

Пояснительная информация к отчётности за 2014 год

1.1 Существенная информация о кредитной организации

Наименование кредитной организации	Акционерный коммерческий банк «ИРОНБАНК» (публичное акционерное общество), ПАО АКБ «ИРОНБАНК» Публичное акционерное общество
Организационно-правовая форма	
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	23.03.1992 г. рег. №1724
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	05.11.2002 рег. № 1027739510787
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) №1724 от 28.04.2015 Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (№1724 от 28.04.2015)
Участие в Системе страхования вкладов	Нет
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Нет

1.2 Территориальное присутствие и информация об обособленных структурных подразделениях

Головной офис расположен по адресу	115054, г. Москва, 3-ий Монетчиковский пер., д.4/6, стр. 1
В структуру кредитной организации входят:	1 филиал
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве и Московской области	нет
Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	1 филиал: 362040, Республика Северная Осетия-Алания, г. Владикавказ, пер. Станиславского, д.1.
Структурные подразделения за рубежом РФ	нет

Банковские продукты и иные услуги по состоянию на 31 декабря 2014 по географическим сегментам распределены следующим образом:

Наименование филиалов	Регистрационный номер филиала, местонахождение	Валюта баланса На 31.12.2014г., (тыс. руб.)	Доля валюты баланса в валюте сводного баланса, (%)	Доля валюты баланса филиала в общей валюте баланса филиалов Банка, (%)
Северо-Кавказский филиал	Г. Владикавказ	339495	36.92	100,0
Итого по филиалам		339495	36.92	100,0
Головной банк		580115	63.08	X
Всего по Банку		919610	100,0	X

1.3 Информация об участии Банка в банковских (консолидированных) группах и банковских холдингах

Сведения о том, является ли Банк головной организацией в банковской (консолидированной) группе

Банк не возглавляет какие либо банковские группы

Сведения о членстве Банка в банковской (консолидированной) группе/банковском холдинге

Банк не состоит в какой либо банковской группе/банковском холдинге

В течение проверяемого периода Банк не контролировал и не имел возможности распоряжаться экономическими выгодами каких либо компаний.

1.4 Прочие сведения о Банке

Сайт Банка	Ironbank.ru
Членство в различных союзах и объединениях	Не состоит
Членство в SWIFT	Не состоит
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	Нет
Присвоен рейтинг международного и (или) российского рейтингового агентства	Нет

1.5 Информация о наличии запретов и ограничений на осуществление отдельных банковских операций, предусмотренных выданной лицензией

В течение проверяемого периода в адрес банка были введены следующие ограничения:

Предписанием Отделения 2 Главного управления по Центральному федеральному округу г. Москвы Банка России от 29.08.2014 года сроком на шесть месяцев с 01.09.2014 года по 01.03.2015 года ограничение на проведение банком кассовых операций по выдаче наличных средств физическим и юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям (за исключением выдачи наличных денежных средств на заработную плату, выплаты социального характера и на административно – хозяйственные нужды, выдачи со вкладов физических лиц в пределах остатков) в пределах суммы 43 000 тыс. рублей в месяц.

Предписанием Отделения 2 Главного управления по Центральному федеральному округу г. Москвы Банка России от 06.11.2014 года на срок с 07.11.2014 года по 07.05.2015 года ограничение на выдачу банковских гарантий, ограничение на привлечение денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей во вклады и на банковские счета в размерах остатков на дату ограничения (06.11.2014 г), ограничение на открытие счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, не являющихся акционерами банка, количеством счетов, открытых на дату введения ограничений, запрет на открытие филиалов.

1.6. Информация о прекращении деятельности

В отчетном периоде и в периоде, предшествующим отчетному, Банком не проводились операции, классифицируемые как прекращение деятельности. В течение 12 месяцев после отчетной даты Банком не планируется проводить операции, классифицируемые как прекращение деятельности.

1.7. Информация об органах управления

Органами управления Банка, согласно положениям Устава в действующей редакции являются:

- Общее собрание у Банка;
- Совет директоров Банка;
- Единоличный исполнительный орган Банка – Председатель Правления;
- Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление Банка.

Совет директоров Банка избран Общим годовым собранием акционеров (протокол №1/14 от 16.05.2014 г.) в составе:

- Бидихов С.А.
- Духанин И.В.
- Кутузов И.М.
- Хабицов А.Б.
- Чернявский В.И.

Председателем Совета директоров избран г-н Кутузов Ильяс Мифтахович.

В течение проверяемого периода состав Совета директоров не менялся.

Члены Совета директоров не владеют акциями Банка.

Независимыми членами Совета директоров являются Бидихов С.А., Духанин И.В., Чернявский В.И.

Председателем Правления Банка на протяжении 2014 года является г-н Хабицов Борис Батрбекович. Г-н Хабицов Б.Б. владеет 100% акциями Банка.

Правление Банка в течение проверяемого периода не переизбиралось. Состав Правления не поменялся, в его состав входят: Хабицов Б.Б., Трусов А.А., Прокопова О.В. Члены Правления Банка не владеют акциями Банка.

2. Отчетный период и единицы измерения бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января 2015 года. Все данные представлены в тысячах рублей (если не указано иное).

В пояснительной информации приводятся данные в виде аналитических таблиц и текста по состоянию на 01.01.2015 года и сопоставимые данные 2013 года, а так же информация о существенных изменениях в деятельности банка, осуществляемой в текущем отчетном периоде.

Банк ведет учетные записи в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Отчетность подготовлена на основе этих учетных записей.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на отчетную дату. Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2014 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 56.2584 рублей за 1 доллар США (2013 год: 32.7292 рубля за 1 доллар США), 68.3427 рубль за 1 ЕВРО (2013 год: 44.9699 рубля за 1 ЕВРО) 87.4199 рубля за 1 Английский фунт (2013 год: 53.9574 рубля за 1 Английский фунт).

Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31.12.2014 г.

3. Экономическая среда, в которой банк осуществлял свою деятельность

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и

административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во много зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Правительством принимались меры по модернизации экономики России, повышению производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличению доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Однако с конца 2012 года началось замедление темпов экономического роста, и к началу 2014 года руководством РФ была признана стагнация в экономике, главной причиной которой являлась продолжающаяся зависимость страны от нефти. В 2014 году негативное влияние на российскую экономику оказали значительное снижение цен на сырую нефть и значительная девальвация российского рубля, а также секторальные санкции, введенные против России США и ЕС.

Экономика Российской Федерации вошла в стадию рецессии, которая приводит к спаду деловой активности и снижению уровня жизни на фоне ускорившейся инфляции, снижения курса национальной валюты и падения цен на нефть. Сохранение санкций в отношении России создает условия закрытости внешних рынков капитала для большинства российских компаний и банков.

