10. Выпущенные долговые обязательства

	1 января 2015 года тыс. рублей	1 января 2014 года тыс. рублей
Облигации, выпущенные Банком на российском рынке (август 2012)	1 017 289	1 262 406
Облигации, выпущенные Банком на российском рынке (июнь 2013)	63 493	1 578 512
Выпущенные процентные векселя	-	120 000
	1 080 782	2 960 918

Информация о выпущенных облигациях по состоянию на 01 января 2015 года, с указанием дат выпуска и погашения, а также процентных ставок представлена ниже:

Выпуск ценной бумаги	Сумма выпуска	Дата размещения	Дата погашения	Ставка купона первоначальная	Условия погашения купона	Сумма наращенного купона на 01.01.2015
Облигационный займ (40101961B)	1 017 289	09.08.2012	06.08.2015	14,25	раз в полгода	48 830
Облигационный займ серия БО-01 (4B020101961B)	63 493	14.06.2013	08.06.2018	12,5	раз в полгода	446

Информация о выпущенных облигациях по состоянию на 01 января 2014 года, с указанием дат выпуска и погашения, а также процентных ставок представлена ниже:

Выпуск ценной бумаги	Сумма выпуска	Дата размещения	Дата погашения	Ставка купона первоначальная	Условия погашения купона	Сумма наращенного купона на 01.01.2014
Облигационный займ (40101961B)	1 262 406	09.08.2012	06.08.2015	14,25	раз в полгода	60 179
Облигационный займ серия БО-01 (4B020101961B)	1 578 512	14.06.2013	08.06.2018	12,5	раз в полгода	9 723

9 августа 2012 года Банк выпустил облигации, номинированные в рублях, номиналом 2 000 000 тысяч рублей и ставкой купона 14,25%, сроком погашения 6 августа 2015 года. 14 августа 2013 года Банк по ofercie выкупил облигации номиналом 737 594 тысячи рублей по цене 100,0% от номинала и установил ставку купона в размере 12,0%. 17 июня 2014 года Банк выкупил облигации номиналом 245 117 тысяч рублей по цене 90,0% от номинала.

14 июня 2013 года Банк выпустил облигации, номинированные в рублях, номиналом 2 000 000 тысяч рублей и ставкой купона 12,5%, сроком погашения 08 июня 2018 года. 31 октября 2013 года Банк выкупил облигации номиналом 421 488 тысяч рублей по цене 96,5% от номинала. 18 марта 2014 года Банк выкупил облигации номиналом 984 120 тысяч рублей по цене 98,0% от номинала. 18 июня 2014 года Банк по ofercie выкупил облигации номиналом 530 899 тысяч рублей по цене 100,0% от номинала и установил ставку купона в размере 13,5%.

Информация о выпущенных процентных векселях по состоянию на 01 января 2014 года, с указанием дат выпуска и погашения, а также процентных ставок представлена далее:

Серия векселя	Номер	Цена размещения	Дата выпуска	Дата погашения	Условия выпуска векселя	Валюта	Ставка, %	Обязательства по процентам на 01.01.2015
АА	0000121	20 000	13.03.2013	13.09.2013	По предъявлению, но не ранее 13.09.2013	810	13,80	2 216
АА	0000122	20 000	13.03.2013	13.09.2013	По предъявлению, но не ранее 13.09.2013	810	13,80	2 216
АА	0000123	20 000	13.03.2013	13.09.2013	По предъявлению, но не ранее 13.09.2013	810	13,80	2 216

Серия векселя	Номер	Цена размещения	Дата выпуска	Дата погашения	Условия выпуска векселя	Валюта	Ставка, %	Обязатель ства по процентам на 01.01.2015
AA	0000124	40 000	13.03.2013	13.09.2013	По предъявлении, но не ранее 13.09.2013	810	14,98	4 810
AA	0000153	20 000	06.09.2013	05.12.2013	По предъявлении, но не ранее 05.12.2013	810	10,50	667

4.11. Прочие обязательства

	1 января 2015 года тыс. рублей	1 января 2014 года тыс. рублей
Начисленные проценты по депозитам и прочим привлеченным средствам	187 211	1 048 356
Начисленные обязательства по процентам и купонам	49 289	82 035
Обязательства по прочим операциям	35 730	15 732
Обязательства по расчетам с пластиковыми картами	16 779	1 755 489
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	637	7 637
Всего прочих финансовых обязательств	289 646	2 909 249
Расчеты с дебиторами и кредиторами	161 957	199 524
Расчеты по налогам и сборам	33 925	66 364
Прочие обязательства	4 977	4 770
Доходы будущих периодов	11	78
Всего прочих нефинансовых обязательств	200 870	270 736
Итого прочих обязательств	490 516	3 179 985

Информация о прочих обязательствах в разрезе сроков погашения по состоянию на 1 января 2015 и 1 января 2014 года представлена следующим образом:

	1 января 2015 года тыс. рублей	1 января 2014 года тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	335 817	2 372 315
От 1 до 3 месяцев	52 822	724 744
От 3 месяцев до 1 года	77 898	78 333
Свыше 1 года	23 979	4 593
	490 516	3 179 985

Информация о прочих обязательствах в разрезе валют представлена следующим образом:

тыс. рублей	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
на 1 января 2015 года				
Прочие обязательства	435 225	53 910	1 381	490 516
на 1 января 2014 года				
Прочие обязательства	3 080 073	95 309	4 603	3 179 985

4.12. Уставный капитал Банка

<i>В тыс. рублей, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 1 января 2014 года	25 667 950	256 680	6 705 810	6 962 490
Выпущенные новые акции	-	-	-	-
На 1 января 2015 года	25 667 950	256 680	6 705 810	6 962 490

Номинальный зарегистрированный выпущенный акционерный капитал Банка по состоянию на 1 января 2015 года составляет 256 680 тысяч рублей (1 января 2014 года: 256 680 тысяч рублей).

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию (2013 г.: 10 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

28 июня 2013 года Банк конвертировал субординированный долг, полученный от акционера ТРЕЛЛАС ЭНТЕРПРАЙЗЕС Лимитед, в сумме 1 237 007 тысяч рублей в обыкновенные акции, принадлежащие акционеру ТРЕЛЛАС ЭНТЕРПРАЙЗЕС Лимитед. В результате конвертации был зарегистрирован дополнительный выпуск акций Банка, проведенный путем закрытой подписки. Размещено 4 667 950 обыкновенных именных бездокументарных акций номиналом 10 рублей по цене 265 рублей за акцию, что составило 1 237 007 тысяч рублей, в том числе эмиссионный доход – 1 190 327 тысяч рублей.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышают номинальную стоимость выпущенных акций.

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в фонды на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 1 января 2015 года непокрытый убыток Банка по российским правилам бухгалтерского учета составил 216 646 тысяч рублей (на 1 января 2014 года: нераспределенная прибыль составила 1 159 776 тысяч рублей). Годовым общим собранием акционеров (протокол №1 от 30 июня 2014 года) было принято решение прибыль, сформировавшуюся по результатам 2013 года, в размере 155 978 тысяч рублей, направить на цели развития Банка, дивиденды по обыкновенным именным акциям Банка за 2013 год не выплачивать.

5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах

5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

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

тыс. рублей	Средства в кредит- ных организа- циях	Ссудная задолжен- ность	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	Резервы на возможные потери по условным обязатель- ствам	Итого
Резервы на возможные потери на 1 января 2013 года	-	5 646 716	689	736 467	207 154	6 591 026
Изменения резерва	5 607	6 682 154	52	1 259 850	72 228	8 019 891
Списание за счет резерва	-	(83 535)	-	(3 781)	-	(87 316)
Резервы на возможные потери на 1 января 2014 года	5 607	12 245 335	741	1 992 536	279 382	14 523 601
Изменения резерва	(5 513)	7 295 572	533	1 469 473	(265 488)	8 494 577
Списание за счет резерва	-	(338 813)	-	(30 430)	-	(369 243)
Резервы на возможные потери на 1 января 2015 года	94	19 202 094	1 274	3 431 579	13 894	22 648 935

5.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	1 января 2015 год тыс. рублей	1 января 2014 год тыс. рублей
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-2 129 485	93 719
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 760 894	571 046
	631 409	664 765

5.3. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена ниже:

	1 января 2015 года тыс. рублей	1 января 2014 года тыс. рублей
Налог на прибыль	43 252	79 763
Прочие налоги, в т.ч.:	235 587	540 942
НДС	228 264	529 147
Налог на имущество	5 096	9 453
Транспортный налог	152	241
Прочие налоги	2 075	2 101
	278 839	620 705

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

5.4. Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью 19 «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах (публикуемая форма)», за 2014 год и за 2013 год представлен следующим образом:

	1 января 2015 года тыс. рублей	1 января 2014 года тыс. рублей
Заработная плата сотрудникам	1 903 993	2 201 706
Налоги и отчисления по заработной плате	425 312	460 628
	2 329 305	2 662 334

6. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Управление капиталом Банка осуществляется в целях:

соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом степени риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

тыс. рублей	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Основной капитал	3 496 775	6 852 905
Дополнительный капитал	1 876 938	-
Итого собственные средства (капитал)	5 373 713	6 852 905

В течение 2014 и 2013 гг. Банк соблюдал все нормативные требования к уровню капитала. Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1 по состоянию на 1 января 2015 года находился в пределах минимально допустимого значения установленного в размере 10%.

Информация о структуре уставного капитала Банка приведена в разделе 4.12 «Уставный капитал Банка».

По состоянию на 1 января 2015 года в состав источников дополнительного капитала Банка включен субординированный заем в сумме 1 876 938 тыс. рублей, соответствующий требованиям Положения ЦБ РФ № 395-П, предъявленным к средствам, включенным в состав дополнительного капитала Банка.

тыс. рублей	Дата привлечения	Дата погашения	Процентна я ставка	Валюта	1 января 2015 года	1 января 2014 года
ТРЕЛЛАС ЭНТЕРПРАЙЗЕС Лимитед	31.12.2013	31.12.2019	8,00%	Доллар США	562 584	-
ТРЕЛЛАС ЭНТЕРПРАЙЗЕС Лимитед	17.01.2014	17.01.2020	8,00%	Доллар США	562 584	-
Ю-ЭМ МЕНЕДЖМЕНТ Лимитед	26.11.2014	24.11.2020	6,50%	Евро	751 770	-
Итого субординированный заем	-	-	-	-	1 876 938	-

Годовым общим собранием акционеров (протокол №1 от 30 июня 2014 года) было принято решение прибыль, сформировавшуюся по результатам 2013 года, в размере 155 978 тысяч рублей, направить на цели развития Банка, дивиденды по обыкновенным именным акциям Банка за 2013 год не выплачивать.

7. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств

Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования

Существенных остатков денежных средств, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных резервов), в 2014 – 2013 годах не было.

Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в 2014 – 2013 годах в Банке не осуществлялось.

Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

Поддержание текущей ликвидности в Банке осуществляется в размере не менее установленного Банком России усредненного остатка (по Фонду Обязательных резервов) на корреспондентском счете в Банке России. Объем активных операций поддерживается на уровне, который определяется нормативом достаточности собственных средств. По итогам 2014 года чистый отток денежных средств составил 8 115 319 тысяч рублей (2013 г.: 530 765 тысяч рублей).

8. Информация о принимаемых Банком рисках

Краткий обзор принимаемых Банком значимых рисков связанных с направлениями деятельности Банка, включающий описание терминов и показателей, используемых Банком.

В текущей деятельности Связной Банк (АО) выделяются следующие основные (значимые) риски: кредитный риск; рыночный риск, в том числе: валютный; процентный и фондовый риски; риск ликвидности; операционный риск.

Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск возникновения финансовых потерь вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Рыночный риск

Деятельность Банка подвержена рыночному риску, то есть риску возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости ценных бумаг, производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

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

Валютный риск

Валютный риск является риском возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и учетной цены драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах.

Процентный риск

Процентный риск – риск потенциальных убытков в результате неблагоприятного изменения процентных ставок.

Фондовый риск

Фондовый риск – риск потенциальных убытков в результате неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – вероятность потерь вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих финансовых обязательств в полном объеме; риск возникновения дефицита ликвидных активов, необходимых для своевременного выполнения обязательств.

Основной целью в области управления риском ликвидности является обеспечение достаточного объема ликвидных активов, необходимых для своевременного выполнения обязательств, и обслуживание собственных потребностей Банка при возникновении непредвиденного оттока денежных средств. Риск ликвидности Банка оценивается как умеренный, так как у Банка накоплены (сформированы) значительные объемы ликвидности для предотвращения возможных кризисных ситуаций, а также реализованы современные методы организации бизнес-процессов и инструменты финансового менеджмента.

Операционный риск

Под операционным риском в Банке понимается риск возникновения прямых или косвенных потерь вследствие недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, действий персонала, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие воздействия внешних событий и угроз.

Основные положения стратегии Банка в области управления рисками и капиталом для обеспечения текущей и будущей деятельности, включая описание соотношения принимаемых рисков и доходности от направлений деятельности Банка.

Стратегической задачей в области управления рисками и капиталом для обеспечения текущей и будущей деятельности является рост зрелости системы управления рисками в соответствии с требованиями Банка России и с учетом лучших практик за счет реализации ключевых проектов развития:

1. Приведение системы управления рисками в соответствие с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и векторами развития, задаваемыми Банком России

Основной задачей в рамках проекта является приведение системы управления рисками в соответствие с рекомендациями Банка России по построению внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и рейтинговых систем. В процессе организации ВПОДК Банк совершенствует и систематизирует методологию оценки всех видов риска и достаточности капитала, устанавливает совокупный предельный размер принимаемого риска и обеспечивает контроль его соблюдения, внедряет механизмы интегрального стресс-тестирования и обеспечивает предоставление регулярной всеобъемлющей отчетности по рискам на разных уровнях управления.

2. Улучшения процессов взыскания и работы с текущими клиентами

Банк последовательно реализует стратегию увеличения количества инструментов для работы с клиентами на всех стадиях просрочки, усиления собственного подразделения взыскания. На ранних просрочках Банк совершенствует процессы дистанционного контактирования клиентов и методы реструктуризации задолженности, на более поздних стадиях проводится оптимизация стратегии работы с внешними коллекторскими агентствами и развивается взыскание в судебном порядке.

Информацию о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками Банка.

Ключевыми подразделениями по формированию методологии управления рисками и контрольной среды являются: Департамент аналитического риск-менеджмента, Департамент оперативного риск-менеджмента, Служба внутреннего аудита и Департамент Казначейство.

В состав **Департамента аналитического риск-менеджмента (ДАРМ)** входят следующие подразделения:

Управление резервирования и коммерческих кредитных рисков;

Управление риск-аналитики;

Управление портфельного менеджмента.

Основной целью ДАРМ является построение эффективной системы управления рисками, позволяющей идентифицировать, определять тип, оценивать уровень и контролировать степень подверженности Банка рискам, возникающим в результате розничного кредитования.

Основными задачами ДАРМ являются:

- внедрение методов и процедур в области анализа, оценки и контроля принимаемых Банком рисков в рамках розничного кредитования;
- внедрение надежного механизма контроля соблюдения подразделениями Банка методов и процедур в области управления рисками розничного кредитования;
- внесение предложений по усовершенствованию информационных технологий, используемых для оценки и контроля, возникающих для Банка рисков в рамках розничного кредитования;
- контроль и управление просроченной задолженностью;
- предоставление аналитической отчетности руководству Банка по вопросам управления рисками и оптимизации соотношения риск-доходность банковских продуктов;
- определение и адекватная оценка факторов, влияющих на уровень кредитного риска корпоративных заемщиков;
- анализ качества кредитного портфеля Банка;
- определение категории качества ссудной задолженности, предоставленной заемщикам;
- обеспечение своевременности и актуальности формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, резервов на возможные потери;
- мониторинг обслуживания долга заемщиков/принципалов, оценка рисков в процессе мониторинга клиентов-заемщиков/принципалов Банка;
- организация работы по формированию эффективного и ликвидного залогового портфеля Банка по ссудам, предоставляемым заемщиками-юридическими лицами;
- организация работы по управлению залоговым портфелем Банка;
- использование современных практик в работе Банка с залоговым имуществом;
- формирование внутренней и внешней отчетности Банка.

В состав **Управления резервирования и коммерческих кредитных рисков (УРиККР)** входят следующие структурные подразделения:

Отдел мониторинга и отчетности;

Отдел резервирования;

Аналитический отдел.

В состав **Управления риск-аналитики** входят следующие структурные подразделения:

Отдел управления данными;

Отдел риск-отчетности;

Отдел риск-моделирования и прогнозирования.

В состав **Управления портфельного менеджмента** входят следующие структурные подразделения:

Отдел по управлению кредитными продуктами;
Портфельный аналитик;

В состав Департамента оперативного риск-менеджмента входят следующие структурные подразделения:

Управление контроля кредитных рисков;
Управление стратегического развития риск-технологий;
Управление по работе с задолженностью.