Неопределенность дальнейшего экономического роста может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка планирует предпринимать надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

4. Основные направления деятельности кредитной организации.

Операции, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту Закон № 395-1) на основании лицензий (лицензии) Банка России.

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-сегментам:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц по рублевым операциям;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц в иностранной валюте;
- расчетно-кассовое обслуживание физических лиц в рублях и иностранной валюте (с учетом ограничений оговоренных лицензией);
- оформление паспортов сделок по экспортно-импортным операциям;
- осуществление функций агента валютного контроля;
- проведение операций на валютном рынке;
- кредитование предприятий и организаций;
- кредитование физических лиц, в том числе на потребительские цели;
- обслуживание средств населения в депозитах, привлеченных до введения ограничения;

По результатам деятельности за 2014 год по данным бухгалтерского учета прибыль Банка составила 52627 тыс. руб. (2014 г. Прибыль 3464 тыс.руб.).

Наибольший удельный вес в структуре доходов/расходов занимают доходы от положительной переоценки средств в иностранной валюте 36.80% (в 2013 году 32.53%) и прочие операционные доходы (от безвозмездно полученного имущества) 32.35% (в 2013 году подобных доходов не было), доля процентных доходов сократилась до 9.55% (в 2013 году 26.29%). В составе расходов наибольший удельный вес занимают расходы в виде сумм, направленных на содержание персонала 16.92% (в 2013 году 36.62%), расходы по формированию резервов 30.13% (в 2013 году 14.82%) и отрицательная переоценка средств в иностранной валюте 43.08% (в 2013 году 32.99%). Существенными статьями

доходов являются доходы от сдачи имущества в аренду 6.59% (в 2013 году 19.27%) и восстановленных резервов 11.61% (в 2013 году 14.92%).

Таким образом, существенное влияние на формирование финансового результата деятельности оказывают доходы/расходы, связанные с обесценением активов, осуществляемым путем создания резервов на возможные потери. Это связано с ухудшением качества активов банка. Значительную роль в формировании финансового результата сыграли доходы, полученные в качестве безвозмездно полученного имущества от учредителя в размере 123270 тыс. руб. Эта статья доходов позволила банку получить положительный финансовый результат, не смотря на ухудшение качества активов.

Основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на формирование финансового результата в течение проверяемого периода, являются:

- кредитование юридических и физических лиц;
- сдача в аренду помещений принадлежащих банку;
- расходы на содержание персонала.

Прибыль, полученную по результатам деятельности банка за 2014 год на годовом собрании акционеров распределять не предполагается.

Ниже приведена динамика существенных статей публикуемого баланса и ОПУ

АКТИВЫ	2014	2013	Динамика за год % (рост +, снижение -)
Денежные средства	14895	21340	-30.2%
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	44922	70466	-36.25%
В т.ч. обязательные резервы	3347	2046	+63.59%
Средства в кредитных организациях	3771	7960	-52.63%
Чистая ссудная задолженность	140812	353057	-60.12%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	Без изменений
	12369	0	+100%
Отложенный налоговый актив			
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	243303	37383	+550.84%
Прочие активы	2097	3350	-37.40%
Всего активов	462169	493556	-6.36%
ПАССИВЫ			
Средства кредитных организаций	12	118	-89.83%
Средства клиентов (некредитных организаций)	111018	214818	-48.32%
В т.ч вклады физических лиц и индивид. предпринимателей	26588	31987	-16.88%
Выпущенные долговые обязательства	0	0	Без изменений
Отложенное налоговое обязательство	23056	0	+100%
Прочие обязательства	3902	7062	-44.75%
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0	5	-100%
Всего обязательств	137988	222003	-37.84%
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
Средства акционеров (участников)	221000	221000	Без изменений
Резервный фонд	38877	38877	Без изменений
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0	Снижение 100%
Переоценка основных средств	8210	8212	-0.02%

Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	3467	0	+100%
Прибыль (убыток) за отчетный период	52627	3464	+1419.26%
Всего источников собственных средств	324181	271553	+19.38%
Всего пассивов	462169	493556	-6.36%
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Безотзывные обязательства кредитной организации	1721	22386	-92.31%
Гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	Без изменений

Наименование статьи отчета о прибылях и убытках	2014	2013	Динамика за год % (рост +, снижение -)
Процентные доходы, всего, в том числе:	37881	40746	-7.03%
От размещения средств в кредитных организациях	969	3194	-69.66%
От ссуд, предоставленным клиентам (не кредитным организациям)	36912	37552	-1.70%
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	Без изменений
От вложений в ценные бумаги	0	0	Без изменений
Процентные расходы, всего, в том числе:	547	317	+72.56%
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	Без изменений
По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	547	317	+72.56%
По выпущенным долговым обязательствам			
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	37334	40429	-7.66%
Измерение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-54440	-1954	+2686.08%
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1670	-211	+691.47%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-17106	38475	-144.46%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	Без изменений
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	156	-100%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	Без изменений
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1409	595	+136.81%
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1242	445	-379,10%
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	
Комиссионные доходы	8021	7006	+13.52%
Комиссионные расходы	1683	1269	+32.62%

Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	-489	+100%
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	Без изменений
Изменение резерва по прочим потерям	-283	3114	-109.09%
Прочие операционные доходы	148635	31710	+368.73%
Чистые доходы (расходы)	137751	79803	+72.61%
Операционные расходы	72460	74238	-2.39%
Прибыль (убыток) до налогообложения	65291	5565	+1073.24%
Возмещение (расход) по налогам	12664	2101	+503.05%
Прибыль (убыток) после налогообложения	52627	3464	+1419.26%
Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0	Без изменений
Распределение между участниками в виде дивидендов	0	0	Без изменений
Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	Без изменений
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	52627	3464	+1419.26%

Данные в таблицах приведены в тысячах рублей.

5. Краткий обзор основ подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год (далее по тексту - отчетность), представлены далее.

5.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

5.1.1 Общие принципы

Учетная политика Банка, использовавшаяся в 2014 году была утверждена и введена в действие Приказом № 90 от 29.12.2012г. с изменениями и дополнениями.

Учетная политика Банка разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в п.12Общей части I Положения № 385-П.

Правила бухгалтерского учета и учетная политика применяются последовательно от одного учетного года к другому, что обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и предшествующие годы.

Способы ведения бухгалтерского учета едины для всех структурных подразделений Банка, независимо от их места расположения .

Все операции Банка отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов.

Бухгалтерский учет в Банке ведется с применением вычислительной техники.

Правила документооборота, порядок взаимодействия структурных подразделений и технология обработки учетной информации по банковским операциям и другим сделкам регламентируются отдельными внутренними нормативными документами Банка.