Основными целями Департамента оперативного риск-менеджмента являются:

- построение модели контроля кредитных рисков, связанных с предоставлением банковских продуктов физическим лицам;
- построение методологической базы по описанию и контролю за процессами кредитования физических лиц;
- построение системы противодействия мошенничеству;
- проведение ручных проверок кредитных заявок, поступающих в Банк, с целью оценки кредитоспособности и платежеспособности заявителя;
- обеспечение технологической поддержки процессов управления рисками в сфере розничного кредитования;
- организация и поддержание эффективной системы процедур взыскания, обеспечивающей скорейшее погашение просроченной задолженности клиентов – физических лиц, заключивших договор с Банком по розничным кредитным продуктам.

Основными задачами Департамента оперативного риск-менеджмента являются:

- методологическая и технологическая поддержка в области контроля кредитных рисков при предоставлении банковских продуктов физическим лицам;
- разработка методов и систем противодействия мошенничеству, проведение расследований подозрительных случаев в сфере розничного кредитования;
- разработка и развитие методологических документов Банка в области верификации и андеррайтинга физических лиц;
- проведение ручных проверок кредитных заявок с целью оценки кредитоспособности и платежеспособности заявителя;
- контроль исполнения подразделениями Банка утвержденных процедур, разработанных Департаментом;
- обеспечение технологической поддержки процессов управления задолженностью в сфере розничного кредитования;
- обеспечение технологической поддержки процессов противодействия мошенничеству в сфере розничного кредитования;
- стратегическое развитие технологических решений для управления рисками;
- организация и курирование процесса взыскания просроченной задолженности на всех стадиях;
- оптимизация стратегии процедур взыскания просроченной задолженности с целью повышения эффективности взыскания.

Блок Риски, который включает два описанных выше Департамента, возглавляет **Старший директор**.

Отдел управления структурой активов и пассивов (ОУСАиП) является структурным подразделением Банка.

Основной целью ОУСАиП является достижение оптимальной структуры активов и пассивов в части обеспечения ликвидности Банка, достаточности капитала и минимизации рыночных рисков Банка; Основной задачей ОУСАиП является контроль и управление ликвидностью, структурой активов и пассивов, структурой и достаточностью капитала и рыночными рисками.

Информация о величине и элементах капитала Банка, активов, взвешенных по уровню риска, и достаточности капитала

Сведения о величине и основных элементах капитала Банка:

Номер строки	Наименование показателя	Данные на 1 января 2014 года	Данные на 1 января 2015 года
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	6 852 905	5 373 713
1.1	Источники базового капитала:		
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	8 004 906	8 160 884
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	256 680	256 680
1.1.1.2	привилегированными акциями	-	-
1.1.2	Эмиссионный доход	6 705 810	6 705 810
1.1.3	Резервный фонд	38 618	38 618
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	1 003 798	1 159 776
1.1.4.1	прошлых лет	1 003 798	1 159 776
1.1.4.2	отчетного года	-	-
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	1 152 001	4 664 109
1.2.1	Нематериальные активы	21 744	20 589
1.2.2	Отложенные налоговые активы	-	-
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-
1.2.4	Убытки:	483 283	2 023 501
1.2.4.1	прошлых лет	-	-
1.2.4.2	отчетного года	483 283	2 023 501
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	-	409 664
1.2.5.1	несущественные	-	-
1.2.5.2	существенные	-	409 664
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов	-	-
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала	646 974	2 210 355
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала	-	-
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала	-	-
1.3	Базовый капитал	6 852 905	3 496 775
1.4	Источники добавочного капитала:	-	-
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	-	-
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» ¹	-	-
1.4.2	Эмиссионный доход	-	-
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	-	-
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения	-	-
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	646 974	2 210 355
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Данные на 1 января 2014 года	Данные на 1 января 2015 года
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	560 000	2 128 000
1.5.2.1	несущественные	-	-
1.5.2.2	существенные	560 000	2 128 000
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	-	-
1.5.3.1	несущественный	-	-
1.5.3.2	существенный	-	-
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	-	-
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала	-	-
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала	-	-
1.6	Добавочный капитал	6 852 905	3 496 775
1.7	Основной капитал	-	1 876 938
1.8	Источники дополнительного капитала:	-	-
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	-	-
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года	-	-
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	-	-
1.8.3	Прибыль:	-	-
1.8.3.1	текущего года	-	-
1.8.3.2	прошлых лет	-	1 876 938
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	-	-
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	-	-
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» ² и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» ³	-	-
1.8.5	Прирост стоимости имущества	-	-
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	-	-
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции	-	-
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	-	-
1.9.2.1	несущественные	-	-
1.9.2.2	существенные	-	-
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	-	-
1.9.3.1	несущественный	-	-
1.9.3.2	существенный	-	-
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала	-	-
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала	-	-
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Данные на 1 января 2014 года	Данные на 1 января 2015 года
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	-	-
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации - заемщика	-	-
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России	-	-
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала	-	-
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью	-	-
1.11	Дополнительный капитал	-	1 876 938

Информация о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) банковской группы на 01.01.2015 г.:

Наименование норматива	Нормативное значение	Фактическое 1 января 2015 года
Достаточность собственных средств (капитала)	10,00	10,39
Достаточность базового капитала	5,0	6,76
Достаточность основного капитала	5,5	6,76

В течение 2014 и 2013 гг. Банк соблюдал все нормативные требования к уровню капитала. Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1 по состоянию на 01 января 2015 года находился в пределах минимально допустимого значения, установленного в размере 10%.

Сведения о величине активов Банка, взвешенных по уровню риска:

Для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала):	
Активы 1 группы риска	7 777 760
Активы 2 группы риска	1 214 678
Активы 3 группы риска	-
Активы 4 группы риска	13 467 609
Активы 5 группы риска	-
Для расчета норматива достаточности базового капитала:	
Активы 1 группы риска	7 777 760
Активы 2 группы риска	1 214 678
Активы 3 группы риска	-
Активы 4 группы риска	13 467 609
Активы 5 группы риска	-
Для расчета норматива достаточности собственных средств:	
Активы 1 группы риска	7 777 760
Активы 2 группы риска	1 214 678
Активы 3 группы риска	-
Активы 4 группы риска	13 467 609
Активы 5 группы риска	-

Информация о кредитном риске Банка

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредитов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредитов.

Формирование надежного залогового портфеля – условие, позволяющее минимизировать кредитные риски Банка.

При кредитовании, в целях надлежащего исполнения своих обязательств Клиентами, Банк использует такие виды обеспечения, как залог (недвижимость, оборудование, транспорт, товары в обороте) и поручительство (физ.лиц, ИП, ЮЛ).

Специалисты залоговой службы Банка на постоянной основе, не реже одного раза в месяц для товаров в обороте, не реже одного раза в квартал – для недвижимости, оборудования и транспорта, проводят мониторинг предмета залога путем проверки его фактического наличия в месте хранения/нахождения.

Определение справедливой и залоговой стоимости имущества зависит от вида залогового имущества. Справедливая стоимость имущества рассчитывается исходя из рыночной стоимости имущества, его ликвидности, сроков его нормальной реализации и прочих параметров. Для оценки имущества, передаваемого в залог Банку, может привлекаться независимый оценщик, который должен соответствовать требованиям Банка и пройти соответствующую проверку и отбор.

В случаях, предусмотренных действующим законодательством, осуществляется государственная регистрация залога.

До принятия решения о кредитовании Клиента специалисты залоговой службы подготавливают заключение, в котором делаются выводы о ликвидности предлагаемого в залог имущества, величине рыночной и залоговой стоимости, применяемом дисконте, возможном сроке реализации имущества, рекомендация о принятии/непринятии данного имущества в залог.

В настоящее время в Банке отсутствует залог, участвующий в формировании резерва с учётом обеспечения I и II категории качества. Определение справедливой стоимости такого имущества не проводится.

Договором залога может быть предусмотрено страхование предмета залога. Необходимое условие договора страхования – выгодоприобретатель Банк.