Рабочий план счетов Банка построен на основе Положения № 385-П и включает все счета, необходимые для осуществления бухгалтерского учета операций, в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

Счета из Рабочего плана счетов открываются на балансе Банка по мере необходимости.

Нумерация лицевых счетов осуществляется в соответствии со схемой обозначения лицевых счетов и их нумерации, установленной Приложением № 1 к Положению № 385-П со следующими особенностями:

По открытым валютным счетам клиентов одинаковый порядковый номер (последние цифры номера) присваивается текущему валютному и транзитному счету для каждого конкретного клиента.

Нумерация текущего валютного счета предполагает проставление нулевых значений в 15 и 16 разрядах;

При открытии транзитного валютного счета в 15 и 16 разрядах проставляются значения «02».

По лицевым счетам, открытым до 01.01.2007 года возможны случаи применения буквенных символов в 14-20 разрядах лицевых счетов. Так для учета налога на добавленную стоимость, который нельзя принять к расчету одновременно в лицевом счете применяется символ «Н» - накопительный

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

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

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

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

Учет имущества клиентов, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от материальных ценностей, принадлежащих Банку на праве собственности.

Текущие внутрибанковские операции и операции и операции по учету собственных капитальных вложений учитываются отдельно.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Учет размещенных денежных средств на условиях срочности, возвратности и платности осуществляется в соответствии с условиями договоров на счетах, предназначенных для учета по срокам в момент совершения операции.

Привлечение денежных средств во вклады, депозиты с учетом ограничений, установленных Лицензией, а также прочие привлеченные средства осуществляются Банком в соответствии с условиями договоров в момент их совершения в разрезе сроков привлечения.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, установленного Банком России. Учет операций Банка в иностранных валютах осуществляется в соответствующих иностранных валютах с отражением операций в лицевых счетах в иностранных валютах, проводки осуществляются в иностранных валютах, а отражение операций в балансе, согласно требованиям Банка России, осуществляется в рублях.

Резервы на возможные потери создаются в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в целях минимизации рисков потерь:

- по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь;
- по условным обязательствам кредитного характера;

- по условным обязательствам некредитного характера;
- по срочным сделкам, срок исполнения которых наступает не ранее 3-х дней с даты заключения;
- по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- по прочим потерям.

Под возможными потерями применительно к формированию резервов понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов Банка;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Банк отражает доходы и расходы по методу начисления, т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II, III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется п.п. 7.2, 7.3 ч. 2 Положения № 385-П.

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года».

Счета по учету расходов — активные, по учету доходов — пассивные.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года в соответствии с Приложением 3 к Положению № 385-П.

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

Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года». Операции совершаются в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового отчета. Северокавказский филиал в первый рабочий день года передает доходы и расходы через счета межфилиальных расчетов.

События после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе головного Банка. Филиал, в случае получения доходов или расходов, относящихся к предыдущему отчетному периоду, самостоятельно в своем балансе их не отражает. Данные суммы зачисляются на счета по учету дебиторской (кредиторской) задолженности, далее через счета межфилиальных расчетов передаются в головной банк. В головном банке открываются аккумулирующие счета по учету задолженности филиала (по расчетам с клиентами или с поставщиками и подрядчиками). На данные счета суммы доходов и расходов филиала предыдущего отчетного периода зачисляются через счета межфилиальных расчетов, а затем проводками СПОД списываются на счета по учету доходов и расходов прошлого года. Данные операции проводятся по мере получения выявленных доходов и расходов.

Результаты финансово-хозяйственной деятельности определяются в целом по Банку. Филиалы Банка в течение отчетного года ведут учет доходов, расходов на своих балансах.

Доходы (расходы), полученные (уплаченные) в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете и отчетности как доходы/расходы будущих периодов, например, арендная плата, подписка на периодическую печать и другие аналогичные расходы, оплаченные авансом. Эти доходы/расходы подлежат ежемесячному отнесению полностью или частично на финансовые результаты при наступлении отчетного периода, к которому они относятся.

Банк обладает самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Прибыль, не распределенная между акционерами и оставленная по решению годового собрания акционеров (участников) в распоряжении Банка, перечисляется на счет 108 «Нераспределенная прибыль». По состоянию на 01.01.2015 года банком получена финансовая прибыль в размере 52627 тыс. рублей.

Отчеты формируются Банком в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». Сводный баланс и отчетность составляются в целом по Банку (Головной офис банка и филиал).

5.1.2 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 учредителями (участниками);

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из рыночной цены на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. При определении рыночной цены Банк руководствуется статьей Налогового кодекса Российской Федерации;

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

- приобретенных за плату (в т.ч. бывших в эксплуатации) - исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по текущей (справедливой) стоимости и проверке на обесценение не подлежит. Амортизация по такой недвижимости не начисляется. Бухгалтерский учет земельных участков, временно неиспользуемых в основной деятельности осуществляется аналогично недвижимости.

К основным средствам с 01.01.2011 года относится имущество стоимостью свыше 40 000 рублей. Основные средства, приобретенные до 01.01.2011 года учитываются по стоимости в соответствии с требованиями, действовавшими на дату их приобретения.

5.1.3 Нематериальные активы

Нематериальные активы - приобретенные или созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг и для управленческих нужд Банка в течение более 12 месяцев.

Нематериальные активы учитываются Банком по первоначальной стоимости, которая определяется для объектов:

- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) - по сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях, за исключением налога на добавленную стоимость;

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения -

исходя из рыночной цены на дату принятия к бухгалтерскому учету нематериальных активов;

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

- созданных Банком - как сумма фактических расходов на их создание, изготовление, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым Кодексом РФ.

В 2014 году на балансе Банка нематериальные активы отсутствуют.

5.1.4 Материальные запасы

Материальные запасы учитываются по фактической стоимости для объектов:

- приобретенных за плату (в том числе бывшим в эксплуатации) - исходя из цен их приобретения (без учета НДС и акцизов), включая расходы на их приобретение;

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

- полученных по договору, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами - исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету материальных запасов.

НДС по приобретенным материальным ценностям учитывается на отдельном балансовом счете 60310 и списывается в затраты одновременно со списанием материальных запасов.

5.1.6 Финансовые вложения

Участие в уставном капитале

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. В 2014 году банк не принимал участия в уставном капитале других субъектов.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

- Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются по текущей (справедливой) стоимости.

Для акций под текущей (справедливой) стоимостью понимается средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с национальным законодательством.

Для долговых обязательств текущая (справедливая) стоимость определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с национальным законодательством, и начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

В 2014 году ОАО АКБ "ИРОНБАНК" не проводил операций на рынке ценных бумаг.

- Долговые обязательства, удерживаемые до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), - учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением, и впоследствии изменяется на сумму начисляемого и получаемого от эмитента процентного (дисконтного) дохода.

При необходимости формируется резерв на возможные потери.

В 2014 году ОАО АКБ "ИРОНБАНК" не имел долговых обязательств, удерживаемых до погашения;

- Ценные бумаги, которые при приобретении не отнесены к «оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемым до погашения», - принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг может быть надежно определена – учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Текущая (справедливая) стоимость определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с национальным законодательством, и начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена, то ценные бумаги учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

В 2014 году в ОАО АКБ "ИРОНБАНК" имелся незначительный по величине (751 тыс.руб.) портфель ценных бумаг, номинированных в российских рублях, отнесенный к 5 группе риска с формированием 100 % резерва.

- Учтенные банком векселя (кроме просроченных) принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем их стоимость увеличивается на величину начисленных процентов (дисконта). Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

В 2014 году банк не имел на балансе учтенных векселей.

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, валютные векселя, облигации внутреннего валютного государственного займа), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

Подобных ценных бумаг банк в 2014 году на балансе не имел.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости.

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет.

Финансовые требования

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет.

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются в балансе по справедливой стоимости.

Требований по поставке ценных бумаг банк в 2014 году на балансе не имел.

5.1.7 Финансовые обязательства Банка

Выпущенные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, учитывается в рублях в сумме фактической задолженности; возникающая в иностранной валюте – в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу иностранной валюты.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте) так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет.

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Обязательств по поставке ценных бумаг ОАО АКБ "ИРОНБАНК" в 2014 году не имел.

5.2 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;
- существенного изменения условий хозяйствования. Существенное изменение условий хозяйствования Банка может быть связано с реорганизацией, изменением видов деятельности и т.п.

Не считается изменением учетной политики утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности Банка.

В отчетном периоде Банком были учтены и переработаны все ранее внесенные изменения с учетом текущих изменений в Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях №385-П. В результате на 2014 год были приняты следующие изменения в действующую Учетную политику:

- Утвержден порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых активов и обязательств, разработанный на основании Положения Банка России № 409-П от 25.11.2013 г. "О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств";
- Утвержден порядок бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. В частности бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по текущей (справедливой) стоимости.
- Такой метод бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, применяется последовательно ко всей недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Оценка по текущей (справедливой) стоимости
- проводится не реже одного раза в год.
- Банк для определения текущей (справедливой) стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности использует экспертные данные профессиональной оценки независимого оценщика.

- По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаемой в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости, амортизация не начисляется.
- Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, отражаемая в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости, на обесценение не проверяется.

Других изменений в Учетную Политику банка в 2014 году внесено не было.

Изменений в Учетной политике, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности ОАО АКБ "ИРОНБАНК", повлекших за собой корректировки статей баланса и других показателей в 2014 году не принималось.

5.3 Порядок отражения корректирующих событий после отчетной даты в бухгалтерском учете и влияние корректирующих событий после отчетной даты на показатели отчетности

В качестве корректирующих событий после отчетной даты (далее по тексту – СПОД), были отражены:

- расходы за услуги Банка России, услуги связи, почтовые услуги, арендные платежи, оплата электроэнергии и эксплуатационных расходов, аренды нежилых помещений, печатных изданий и т.д.;

- корректировка налоговых обязательств;

-корректировка отложенных налоговых обязательств и налоговых активов.

Самой значительной явилась корректировка по отражению отложенных налоговых обязательств в 23056 тыс. рублей, связанная с получением Банком от акционера безвозмездно полученного недвижимого имущества на увеличение чистых активов. Данная операция не учитывается при расчете налога на прибыль, поэтому участвует в расчете отложенных налоговых обязательств.

В связи с этим Банк счел возможным учесть отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам по налогу на прибыль в сумме 12369 тыс. рублей.

Данные корректировки в значительной мере повлияли на финансовый результат ОАО АКБ "ИРОНБАНК" за 2014 год.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка в 2014 году не было.

Существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период в банке выявлено не было.

6. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

6.1. Денежные средства и их эквиваленты

Структура денежных средств и их эквивалентов представлена в таблице:

	01.01.2014 Тыс.руб.	01.01.2015 Тыс.руб.
Денежные средства	21340	14895
Остатки по счетам в Банке России(кроме обязательных резервов)	68420	41575
Корреспондентские счета в кредитных организациях	7960	3771
-Российской Федерации	7960	3771
-других стран	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	97720	60241

Произошло уменьшение величины денежных средств, относящихся к высоколиквидным активам в течение 2014 года в связи с оттоком средств на счетах клиентов. По сравнению с предыдущим годом величина денежных средств снизилась на 38.35%.

Остатки на корреспондентских счетах в банках-контрагентах по состоянию на 01.01.2015 года отнесены Банком к первой категории качества, поэтому резерв на возможные потери по данной статье активов не формировался.

6.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В балансе банка отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

6.3 Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости

Информация о методах и подходах к оценке по справедливой стоимости приведена в составе основных положений учетной политики банка.

6.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Средства, размещенные в кредитных организациях и ЦБ

п/п.		01.01.2015 тыс. руб.	01.01.2014 тыс. руб.	Изменение
6.4.1	Средства размещенные в ЦБРФ	44922	70466	-36.25%
6.4.2	Средства размещенные на корреспондентских счетах российских банков	3771	7960	-52,62%
6.4.3	Средства размещенные в кредитах в российских банках	30000	55000	-45.45%

В текущем отчетном периоде Банк предоставлял средства другим банкам по ставкам, соответствующим рыночным, которые размещались в краткосрочные кредиты.

Уменьшение средств на корреспондентском счете в Банке России вызвано уменьшением средств на счетах клиентов в связи с проводимыми платежами, а так же с действующим на отчетную дату ограничением на привлечение средств клиентов юридических и физических лиц, введенным Предписанием Банка России 06.11.2014 года сроком до 07.05.2015 г. Данное ограничение привело к оттоку средств на счетах клиентов.