Договор залога действует до момента полного исполнения сторонами своих обязательств по кредитному договору, в обеспечение которого оформлен соответствующий залог.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, включая информацию об обеспечении первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери:

Наименование показателя	1 января 2015 года		1 января 2014 года	
	Абсолютное значение, тыс. рублей	Удельный вес в общей сумме обеспечения, %	Абсолютное значение, тыс. рублей	Удельный вес в общей сумме обеспечения, %
Стоимость принятого обеспечения	1 000 481	100,00%	842 274	100,00%
в т. ч. по видам обеспечения:				
недвижимость	223 764	22,37%	207 482	24,63%
транспорт	3 982	0,40%	4 847	0,58%
оборудование	6 351	0,63%	6 351	0,75%

Наименование показателя	1 января 2015 года		1 января 2014 года	
	Абсолютное значение, тыс. рублей	Удельный вес в общей сумме обеспечения, %	Абсолютное значение, тыс. рублей	Удельный вес в общей сумме обеспечения, %
товары в обороте	598 624	59,83%	300 734	35,71%
ценные бумаги	-	0,00%	16 320	1,94%
земля	167 760	16,77%	167 760	19,92%
гарантийный депозит	-	0,00%	138 780	16,48%
прочее обеспечение	-	0,00%	-	0,00%
в т. ч. по категориям качества				
первая категория	-	0,00%	138 780	16,48%
вторая категория	1 000 481	100,00%	703 494	83,52%
в т. ч. принятое в уменьшение РВПС	-			
первая категория	-	0,00%	138 780	16,48%
вторая категория	-	0,00%	-	0,00%

В Банке разработаны и действуют политики и процедуры, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку в результате подверженности деятельности Банка кредитному риску.

Так, в Банке функционируют Кредитный комитет (далее – «КК») и Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»).

Основные функции и задачи КК:

- принятие решений по сделкам, несущим кредитный риск (установление лимитов на кредитование, банковские гарантии, аккредитивы и т.п.);
- рассмотрение и разработка кредитной политики Банка;
- рассмотрение вопросов о возможности списания нерезальных для взыскания ссуд;
- утверждение полномочий должностных лиц Банка для принятия индивидуальных решений.

Основные функции и задачи КУАП:

- управление кредитным риском на банки и эмитентов ценных бумаг;
- установление внутреннего ограничения лимита риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков с учетом прогноза по изменению капитала Банка;
- санкционирование всех проектов по снижению кредитного риска на банки и эмитентов ценных бумаг.

Методы управления кредитным риском в Банке включают также систему лимитов кредитного риска. Общие лимиты-ограничения для снижения риска концентрации и связанных сторон, действующие для всех кредитов, вне зависимости от того, к какой части клиентского сектора относится заемщик, утверждаются Советом директоров в рамках кредитной политики Банка:

максимальный размер кредитов, предоставляемых Банком группе связанных заемщиков – 25% собственного капитала Банка, рассчитанного по методике, предусмотренной Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")", (далее – «капитал Банка»);
максимальный размер всех кредитов, предоставленных Банком инсайдерам Банка – 3% от капитала Банка.

В дополнение к общим лимитам, кредитной политикой Банка установлены плановые качественные и количественные показатели, представляющие собой сегментную, отраслевую структуру кредитного портфеля, структуру кредитного портфеля по валютам и срокам предоставления кредитов.

Управление кредитным риском по розничному кредитному портфелю.

Управление кредитным риском розничных кредитных продуктов осуществляется на следующих этапах:

- выдача кредитного продукта;
- управление параметрами выданного продукта;
- сбор задолженности.

В рамках выдачи розничного кредитного продукта выделяются следующие типы рисков:

- риск мошеннических действий;
- риск кредитного дефолта заявителя.

Борьба с мошенническими действиями в рамках розничных кредитных продуктов осуществляется по двум направлениям:

- борьба с внутренним мошенничеством;
- борьба с внешним мошенничеством.

Борьбу с внутренним мошенничеством – осуществляет Отделом предотвращения мошенничества совместно с Управлением экономической безопасности Банка через идентификацию и расследование подозрительных фактов концентрации риска в рамках отдельных точек продаж и сотрудников или агентов Банка. Данные действия приводят к увольнениям и возбуждениям уголовных дел в случае подтверждения фактов мошенничества.

Борьба с внешним мошенничеством – осуществляется при помощи четырёх совместно работающих инструментов на этапе оценки заемщика, а именно:

- Набор правил, на основании внутренних данных Банка и данных бюро кредитных историй (далее – «БКИ»);
- Скоринговой карты, построенной на накопленных статистических данных Банка и дающей оценку вероятности мошенничества каждого конкретного заявителя;
- Системы предотвращения мошенничества Hunter (Experian), анализирующей набор правил и соотносящей данные заявителя с внутренними базами Банка;
- Ручная верификация, осуществляемая на основе верификационных звонков и проверки данных, оставленных заявителем.

Работа с кредитным риском заемщиков на этапе выдачи розничных кредитных продуктов осуществляется с использованием следующих инструментов:

Набор правил, на основании данных внутренней (Банка) и внешней (БКИ) кредитной истории заявителя; Скоринговой карты, построенной на накопленных статистических данных Банка и дающей оценку вероятности кредитного дефолта каждого конкретного заявителя;

Правил расчета кредитного лимита и параметров продукта на основе вероятностей дефолта клиента.

Весь процесс обработки заявки автоматизирован. В качестве системы принятия решения используется система NBSM (Experian). Управление параметрами кредитного продукта с целью минимизации кредитных рисков осуществляется в рамках процессов:

Снижения кредитного лимита по клиентам с просроченной задолженностью;

Повышения кредитного лимита по клиентам с низкой вероятностью выхода на просрочку.

В рамках процесса сбора задолженности осуществляется автоматическая приоритезация и выбор метода взыскания на основании статистически доказанной эффективности. Управление процессом сбора задолженности осуществляется в автоматическом режиме с использованием системы Tallyman (Experian).

Банк использует следующие методы работы с просроченной задолженностью:

Смс-информирование о просрочке;

Автоматизированные звонки клиенту;

Звонки оператора Банка;

Передача коллекторским агентствам.

На всех этапах работы с кредитным риском заемщика, Банк сохраняет необходимую информацию и использует ее для построения аналитических отчетов и моделей принятия решения. Все информация по уровню кредитного риска розничных продуктов в структурированном виде доводится до руководства Банка на периодической основе - не реже чем раз в месяц.

Управление кредитным риском по корпоративному кредитному портфелю.

Управление кредитным риском корпоративных продуктов осуществляется путем установления и закрепления требований к заемщику по обеспечению кредитного обязательства, оценке предмета залога, страхованию предмета залога или заемщика, порядку обращения взыскания на предмет залога в нормативных документах, утверждаемых Председателем Правления Банка.

В Банке существует Управление залоговых операций, которое отвечает за работу со всеми видами материального обеспечения, а именно: недвижимое, движимое имущество, товары в обороте, акции, доли, права требования.

В качестве обеспечения предоставляемых Банком кредитных продуктов рассматриваются движимое и недвижимое имущество, товары в обороте, принадлежащее клиенту на праве собственности, и имущественные права, при отсутствии установленных законом или Банком запретов или ограничений на использование имущества в качестве залога. Предмет залога должен быть застрахован в пользу Банка в согласованных с Банком страховых компаниях.

На стадии принятия решения о выдаче кредита Управление залоговых операций проводит экспертную оценку предлагаемого обеспечения, которая включает формирование пакета документов в отношении обеспечения, осмотр предлагаемого обеспечения, проверку наличия обременений имущества, оценку справедливой стоимости обеспечения.

На стадии последующего мониторинга и управления обеспечением, принятым Банком, проводится рассмотрение результатов текущего мониторинга обеспечения, который включает регулярный мониторинг обеспечения и переоценку его справедливой стоимости.

Место хранения заложенного имущества должно обеспечивать возможность беспрепятственного доступа сотрудников Банка для контроля предмета залога. Исключения допускаются только по решению КК Банка. Банк регулярно проверяет наличие залогового имущества и при необходимости проводит переоценку. Частота мониторинга и переоценки зависят от вида залога и регламентируются внутренними документами Банка.

Аналитические отчеты по качеству кредитного портфеля, содержащие информацию по проблемным кредитам в разрезе клиентов, кредитных программ, сроков и сумм просроченной задолженности регулярно обобщаются ответственными подразделениями и доводятся до сведения руководства Банка.

У филиалов и представительств Банка нет полномочий по принятию решений. Принятие решений и администрирование кредитных операций полностью централизовано.

В Банке регулярно проводится мониторинг кредитного портфеля и каждого корпоративного клиента. По итогам мониторинга ежемесячно заемщикам присваивается категория риска. При перемещении заемщика в более высокую категорию риска за ним усиливается контроль. При необходимости к работе по заемщику с высокой категорией риска привлекается Отдел по работе с проблемной задолженностью.