Информация в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд

Кредиты юридическим и физическим лицам (за исключением кредитных организаций)

п/п 6.4.4	01.01.2015 тыс. руб.	01.01.2014 тыс. руб.	Изменение
Текущие требования к юридическим лицам	24428	88979	-72,55%
Текущие требования к физическим лицам	120959	198815	-39.16%
Текущие однородные требования к физическим лицам сгруппированные в портфели.	9814	18011	-45.51%

Резервы сформированные на возможные потери по текущим ссудам	44521	7846	+467.44%
Просроченные кредиты юридическими лицами	13000	0	+100%
Просроченные кредиты физическими лицами	6130	2174	+181.97%
Просроченные требования, сгруппированные в портфели	3225	4140	-22.10%
Резервы сформированные на возможные потери по просроченным ссудам	22223	6216	+257.51%
Итого кредитов за вычетом резервов	110812	298057	-62,82%

Показатели, характеризующие концентрацию кредитных рисков в разрезе направлений использования ссуд и видов экономической деятельности (без учета созданных резервов)

П/п.6.4.5	01.01.2015 тыс. руб.	01.01.2014 тыс. руб.	Изменение (в %%)
Физические лица, в том числе:	140128	223140	-37,20%
1. нерезиденты	13069	11890	+9,92%
2. резиденты	127059	211250	-39,85%
2.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	342	1937	-82,34%
2.2 ипотечные ссуды	0	27700	-100%
2.3 иные потребительские ссуды	126717	181613	-30,23%

	01.01.2015 тыс. руб.	01.04.2015 тыс. руб.	Изменение (в %%)
Юридические лица, в том числе:	37428	88979	-57,93%
1. госпредприятия	0	0	0
2. резиденты	37428	88979	-57,94%
2.1 обрабатывающие производства	33000	19800	-66.67%
2.2 строительство, из них:	0	0	0.00%
2.2.1 строительство зданий и сооружений	0	0	0.00%
2.3 оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	4178	68243	-93.88%
2.4 Прочее	250	936	-73,29%

Анализируя таблицы видно, что за отчетный период резко сократился кредитный портфель банка на 62,82% (с учетом сформированных резервов). Основной причиной этого явилось погашение кредитов, а так же ухудшение качества кредитов, которое привело к увеличению созданных резервов. Кредитный портфель юридических лиц (без учета созданных резервов) сократился на 57.93% во всех сферах деятельности, кредитный портфель физических лиц сократился на 37,20%. Прослеживается тенденция роста просроченных ссуд, за исключением просроченных портфельных ссуд, размер которых снизился на 22.10%. Основной причиной уменьшения ссудной задолженности явилось погашение ранее выданных кредитов, ухудшение качества кредитов, повлекшее досоздание резерва по ссудам и резкое сокращение остатков на счетах клиентов.

Информация по кредитам, предоставленным кредитным организациям, юридическим и физическим лицам, по срокам, оставшимся до полного погашения:

На 01.01.2015 года, тыс. руб.

Сроки размещения	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Кредиты, предоставленные физическим лицам	Резервы на возможные потери по ссудам	ИТОГО:
До востребования	0	0	0	0	0
До 30 дней	30000		642	101	30541
До 90 дней	0	20299	2964	20887	2376
До 180 дней	0	50	11827	1362	11515
До 1 года	0	4079	24760	6118	22721
До 3 лет	0	0	44390	11801	32589
Свыше 3 лет	0	0	46190	4252	41938
Просроченная задолженность	0	13000	9355	22223	132
ИТОГО:	30000	37428	140128	66744	140812

На 01.01.2014 года, тыс. руб.

Сроки размещения	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Кредиты, предоставленные физическим лицам	Резервы на возможные потери по ссудам	ИТОГО:
До востребования	0	0	0	0	0
До 30 дней	55000	35000	16405	200	106205
До 90 дней	0	16479	11413	1456	26436
До 180 дней	0	15987	7690	2954	20723
До 1 года	0	13568	53976	1624	65920
До 3 лет	0	7945	104060	1120	110885
Свыше 3 лет	0	0	23282	492	22790
Просроченная задолженность	0	0	6314	6216	98
ИТОГО:	55000	88979	223140	14062	353057

Информация по кредитам в разбивке по странам и регионам Российской Федерации, тыс. руб.
(с учетом созданного резерва):
На 01.01.2015 г.

Регион	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Кредиты, предоставленные физическим лицам	ИТОГО:
Российская Федерация	30000	4392	99814	134206
Москва	30000	0	45135	75135
Московская область	0	3762	0	3762
Республика Северная Осетия Алания	0	630	54679	55309
Другие страны:	0	0	6606	6606
Республика Сербия	0	0	6532	6532
Республика Украина	0	0	74	74
ИТОГО:	30000	4392	106420	140812

На 01.01.2014 г.

Регион	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Кредиты, предоставленные физическим лицам	ИТОГО:
Российская Федерация	55000	88243	198116	341359
Москва	55000	49800	76955	181755
Московская область	0	3213	0	3213
Ивановская область	0	9500	0	9500
Республика Северная Осетия Алания	0	25730	121161	146891
Другие страны:	0	0	11698	11698
Республика Сербия	0	0	11624	11624
Республика Украина	0	0	74	74
ИТОГО:	55000	88243	209814	353057

6.5 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Операций с долговыми и долевыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, в 2014 года Банк не осуществлял.

По состоянию на 01.01.2015 года в банке имеется незначительный портфель неликвидных ценных бумаг, отнесенных к категории для продажи, оцененный в 5 категорию качества с формированием резерва 100% в сумме 751 тыс. рублей.

6.6 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях

Инвестиции в дочерние организации и уставные капиталы обществ Банком не проводились.

6.7. Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания

Операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, переданными без прекращения признания, Банком не проводились.

По состоянию на 01.01.2014 года и на 01.01.2015 года вложения в финансовые активы, переданные без прекращения признания отсутствуют.

6.8 Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые для погашения

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в отчетном периоде Банком не осуществлялись. По состоянию на 01.01.2014 и на 01.01.2015 года вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отсутствуют.

6.9 Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли – продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи – выкупа

Операции с ценными бумагами, предоставленными в качестве обеспечения по договорам купли – продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи – выкупа в Банке не производились.

6.10 Информация о совокупной стоимости переклассифицированных ценных финансовых инструментов

По состоянию на 01.01.2014 года и на 01.01.2015 года на балансе Банка отсутствуют переклассифицированные финансовые инструменты.

6.11. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

По состоянию на 01.01.2015 года в банке имеется незначительный портфель неликвидных ценных бумаг, отнесенных к категории для продажи, оцененный в 5 категорию качества с формированием резерва 100% в сумме 751 тыс. рублей.

6.12. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Состав имущества (основные средства, материальные запасы) представлен в таблице (в тыс.руб.):

Вид имущества:	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Основные средства, в том числе:	56001	56414
Недвижимое имущество	44176	44176
Транспортные средства	2548	2757
Банковское оборудование	681	836
Вычислительная техника	2858	2907
Прочие	5738	5738
Амортизация основных средств	23123	21509
Вложения в сооружение (строительство)	0	0
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	123270	0
Резерв на возможные потери по недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	0	0
Нематериальные активы	0	0
Материальные запасы, в том числе:	87665	2685
Материалы и инвентарь	126	177
Внеоборотные активы	87539	2508
Резерв на возможные потери по внеоборотным активам	510	207

ИТОГО ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И МАТЕРИАЛЬНЫХ ЗАПАСОВ:	243303	37383
В т.ч. основных средств, переданных в аренду	13858	25095

Основные средства (кроме недвижимости, не используемой в основной деятельности) отражены по стоимости приобретения, за исключением налога на добавленную стоимость, учитываемого в расходах согласно ст. 170 п.5 НК РФ, за вычетом накопленного износа.

Банк осуществляет деятельность на базе активов, принадлежащих ему на праве собственности, включая административные здания головного офиса и Северокавказского филиала.

В состав основных средств, переданных в аренду, включена часть зданий, которая на основании договоров аренды сдается арендаторам.

Переоценка основных средств в отчетном периоде и предшествующем отчетном периоде не производилась.

Стоимость основных средств в целях бухгалтерского учета погашалась путем начисления амортизации по нормам, установленным Приказом по Банку в соответствии с действующим законодательством РФ.

Материальные запасы отражаются в учете в сумме фактических затрат на их приобретение, изготовление и доставку. К ним относятся материальные ценности, используемые для оказания банковских услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

В составе материальных запасов также учитывается имущество, полученное Банком в качестве погашения задолженности по ссудам. В состав такого имущества включается недвижимость, а так же ценности (ювелирные украшения, предметы искусства и прочее), а именно:

Вид имущества (по состоянию на 01.01.2015 г.):	Стоимость (тыс.руб.)	Резерв (тыс.руб.)	Стоимость за вычетом резерва (тыс.руб.)
Недвижимость	85031	0	85031
Прочее	2508	510	1998
Итого имущества:	87539	510	87029

Объекты недвижимости были приобретены Банком по договору отступного в 2014 году, резерв по ним не создавался. Банк предпринимает действия по их дальнейшей реализации.

Прочее имущество имеет следующую структуру:

Активы, по срокам возникновения:	Стоимость (тыс.руб.)	Резерв (тыс. руб.)	Стоимость за вычетом резерва (тыс.руб.)
От 1 до 2 лет	1472	147	1325
От 3 до 4 лет	1036	363	673
Итого прочего имущества:	2508	510	1998

Имущество, не используемое в основной деятельности, было получено Банком от единственного акционера в качестве финансовой помощи на увеличение чистых активов. Имущество принято на баланс банка по текущей (справедливой) стоимости на основании Акта независимой оценки в 2014 году и имеет следующую структуру:

- Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности – 92300 тыс.руб.;
- Земля, временно не используемая в основной деятельности - 30970 тыс. руб.

Оценку имущества, не используемого в основной деятельности, производила оценщик Зовутина Екатерина Сергеевна. Оценщик является членом Некоммерческого партнерства "Саморегулируемой организации Ассоциации Российских Магистров Оценки", что подтверждается Свидетельством №

1477-08 от 21.01.2008 г. Оценщик применял следующие стандарты оценочной деятельности: Федеральный закон "Об оценочной деятельности в Российской Федерации"; Федеральные Стандарты оценки ФСО №1, ФСО №2, ФСО №3, ФСО №7, стандарты и правила оценочной деятельности, утвержденные саморегулируемой организацией оценщиков – НП СРО "АРМО".

При оценке были применены следующие допущения:

- Оценщик не проводил обмеры оцениваемых объектов. Использовались данные заказчика и представленные правоустанавливающие документы;
- Оцениваемые права, относящиеся к объекту оценки, считаются достоверными;
- Предполагается, что информация, полученная от заказчика и сторонних специалистов, является надежной и достоверной;
- Предполагается, что характеристики объекта, предоставленные оценщику являются достоверными.

Амортизация по данному виду недвижимости не начисляется, резерв не создавался.

6.12.1. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности

У банка отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. Основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств Банком не передавались.

6.13. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.

Банк в отчетном периоде не осуществлял затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств.

6.14. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.

На 01.01.2015 года и 01.01.2014 года у Банка не было обязательств по оплате приобретаемых основных средств. Обязательства перед Банком по поставке оплаченных основных средств отсутствовали.

6.15. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов.

На 01.01.2015 года

Наименование актива	Непросроченная, со сроком погашения		Просроченная дебиторская задолженность	ВСЕГО:
	До 1 года включительно	Свыше 1 года		
Незавершенные расчеты	0	0	0	0
Начисленные проценты	225	0	2048	2273
Начисленные штрафы по кредитным операциям			1398	1398
Уплаченные госпошлины по судебным делам	55	170	0	225
Дебиторская задолженность клиентов по банковским операциям	40	0	0	40
Дебиторская задолженность по внутрихозяйственным операциям	56	0	73	129

Расходы будущих периодов	1148	0	0	1148
Прочие	0	51	0	51
ИТОГО:	1524	221	3519	5264
Резервы на возможные потери	43	0	3506	3549
Прочие активы с учетом резервов:	1481	221	13	1715
Отложенные налоговые активы	0	12369	0	12369
ИТОГО активы:	1481	12590	13	14084

Все прочие активы по состоянию на 01.01.2015 года сформированы в валюте Российской Федерации, за исключением начисленных процентов в долларах США в сумме эквивалента 5 тыс. руб.

Отложенные налоговые активы включают активы по отложенным на будущее убыткам, которые были учтены на балансе одновременно с отложенными налоговыми обязательствами в сумме 23056 тыс. рублей, возникшими в связи с получением безвозмездной финансовой помощи учредителя на увеличение чистых активов в виде жилых домов и земельных участков.

На 01.01.2014 г.

Наименование актива	Непросроченная, со сроком погашения		Просроченная дебиторская задолженность	ВСЕГО:
	До 1 года включительно	Свыше 1 года		
Незавершенные расчеты	0	0	0	0
Начисленные проценты	1311	0	240	1551
Начисленные штрафы по кредитным операциям			1543	1543
Уплаченные госпошлины по судебным делам	0	208	0	208
Дебиторская задолженность клиентов по банковским операциям	26	0	0	26
Дебиторская задолженность по внутрихозяйственным операциям	222	0	0	222
Расходы будущих периодов	1298	0	0	1298
Прочие	0	59	0	59
ИТОГО:	2857	267	1783	4907
Резервы на возможные потери	193	0	1746	1939
Прочие активы с учетом резервов:	2664	267	37	2968

Отложенных налоговых активов по состоянию на 01.01.2014 года в Банке не было.

Все прочие активы по состоянию на 01.01.2014 года сформированы в валюте Российской Федерации.