Действующей методикой Банка по резервированию кредитных карт физическим лицам и персональным кредитов физическим лицам предусмотрено применение коэффициента возврата по просроченным кредитам. При расчете коэффициента используются данные по возврату кредитов, просроченных более 365 дней.

Анализ кредитного качества кредитов физическим лицам, по которым не выявлено признаков обесценения, представлен следующими категориями кредитов:

- Портфель со стандартным кредитным риском включает кредиты, по которым за весь срок жизни кредита было более двух погашенных платежей;
- Портфель с повышенным кредитным риском включает кредиты, по которым за весь срок жизни кредита было не более двух погашенных платежей.

По кредитным картам физическим лицам и персональным кредитам физическим лицам Банк использовал методологию создания резерва по портфелю, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создал резерв на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на конец отчетного периода не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом.

Анализ кредитного качества кредитов юридическим лицам, по которым не выявлено признаков обесценения, представлен следующими категориями кредитов:

- Заемщики с высоким уровнем платежеспособности представлены компаниями с высоким уровнем финансовой устойчивости и рентабельности, а также положительной величиной чистых активов. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков с высоким уровнем платежеспособности свидетельствует об отсутствии каких-либо негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость в перспективе;
- Заемщики со средним уровнем платежеспособности представлены компаниями, в деятельности которых отсутствуют прямые угрозы текущему финансовому положению, при этом в деятельности заемщика наблюдаются отдельные признаки негативных тенденций, которые в

обозримом будущем могут привести к появлению финансовых трудностей, если заемщиком не будут приняты меры, позволяющие улучшить ситуацию;

- Заемщики с низким уровнем платежеспособности представлены компаниями, в деятельности которых выявлены негативные тенденции, вероятным результатом которых могут явиться несостоятельность либо устойчивая неплатежеспособность заемщика. К угрожающим негативным тенденциям в деятельности заемщика могут относиться: убыточная деятельность, отрицательная величина либо существенное сокращение чистых активов, существенное падение объемов производства, существенный рост кредиторской и/или дебиторской задолженности.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- смерть заемщика;
- заемщику грозит тюремное заключение;
- наличие информации, о том, что заемщик не исполняет в срок свои обязательства перед другими кредиторами;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- существенное снижение рыночной стоимости обеспечения в результате ухудшения ситуации на рынке.

Структура портфеля юридических лиц по категориям качества до вычета резервов на возможные потери:

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Сумма требования по категории качества 1	485 000	419 030
Сумма требования по категории качества 2	-	-
Сумма требования по категории качества 3	6 118	546 120
Сумма требования по категории качества 4	192 520	212 500
Сумма требования по категории качества 5	452 380	650 782
	1 136 018	1 828 432

Структура портфеля юридических лиц по срокам просроченной задолженности до вычета резервов на возможные потери:

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Непросроченная задолженность	684 385	1 178 395
Просроченная задолженность до 30 дней	-	-
Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	-	27 458
Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	-	-
Просроченная задолженность свыше 180 дней	451 633	622 579
	1 136 018	1 828 432

Доля просроченной задолженности на 1 января 2015 года – 39,7%

Доля просроченной задолженности на 1 января 2014 года – 35,6%

Структура портфеля индивидуальных ссуд физическим лицам по категориям качества до вычета резервов на возможные потери:

	1 января 2015 года тыс. рублей	1 января 2014 года тыс. рублей
Сумма требования по категории качества 1	22 975	43 389
Сумма требования по категории качества 2	23 567	15 031
Сумма требования по категории качества 3	7 768	198 980
Сумма требования по категории качества 4	144 782	13 667
Сумма требования по категории качества 5	39 204	40 506
	238 296	311 573

Структура портфеля индивидуальных ссуд физическим лицам по срокам просроченной задолженности до вычета резервов на возможные потери:

	1 января 2015 года тыс. рублей	1 января 2014 года тыс. рублей
Непросроченная задолженность	198 206	273 219
Просроченная задолженность до 30 дней	2 408	-
Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	897	411
Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	-	668
Просроченная задолженность свыше 180 дней	36 785	37 275
	238 296	311 573

Доля просроченной задолженности на 1 января 2015 года – 16,8%

Доля просроченной задолженности на 1 января 2014 года – 12,3%

Структура портфеля однородных ссуд по категориям качества до вычета резервов на возможные потери:

	1 января 2015 года тыс. рублей	1 января 2014 года тыс. рублей
Сумма требования по категории качества 1		
Сумма требования по категории качества 2	18 868 182	29 316 842
Сумма требования по категории качества 3	2 227 301	2 794 435
Сумма требования по категории качества 4	1 865 392	2 234 083
Сумма требования по категории качества 5	17 905 581	10 006 996
	40 866 456	44 352 356

Структура портфеля однородных ссуд по срокам просроченной задолженности до вычета резервов на возможные потери:

	1 января 2015 года тыс. рублей	1 января 2014 года тыс. рублей
портфели ссуд без просроченных платежей	18 896 304	28 566 083
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	939 452	1 593 222
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	1 276 886	1 953 682
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	1 875 218	2 232 829
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	4 482 215	3 850 293
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	13 396 381	6 156 247
	40 866 456	44 352 356

Доля просроченной задолженности на 1 января 2015 года – 53,8%

Доля просроченной задолженности на 1 января 2014 года – 35,6%

Структура резервов по ссудам юридическим лицам по категориям качества:

	1 января 2015 года тыс. рублей	1 января 2014 года тыс. рублей.
Сумма требования по категории качества 1	-	-
Сумма требования по категории качества 2	3 059	177 578
Сумма требования по категории качества 3	115 512	131 750
Сумма требования по категории качества 4	452 380	650 782
Сумма требования по категории качества 5	570 951	960 110

По данному сегменту ссуд обеспечение не участвует в формировании резерва. Расчетный резерв приравнивается к фактический сформированному резерву.

Структура резервов по индивидуальным ссудам физическим лицам по категориям качества:

	1 января 2015 года тыс. рублей	1 января 2014 года тыс. рублей
Сумма требования по категории качества 1	258	236
Сумма требования по категории качества 2	1 810	44 535
Сумма требования по категории качества 3	77 146	7 618
Сумма требования по категории качества 4	39 204	40 506
Сумма требования по категории качества 5	118 418	92 895

По данному сегменту ссуд обеспечение не участвует в формировании резерва. Расчетный резерв приравнивается к фактический сформированному резерву.

Структура резервов по портфелям однородных ссуд по категориям качества:

	1 января 2015 года тыс. рублей	1 января 2014 года тыс. рублей
Сумма требования по категории качества 1	463 518	582 428
Сумма требования по категории качества 2	317 764	441 098
Сумма требования по категории качества 3	932 696	1 117 041
Сумма требования по категории качества 4	16 798 747	9 051 763
Сумма требования по категории качества 5	18 512 725	11 192 330

По данному сегменту ссуд обеспечение отсутствует. Расчетный резерв приравнивается к фактический сформированному резерву.

Информация о рыночном риске Банка

Подверженность Банка рыночному риску связана с наличием активов и обязательств, чувствительных к изменению рыночных факторов риска: курсов валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок, котировок ценных бумаг, цен товаров и характеристик производных инструментов. Целью управления рыночным риском является снижение влияния рыночных факторов на стоимость капитала путем ограничения и сокращения размера возможных убытков, которые Банк может понести по открытым позициям в связи с изменением ситуации на рынках. Банк регулярно проводит стресс-тестирование всех портфелей ценных бумаг Банка, а также структуры активов и пассивов Банка, по всем видам рыночных рисков.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) является постоянно действующим коллегиальным органом, одна из функций которого - управление рыночным риском. КУАП устанавливает лимиты рыночного риска, принимает решения по согласованию параметров крупных сделок, несущих рыночные риски, определяет тактику управления рыночным риском.

Фондовый риск

Банк является участником рынка ценных бумаг, поэтому управление фондовым риском достаточно важный процесс, направленный на ограничение максимальных потерь, которые могут возникнуть в результате реализации фондового риска. Банк формирует портфель ценных бумаг в первую очередь с целью формирования подушки ликвидности. Доля портфеля ликвидных активов рассчитывается (относительно нетто-активов Банка и относительно объема средств розничных клиентов) на основании соответствующих принципов управления ликвидностью. В течение 2011-2014 годов доля ликвидных активов в нетто-балансе Банка была в диапазоне 20-35%.

В соответствии с целями формирования портфелей ценных бумаг (оптимальное управление ликвидностью) Банк осуществляет деятельность на рынке со следующими ограничениями, сводящими к минимуму фондовый риск Банка:

Банк не инвестирует денежные средства в акции, деривативы и иные высокорискованные инструменты; Инвестиции в ценные бумаги с фиксированной доходностью осуществляются только в те бумаги, которые входят в Ломбардный список Банка России;

Средневзвешенный срок до погашения по портфелям ценных бумаг Банка (дюрация портфелей) составляет не более 1,5 лет (включая портфель ОФЗ).

Портфели ценных бумаг Банка обладают высокой ликвидностью, позволяющей реализовать их практически без влияния на рыночные цены.

Валютный риск

Валютный риск Банка оценивается по совокупности всех открытых валютных позиций и управляется в соответствии с требованиями Банка России по лимитам на открытые позиции. При этом Банк в оперативном режиме сводит все открытые валютные позиции к нулю, минимизируя таким образом валютный риск. Банк не открывает валютных позиций с целью получения инвестиционного, спекулятивного или арбитражного дохода.

Оценка валютного риска производится путем отношения возможных потерь за месяц к плановой величине финансового результата Банка от совершения Банком конверсионных операций (за исключением операций SWAP) и переоценки ОВП.

Анализ тенденций изменения курса валют существенно увеличил валютный риск в декабре месяце, однако, в начале 2015 года этот показатель улучшился из-за снижения волатильности курсов иностранных валют к рублю.

Процентный риск

Для снижения влияния на финансовый результат Банка процентных рисков производится постоянное тестирование активов и обязательств на степень чувствительности к изменению рыночных процентных ставок.

В основе методики оценки процентного риска лежит метод построения структуры активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки и дальнейшая оценка потенциальных дополнительных убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок на горизонте 1 год. Расчетная величина потенциального убытка соотносится с результатом Банка по статье «Процентный риск», зафиксированном в финансовом плане за исследуемый период.

В конце 2014 года, макроэкономическая ситуация подтолкнула Центральный Банк повысить ключевую ставку, повысив, тем самым, ожидания по увеличению процентного риска Банка. В декабре, риск оценивался как «высокий», однако, принимаемые Банком меры по закрытию свободных лимитов по пластиковым картам в конце 2014 года уменьшат в будущем разрыв GAP – отчета и снижат оценку процентного риска до уровня «низкий» / «средний». Это найдет свое отражение в расчете процентного риска только в первом полугодии 2015 года (согласно «Методики оценки процентного риска в Связном Банке (ЗАО)»)

Объем и структура банковского портфеля финансовых инструментов, чувствительных к процентным ставкам по состоянию на 1 января 2015 года, и на 1 января 2014 года, раскрыты следующим образом:

01.01.2015 тыс. рублей

Активы/Пассивы по срокам

	До востребования и до 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	свыше 12 месяцев
Активы, в том числе:	31 261 247	392 769	164 173	462 110	203 105
Высоколиквидные активы	3 850 640	-	-	-	-
Ссудная задолженность	23 202 742	392 769	164 173	462 110	203 105
Ценные бумаги	4 065 971	-	-	-	-
Прочие	141 894	-	-	-	-
Пассивы, в том числе:	12 143 031	628 953	2 011 383	17 926 903	6 368 927
Средства кредитных организаций	53 327	-	-	-	-
Средства клиентов (физических лиц)	8 232 650	567 186	2 007 109	16 848 740	6 305 434
Выпущенные ценные бумаги	-	60 875	4 274	1 078 163	63 493
Прочие	3 857 054	892	-	-	-
Чистая балансовая позиция	19 118 216	(236 184)	(1 847 210)	(17 464 793)	(6 165 822)

01.01.2014 тыс. рублей

Активы/Пассивы по срокам

	До востребования и до 1 мес.	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	свыше 12 месяцев
Активы	57 251 792	381 384	908 111	1 485 621	1 948 765
Высоколиквидные активы	12 511 959	-	-	-	-
Ссудная задолженность	35 337 806	381 374	908 111	1 485 583	1 948 765
Ценные бумаги	8 986 393	-	-	-	-
Прочие	415 634	10	-	38	-
Пассивы	18 793 523	5 656 769	2 053 173	3 827 275	37 347 697
Средства кредитных организаций	207	-	-	-	-
Средства клиентов (физических лиц)	16 715 591	5 581 227	1 954 784	3 751 732	34 355 695
Выпущенные ценные бумаги	132 124	75 542	98 389	75 543	2 992 002
Прочие	1 945 601	-	-	-	-
Чистая балансовая позиция	38 458 269	(5 275 385)	(1 145 062)	(2 341 654)	(35 398 932)

Представленные выше данные по объему и структуре банковского портфеля финансовых инструментов, чувствительных к процентным ставкам по состоянию на 1 января 2015 г., на 1 января 2014 г. были раскрыты на основании данных формы отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» по состоянию на 1 января 2015 и 1 января 2014 года, и не соответствуют балансовым статьям по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» на указанные отчетные даты.

Показатели уровня валютного и процентного риска приведены в таблице 1 и 2 соответственно:

Таблица 1. Валютный риск

Дата данных	Открытые валютные позиции, суммарно			Открытые валютные позиции, индивидуально			
	Капитал (по форме 0409134)	Объем открытых валютных позиций	Потенциаль- ная прибыль / убыток в месяц	Код валюты (максималь- ная ОВП)	Объем открытых валютных позиций	Код валюты с макси- мальным влиянием	Потенциальная прибыль/убыток в месяц. Валютный риск
31.01.13	7 555 432	36 891	(938)	840	25 117	840	(426)
28.02.13	7 229 748	73 637	(956)	840	53 058	840	(366)
31.03.13	7 502 674	(12 355)	(91)	840	(7 846)	840	(86)
30.04.13	7 698 502	(580)	100	840	2 048	840	33
31.05.13	7 424 393	42 304	183	840	11 725	840	55
30.06.13	8 301 354	17 470	314	840	(1 044)	840	(19)
31.07.13	7 345 179	18 396	243	840	4 523	840	79
31.08.13	7 372 221	13 189	264	840	(18 676)	840	(131)
30.09.13	7 436 247	91 318	125	840	57 703	840	(320)
31.10.13	7 288 727	57 375	(32)	840	17 904	840	(30)
30.11.13	7 357 123	(32 722)	(755)	840	(6 371)	840	(21)
31.12.13	7 236 730	101 498	1 470	840	39 963	840	413
31.01.14	6 789 450	153 837	2 495	840	49 935	840	643
28.02.14	6 851 134	90 748	3 271	840	26 233	840	932
31.03.14	6 486 095	(12 418)	(311)	840	(22 874)	978	(804)
30.04.14	5 870 261	79 867	292	840	40 717	756	47
31.05.14	5 412 312	(12 404)	326	978	(14 308)	826	(138)
30.06.14	5 253 501	56 422	(1 281)	826	31 167	978	(596)
31.07.14	5 590 340	55 968	121	826	32 152	978	-95
31.08.14	5 540 754	107 572	2 360	840	55 929	756	182
30.09.14	5 278 677	100 866	3 014	840	56 464	756	131
31.10.14	6 018 899	76 443	3 716	840	48 814	978	(197)
30.11.14	6 261 566	11 948	512	840	(32 046)	840	(2 535)
31.12.14	6 099 577	172 663	21 905	840	195 032	978	(7 615)

Таблица 2. Процентный риск.

Дата	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	свыше 1 года	Ставка потерь	Потери за год
01.01.2015	(236 184)	(1 847 210)	(17 464 793)	(6 165 822)	(1,0%)	(126 041)
01.01.2015	(236 184)	(1 847 210)	(17 464 793)	(6 165 822)	1,0%	126 041

Дата	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	свыше 1 года	Ставка потерь	Потери за год
01.01.2014	(5 275 385)	(1 145 062)	(2 341 654)	(35 398 932)	(1,0%)	(311 586)
01.01.2014	(5 275 385)	(1 145 062)	(2 341 654)	(35 398 932)	1,0%	311 586

Сведения об операционном риске

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

Для целей управления рисками выделяются следующие группы операционных рисков:

Риск технический – риск потерь, вызванный сбоями и отказами информационных систем, программ или баз данных, систем передачи информации и прочего оборудования, необходимого для деятельности кредитной организации – эмитента.

Риск процесса - риск потерь, связанный с ошибками в процессах проведения операций и расчетов по ним, их учета, отчетности, неэффективности внутренних процессов.

Риск персонала – риск потерь, связанный с ошибками и противоправными действиями работников кредитной организации – эмитента, их недостаточной квалификацией, излишней загруженностью, нерациональной организацией труда.