6.16. Информация об остатках на счетах кредитных организаций

Вид счета	На 01.01.2015 (тыс.руб.)	На 01.01.2014 (тыс.руб.)
Корреспондентские счета кредитных организаций	12	118
ИТОГО:	12	118

6.17. Информация об остатках на счетах клиентов в разрезе видов привлечения

Средства клиентов представлены в основном средствами на расчетных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а так же средствами на счетах физических лиц, которые были

сформированы до вступления в силу запрета на привлечение средств от физических лиц. Структура средств на счетах клиентов представлена следующим образом:

	На 01.01.2015 г. в тыс. руб.	На 01.01.2014 г. в тыс. руб.	Изменение (%)
Расчетные счета юридических лиц	59240	182831	-67.60%
Расчетные счета индивидуальных предпринимателей	14547	24430	-40.45%
Депозитные счета юридических лиц	25190	0	+100,00%
Текущие и депозитные счета физических лиц	12041	7557	+59,33%
Итого средств клиентов:	111018	214818	-48.32%

6.17.1 Информация об остатках на счетах клиентов юридических лиц в разрезе секторов экономики и видов юридической деятельности

Тыс.руб.

Средства юридических лиц, в том числе:	На 01.01.2015 г.	На 01.01.2014 г.
Расчетные счета юридических лиц, в том числе:	59240	182831
Добывающие и обрабатывающие производства	14249	50262
Строительство	6366	25440
Сельское хозяйство	467	150
Оптовая и розничная торговля	20504	80310
Транспорт и связь	476	1854
Деятельность гостиниц и ресторанов	829	372
Финансовая деятельность	499	2671
Научные исследования и разработки	1592	32
Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий	1257	5592
Деятельность от организаций отдыха и развлечений	5249	1371
Деятельность общественных объединений	1862	6688
Прочие виды деятельности	5890	8089
Депозитные счета юридических лиц, в том числе:	25190	0
		0

6.18. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.

По состоянию на 01.01.2015 года и 01.01.2014 года Банк не имеет выпущенных долговых ценных бумаг.

Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией по состоянию на 01.01.2015 года и 01.01.2014 года отсутствует.

6.19. Информация о неисполненных кредитной организацией обязательствах

У Банка отсутствуют неисполненные обязательства перед кредиторами.

6.20. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.

Прочие обязательства в разрезе видов обязательств (валюта обязательств – российские рубли).

Тыс.руб.

Наименование обязательства (кредиторской задолженности)	На 01.01.2015 года	На 01.01.2014 года	Изменение (%)
Расчеты по налогам и сборам (НДС, налог на имущество, налог на землю)	1144	1903	-39.88%
Кредиторская задолженность по банковским операциям	20	31	-35.48%
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	210	327	-35.78%
Доходы будущих периодов	2528	4801	-47.34%
Итого прочие обязательства	3902	7062	-44.75%
Отложенное налоговое обязательство	23056	0	+100%
ВСЕГО обязательств:	26958	7062	+281.73%

Все прочие обязательства имеют срок погашения до 1 года.

Доходы будущих периодов включают в себя оплату будущих периодов по договорам аренды. Причиной их сокращения явилось уменьшение сдаваемых в аренду площадей, что в свою очередь повлияло на уменьшение полученного Налога на добавленную стоимость.

Отложенное налоговое обязательство возникло в связи с получением в качестве финансовой помощи учредителя на увеличение чистых активов жилых зданий и земельных участков, стоимость которых не участвует в налогообложении. Срок погашения данного обязательства возникнет при реализации вышеуказанного имущества. На отчетную дату он не определен.

6.21. Информация о величине уставного капитала.

В отчетном периоде Уставный капитал Банка не изменился и составил 221 000 тыс. рублей (442 тысячи акций номинальной стоимостью 500 рублей за акцию). 100% акций принадлежат одному участнику Хабицову Борису Батрбековичу, который является Председателем Правления Банка.

Доли, выкупленные банком, отсутствуют.

Банк не планирует в ближайший отчетный период увеличивать Уставный капитал.

7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

7.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

7.1.1. В структуре отчета о прибылях и убытках Банк по состоянию на 01.01.2015 года получил отрицательный финансовый результат в сумме -17106 тыс.руб. по статье Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери. Это связано с формированием резерва на возможные потери по ссудам в размере 54440 тыс. руб. в течение 2014 года. Что в свою очередь связано с резким ухудшением качества активов банка, а так же с доначислением резервов в ходе Проверки Банка России.

7.1.2. В структуре отчета о прибылях и убытках Банк по состоянию на 01.01.2015 года получил отрицательный финансовый результат в сумме -1242 тыс. руб. по статье Чистые доходы от переоценки иностранной валюты. Это связано с резким ростом официальных курсов иностранной валюты в конце 2014 года при преобладании обязательств над активами в иностранной валюте в балансе Банка.

7.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в отчете о финансовых результатах.

Тыс. руб.

За 2014 год	За 2013 год
-1242	445

7.3. Информация об основных компонентах расхода по налогу.

Тыс.руб.

Статья расхода по налогу:	За 2014 год	За 2013 год
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	23056	0
Отложенный актив по налогу на прибыль	-12369	0
ИТОГО расходов по налогу на прибыль:	10687	0
Расходы по налогу на добавленную стоимость	1034	1104
Расходы по налогу на имущество	715	757
Расходы по транспортному налогу	49	50
Плата в бюджет за негативное воздействие на окружающую среду	16	8
Расходы по налогу на землю	24	60
Расходы по уплаченным госпошлинам	139	122
ИТОГО расходов по налогам и сборам в бюджет:	12664	2101

В 2014 году и в 2013 году банк имел налогооблагаемый убыток, текущих обязательств по налогу на прибыль не имеет, авансовые платежи по налогу на прибыль не уплачивались.

Расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов в 2014 году в Банке не было.

7.4. Информация о вознаграждении работникам.

Тыс. руб.

Вид вознаграждения:	Символ отчета	2014 год	2013 год
Заработная плата сотрудников		45513	45801
Выплаты по договорам гражданско-правового характера		171	108
Итого расходы на оплату труда:	26101	45684	45909
Премии, не включаемые в фонд оплаты труда		412	224
Материальная помощь сотрудникам		337	137
Иные выплаты		27	24
ИТОГО другие расходы на содержание персонала:	26104	776	385
Всего вознаграждений:		46460	46186

7.5 Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода.

Затрат на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода Банк не осуществлял.

7.6. Процентные доходы и расходы.

Тыс. руб.