Риск внешней среды – риск потерь, связанный с изменениями в среде, в которой функционирует кредитная организация – эмитент, изменения в законодательстве, политике, экономике, а также риски внешнего вмешательства в деятельность организации.

Управление и контроль операционных рисков предусматривает следующие мероприятия:

- выявление и классификация операционных рисков;
- ведение базы операционных рисков и сбор данных по операционным потерям;
- проведение сценарного анализа по операционным рискам и проведение риск-аудитов наиболее критичных областей работы кредитной организации – эмитента;
- мониторинг ключевых индикаторов риска (KRI);
- разработка мер по снижению уровня операционных рисков;
- мониторинг фактического исполнения разработанных мероприятий.

Возникновение операционных рисков охватывает все области и все уровни операционной работы кредитной организации, поэтому управление операционными рисками предусматривает вовлечение всех сотрудников кредитной организации.

Объектами управления являются бизнес-процессы кредитной организации – эмитента. Особое внимание уделяется новым продуктам и направлениям бизнеса; расчетным операциям; процессам использования и внедрения информационных технологий; процессам распределения полномочий; процессам регламентации деятельности; процессам управления человеческими ресурсами; процессам предупреждения рисков чрезвычайных ситуаций, природного, техногенного характера и рисков внешнего вмешательства.

Снижение уровня операционных рисков достигается за счет распределения полномочий; регламентации деятельности; системы внутреннего контроля.

В соответствии с методикой расчета операционного риска, изложенной в Положении Банка России от

03.11.2009 № 346-П "Положение о порядке расчета размера операционного риска" (далее Положение ЦБ РФ № 346-П), величина операционного риска Банка по состоянию на 01.01.2015 г составила 1 123 286 тыс. рублей.

Согласно Положению ЦБ РФ № 346-П Банк ежегодно осуществляет расчет величины операционного риска за предыдущий финансовый год, предшествующий дате расчета. На 01 января 2015 года операционный риск рассчитан за 2013 год и два предшествующих ему года.

Сведения о величине доходов (расходов) Банка по состоянию на 01.01.2015 для целей расчета капитала на покрытие операционного риска:

Номер строки	Наименование статьи	Данные на 1 января 2015 года	Данные на 1 января 2014 года
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	11 020 560	14 345 802
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	184 675	187 945
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	10 164 343	13 220 851
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-
1.4	от вложений в ценные бумаги	671 542	937 006
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4 263 437	5 660 363
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	80 851	9 934
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 971 237	5 258 926
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	211 349	391 503
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6 757 123	8 685 439
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	(8 380 003)	(7 612 685)
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	(1 088 543)	(922 189)
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	(1 622 880)	1 072 754
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(348 603)	(110 439)
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(10 807)	12 979
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(2 129 485)	93 719
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 760 894	571 046
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-
12	Комиссионные доходы	4 234 849	5 829 124
13	Комиссионные расходы	1 283 768	2 545 890
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(533)	(53)

Номер строки	Наименование статьи	Данные на 1 января 2015 года	Данные на 1 января 2014 года
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-
16	Изменение резерва по прочим потерям	(114 041)	(407 153)
17	Прочие операционные доходы	1 746 348	1 661 737
18	Чистые доходы (расходы)	3 231 974	6 177 824
19	Операционные расходы	4 329 557	5 401 141
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	(1 097 583)	776 683
21	Возмещение (расход) по налогам	278 839	620 705
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	(1 376 422)	155 978
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	-	-
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	-	-
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	-	-
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(1 376 422)	155 978

Описание процедур контроля со стороны органов управления Банка за принимаемыми рисками.

Существующие в Банке системы управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления, а также условия их функционирования соответствуют действующим требованиям и целям деятельности Банка, а также международным стандартам, финансовая, управленческая и оперативная отчетность является достоверной, точной, полной и своевременной.

Деятельность Банка организована таким образом, что обеспечивается повышение эффективности бизнеса. В Банке в полном объеме реализуются принятые планы и программы, а также поставленные органами управления и акционерами Банка задачи, и действия должностных лиц Банка соответствуют действующим законодательным и нормативным актам, а также внутренним нормативным документам Банка.

Кредитный комитет Банка является постоянно действующим коллегиальным органом Банка, созданным в соответствии с решением Правления и обладающим правом принятия решения по вопросам, отнесенным к его компетенции.

Основными целями Комитета являются:

- формирование эффективной структуры кредитного портфеля Банка (с точки зрения соотношения «риск-доходность»);
- оптимизация риска возможных потерь от операций, несущих кредитные риски.

Основными задачами Комитета являются:

- принятие обоснованных решений, способствующих реализации принципов Кредитной политики Банка;
- эффективное управление процессом формирования качественного кредитного портфеля Банка и оптимизация сформированного портфеля.

Розничный Кредитный комитет Банка (РКК) является постоянно действующим коллегиальным органом Банка, созданным в соответствии с решением Председателя Правления Банка и обладающим правом принятия решения по вопросам, отнесенным к его компетенции.

Основными целями РКК являются:

- обеспечение соответствия структуры, динамики, прибыльности, уровня рисков и других показателей розничного кредитного портфеля и стратегии развития розничного кредитования Банка;
- разработка Кредитной политики Банка в области розничного кредитования.

Основными задачами РКК являются:

- принятие решений, способствующих реализации Стратегии развития Банка принципов Кредитной политики Банка, а также решений Правления и других коллегиальных органов управления Банка;
- выработка рекомендаций относительно оптимизации розничного кредитного портфеля Банка;
- принятие решений относительно граничных допустимых показателей доходности и кредитных рисков розничного кредитного портфеля Банка.

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров, либо исполнительных органов Банка.

Основными целями Совета директоров являются:

- разработка и анализ общекорпоративной стратегии, контроль за ее реализацией;
- обеспечение контроля и оценка деятельности исполнительных органов и высших должностных лиц Банка;
- повышение капитализации Банка, расширение его рыночных позиций, достижение и сохранение конкурентоспособности Банка;
- сохранение устойчивого финансового положения, увеличение доходов, прибыльности;
- защита прав и законных интересов акционеров Банка.

Для реализации этих целей Совет директоров в пределах своей компетенции решает следующие задачи:

1. разработка стратегической и общей экономической политики Банка, контроль за ее реализацией;
2. осуществление постоянного контроля за деятельностью исполнительных органов и высших должностных лиц Банка;
3. организация исполнения решений Общего собрания акционеров;
4. определение перспективных и приоритетных направлений деятельности Банка;
5. формирование эффективной организационной структуры и системы управления Банком;
6. оценка банковских и иных рисков, влияющих на деятельность Банка;
7. обеспечение устойчивого финансового положения Банка;
8. утверждение планов и бюджетов Банка;
9. определение подходов к осуществлению инвестиций и участию в иных организациях;
10. проведение оценки результатов деятельности Банка и его органов;
11. определение условий выплаты дивидендов;
12. определение критериев формирования управленческого персонала;
13. разработка систем, методов мотивации и стимулирования исполнительных органов и персонала;
14. обеспечение раскрытия полной точной и объективной информации о Банке;
15. обеспечение соблюдения Банком законодательства Российской Федерации;
16. обеспечение соблюдения принципов корпоративного управления;
17. обеспечение эффективной системы внутреннего контроля.

Правление Банка осуществляет принятие решений по вопросам текущего управления деятельностью Банка в период между Общими собраниями акционеров и заседаниями Совета директоров.

Основной задачей Правления является непосредственное текущее управление деятельностью Банка с целью обеспечения ликвидности, надежности, прибыльности, конкурентоспособности банка, его финансово-экономической устойчивости, обеспечения прав акционеров и социальных гарантий персонала Банка.

Также в задачи Правления входят:

1. координация работы постоянных комитетов;
2. разработка для утверждения Советом директоров Банка организационной структуры Банка;

3. разработка предложений о расширении деятельности Банка для рассмотрения Советом директоров Банка;
4. подготовка для утверждения Советом директоров Банка финансовых планов и бюджета Банка;
5. разработка предложений по эмиссии Банком ценных бумаг;
6. подготовка отчетов по вопросам текущей деятельности Банка для Совета директоров;
7. контроль реализации стратегии и политик Банка;
8. рассмотрение вопросов о классификации выданных ссуд в более высокую категорию качества;
9. обобщение работы отдельных служб и подразделений Банка, осуществление анализа и дача рекомендаций по совершенствованию работы служб и подразделений Банка;
10. принятие решений об открытии/закрытии/смене места нахождения/наименования внутренних структурных подразделений Банка;

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) является постоянно действующим коллегиальным органом Банка, созданным в соответствии с решением Правления Банка и обладающим правом принятия решения по вопросам, отнесенным к его компетенции.

Основными целями и задачами КУАП являются:

1. разработка финансовой и тарифной политики Банка;
2. принятие обоснованных решений по вопросам управления активами, пассивами, капиталом Банка, рыночными рисками и риском ликвидности;
3. определение среднесрочной и долгосрочной политики по управлению финансовыми ресурсами Банка и выработка рекомендаций по ее совершенствованию;
4. содействие увеличению доходности и ограничению рисков деятельности Банка.

9. Информация по сегментам деятельности Банка

Сегментный анализ проводится в соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

Операционный сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный с предоставлением продуктов и оказанием услуг (бизнес-сегмент) с целью получения доходов, результаты деятельности которого регулярно анализируются Правлением Банка на основе управленческой отчетности в разрезе каждого операционного сегмента. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка. Оперативное управление и ответственность за результаты работы операционного сегмента возложены на Заместителя Председателя Правления Банка, курирующего соответствующий бизнес-сегмент.

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Розничные банковские операции – данный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам-физическим лицам по открытию и ведению текущих счетов и счетов до востребования, принятию вкладов, предоставление услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживание дебетовых и кредитных карт, потребительское и ипотечное кредитование.
- Корпоративные банковские операции – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятию депозитов, предоставлению кредитных линий в форме овердрафтов, предоставлению кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой.
- Казначейские банковские операции – данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, операции на рынке межбанковского кредитования, операции по перераспределению финансовых ресурсов между операционными сегментами.

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, и год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

тыс. рублей	Розничный бизнес	Корпоративный бизнес	Казначейство	Итого
31 декабря 2014 года				
Итого активов отчетных сегментов	23 543 091	546 579	13 780 345	37 870 015
Итого обязательств отчетных сегментов	29 043 667	178 491	6 771 441	35 993 599
31 декабря 2013 года				
Итого активов отчетных сегментов	36 627 395	1 081 082	28 884 058	66 592 535
Итого обязательств отчетных сегментов	52 742 617	3 017 147	3 358 582	59 118 346

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов отчетных сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2014 года. Для руководства Банка ключевым показателем при оценке результатов деятельности отчетных сегментов является убыток до налогообложения. Банк не распределяет расходы по налогу на прибыль, которые невозможно точно разнести между сегментами.

тыс. рублей	Розничный бизнес	Корпоративный бизнес	Казначейство	Нераспределенные доходы и расходы	Итого
2014					
Процентные доходы	8 065 408	188 680	856 216	-	9 110 304
Процентные расходы	(3 771 518)	(81 227)	(306 715)	-	(4 159 460)
Трансфертные доходы/ (расходы) по фондированию	1 188 869	86 239	(1 275 108)	-	-
Чистые процентные доходы/ (расходы)	5 482 759	193 692	(725 607)	-	4 950 844
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(8 442 768)	(265 512)	-	-	(8 708 280)
Чистые непроцентные доходы/ (расходы)	1 879 167	30 805	(602 996)	-	1 306 976
Административные и прочие операционные расходы	(4 278 916)	(125 987)	(62 654)	-	(4 467 557)

Убыток до налогообложения	(5 359 758)	(167 002)	(1 391 257)	-	(6 918 017)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(291 803)	(291 803)
Убыток после налогообложения	(5 359 758)	(167 002)	(1 391 257)	(291 803)	(7 209 820)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов отчетных сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

тыс. рублей	Розничный бизнес	Корпоративны й бизнес	Казначейство	Нераспреде- ленные доходы и расходы	Итого
2013					
Процентные доходы	14 363 738	430 788	1 118 292	-	15 912 818
Процентные расходы	(5 853 795)	(143 189)	(384 513)	-	(6 381 497)
Трансфертные доходы/ (расходы) по фондированию	1 331 134	663 660	(1 994 794)	-	-
Чистые процентные доходы/ (расходы)	9 841 077	951 259	(1 261 015)	-	9 531 321
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(8 111 569)	(144 830)	-	-	(8 256 399)
Чистые непроцентные доходы/ (расходы)	2 557 484	(66 217)	(860 541)	-	1 630 726
Административные и прочие операционные расходы	(5 028 679)	(262 220)	(36 917)	-	(5 327 816)
(Убыток)/ прибыль до налогообложения	(741 687)	477 992	(2 158 473)	-	(2 422 168)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(79 876)	(79 876)
(Убыток)/ прибыль после налогообложения	(741 687)	477 992	(2 158 473)	(79 876)	(2 502 044)

Географическая информация

Все операции операционных сегментов осуществляются на территории Российской Федерации.

10. Операции со связанными с Банком сторонами

Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении "связанные стороны", определенном МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах".

Ниже указаны сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках на 01 января 2015 года и 01 января 2014 года по операциям со связанными сторонами:

тыс. рублей	1 января 2015 года			1 января 2014 года		
	Контролирующие акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Контролирующие акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты и авансы клиентам	131 657	6 103	635 450	194 102	96	557 561
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(69 590)	-	(90 128)	(43 361)	-	(75 960)
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	1 126 765	587	17 616	414 755	396 365	1 783 258
Субординированный займ	1 147 856	-	-	327 292	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-

Процентные ставки по кредитам, предоставленным связанным сторонам, по состоянию на 01 января 2015 г. находятся в диапазоне 13,0%-29,0% (по состоянию на 01 января 2014 г.: 13,0%-24,0%).

Процентные ставки по средствам клиентов, полученных от связанных сторон, по состоянию на 01 января 2015 г. находятся в диапазоне 0,0%-11,3% (по состоянию на 01 января 2014 г.: 0,0%-11,3%).

Процентная ставка по субординированным займам, привлеченным от связанных сторон, по состоянию на 01 января 2015 г. составляет 8,0% (по состоянию на 01 января 2014 г.: 8,0%).

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 и 2013 годы:

тыс. рублей	1 января 2015 года			1 января 2014 года		
	Контролирующие акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Контролирующие акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	23 317	352	117 933	25 337	147	57 273
Процентные расходы	(60 496)	(6 202)	(5 703)	(39 968)	(19 517)	(6 614)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(26 229)	-	(14 168)	(8 060)	-	(69 838)
Комиссионные доходы	647	419	45 526	704	390	50 147

тыс. рублей	1 января 2015 года			1 января 2014 года		
	Контролирующие акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Контролирующие акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Комиссионные расходы	(13)	(108)	(170 966)	(8)	(97)	(998 833)
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	11 298	(13)	14 090	22 097	110	12 398
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	(471 745)	(37 324)	4 859	5 833	(841)	48
Прочие операционные доходы	1 630 000	165	2 207	1 500 000	5	6 901
Создание резерва под обесценение прочих активов	-	-	-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(1 740)	(91)	(238 321)	(2 912)	(634)	(439 159)

По состоянию на 1 января 2014 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 января 2013 года: требования не являлись просроченными).

В 2014 году Банк получил финансовую помощь от акционера ТРЕЛЛАС ЭНТЕРПРАЙЗЕС Лимитед в сумме 1 630 000 тысяч рублей (2013 г.: 1 500 000 тысяч рублей).

11. Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу Банка

Среднегодовая численность персонала Банка в 2014 году составила 2 051 человек (2013 г.: 2 265 человек).

Численность управленческого персонала Банка в 2014 году составила 13 человек (2013 г.: составила 14 человек).

Ни одно лицо, являющееся управленческим персоналом Банка, не владеет акциями Банка.

Общий размер вознаграждений управленческого персонала включен в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах».

Совокупное вознаграждение ключевому управленческому персоналу Банка за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, составляло 132 004 тысячи рублей, или 5,7% от общего объема расходов на содержание персонала за 2014 год (за год, закончившийся 31 декабря 2013 г.: 234 920 тысяч рублей, или 8,8% от общего объема расходов на содержание персонала за 2013 год).

Совокупное вознаграждение ключевому управленческому персоналу Банка составляло:

тыс. рублей	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Краткосрочные выплаты	132 004	209 872
Выплаты по окончании трудовой деятельности	-	25 048
Итого	132 004	234 920

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

В Банке отсутствуют долгосрочные программы вознаграждения сотрудников.

В течение 2014 года и 2013 года Банк соблюдал правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Заместитель Председателя Правления

И.В.Ованова

И.о. Главного бухгалтера



Е.А.Фаусек

08 апреля 2015 года

Всего прошито и скреплено
печатью 92 листов

Партнер
АО «БДО Юникон»
Д.А. Тарадов

2015 г.