Статья доходов (расходов)	2014 год	2013 год
Процентные доходы итого, в том числе:	37881	40746
По кредитам, выданным физическим лицам	24101	22166
По кредитам, выданным юридическим лицам	9690	12546
По кредитам, выданным индивидуальным	269	189

предпринимателям		
По кредитам, выданным юридическим лицам нерезидентам	0	820
По кредитам, выданным физическим лицам нерезидентам	1372	1302
По кредитам, выданным кредитным организациям	969	3194
Штрафы, пени, неустойки по кредитным операциям	1442	453
Доходы прошлых лет по кредитным операциям	35	76
Процентные расходы итого, в том числе:	547	317
По депозитам юридических лиц	143	0
По депозитам физических лиц	404	317
Чистые процентные доходы:	37334	40429

7.7. Комиссионные доходы и расходы

Тыс. руб.

Статья доходов (расходов)	2014 год	2013 год
Комиссионные доходы итого, в том числе:	8021	7066
Вознаграждения за открытие и ведение банковских счетов	559	595
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	6970	6138
Вознаграждение по другим операциям	492	333
Комиссионные расходы итого, в том числе:	1683	1269
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	4	0
За услуги по переводам денежных средств	736	674
По другим операциям	943	595
Чистый комиссионный доход	6338	5797

7.8. Прочие операционные доходы

Тыс. руб.

Статья доходов	2014 год	2013 год
Прочие операционные доходы итого, в том числе:	148635	31710
От сдачи имущества в аренду	25114	29477
От безвозмездно полученного имущества	123270	0
От выбытия (реализации) имущества	43	2112
Прочее	208	121

Доходы от реализации имущества в размере 43 тыс. руб. в отчетном периоде получены при реализации автомобиля ДЭУ – Нексия.

7.9. Операционные расходы

Тыс.руб.

Статья расходов	2014 год	2013 год
Прочие операционные расходы итого, в том числе:	72460	74238
Затраты на персонал	55566	54755

Амортизация	2027	2092
Расходы, связанные с эксплуатацией имущества	6530	6748
Расходы по охране	4766	7355
Связь	902	811
Аудит	548	600
Прочее	2121	1877

8. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Установленный минимальный уровень отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала) по состоянию на отчетную дату составляет 10%, минимальный уровень достаточности базового капитала – 5%, основного капитала – 5,5%.

В течение отчетного периода и соответствующего отчетного периода прошлого года нормативы достаточности капитала банк выполнял со значительным превышением.

Структура капитала Банка (в тыс. руб.)

Капитал Банка	На 01.01.2014	На 01.01.2015	Изменение		Пояснение
			Абсолютная величина	%	
Собственные средства (капитал) итого, в том числе:	263060	311465	48405	+18%	
1. Основной капитал	247881	251345	3464	+1.4%	Включение в основной капитал прибыли прошлых лет после подтверждения аудиторами
1.1.Базовый капитал:	247881	251345	3464	+1.4%	
-Уставный капитал	221000	221000	0	0	
-Резервный фонд	38877	38877	0	0	
-Нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторами	0	3464	3464	+100%	
-Уменьшающие базовый капитал ненадлежаще сформированные активы	-11996	-11996	0	0	
2. Дополнительный капитал:	15179	60120	44941	+296.1%	
-Прибыль	6967	51910	44943	+645.1%	Увеличение прибыли текущего года в связи с получением беспроцентного займа от акционера
-Прирост стоимости имущества при	8212	8210	-2	-0.02%	Перенос переоценки

переоценке					выбывших основных средств на нераспределенную прибыль прошлых лет
------------	--	--	--	--	---

Следует отметить, что на некоторые внутри отчетные даты после формирования резервов на возможные потери по ссудам на основании Предписания инспекционной проверки Центрального Банка, Банк не выполнял требования к минимальному размеру Капитала. Это нарушение было устранено.

Достаточность капитала (%)

Достаточность капитала:	На 01.01.2014 г.	На 01.01.2015 г.	Изменение
Достаточность базового капитала	42.0	38.2	-3.8
Достаточность основного капитала	42.0	38.2	-3.8
Достаточность собственных средств (Капитала)	46.1	46.8	+0.7

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Остаток денежных средств на начало и на конец отчетного периода представляет собой денежные средства, за исключением активов, по которым существует риск потерь.

Тыс. руб.

Статья Бухгалтерского баланса (ф. 0409806)	Отчетная дата	
	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Денежные средства	14895	21340
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	44922	70466
В т.ч. Обязательные резервы	3347	2046
Средства в кредитных организациях	3771	7960
ВСЕГО:	63588	99766
Исключены из состава денежных средств:		
Обязательные резервы	3347	2046
ИТОГО денежные средства на начало отчетного года:		97720
ИТОГО денежные средства на конец отчетного года:	60241	

По состоянию на 01.01.2014 года и на 01.01.2015 года у Банка отсутствовали какие-либо ограничения на использование денежных средств.

Также отсутствовали неиспользованные кредитные средства с имеющимися ограничениями по их использованию.

В течение отчетного года у Банка проводились следующие крупные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств:

- Финансовая помощь учредителя банка на увеличение чистых активов, предоставленная в виде имущества (жилых строений и земельных участков) в сумме 123270 тыс. руб.
- Неденежное погашение кредитов по договорам отступного в виде полученного недвижимого имущества на сумму 85031 тыс. руб.

10. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках.

Приоритетной целью управления банковскими рисками является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

Банк в своей деятельности выделяет следующие значимые виды риска: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск, правовой риск и риск потери деловой репутации, географический риск.

10.1. Географический риск

Банк проводит географический анализ активов и обязательств на постоянной основе, позволяющий осуществлять мониторинг концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам. В частности, по данным оценки странового риска Банком, по состоянию на 01.01.2015 г. большая часть активов и обязательств относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

На предыдущую отчетную дату так же большая часть активов и обязательств относилась к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывала существенного влияния на деятельность Банка.

По состоянию на 01.01.2014 г.

	РФ	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны	Всего	В том числе по отдельным странам, в которых концентрация активов и (или) обязательств кредитной организации составляет 5 процентов и выше от общей величины активов и (или) обязательств соответственно		
						Название страны	Название страны	Название страны
АКТИВЫ								
Денежные средства	19482	0	1858	0	21340	США	Евросоюз	
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	68420	0	0	0	68420			
Обязательные резервы	2046	0	0	0	2046			
Средства в кредитных организациях	7960	0	0	0	7960			
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0			
Чистая ссудная задолженность	341359	74	0	11624	353057	Украина	Сербия	
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0			
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0			
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0			
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	37383	0	0	0	37383			
Прочие активы	3350	0	0	0	3350			
Всего активов	481856	74	0	11624	493556			
ПАССИВЫ								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0			
Средства кредитных организаций	118	0	0	0	118			
Средства клиентов (некредитных организаций)	182076	0	0	755	182831	Лихтенштейн	Черногория	
Вклады физических лиц и	31974	6	0	7	31987	Сербия	Украина	

инд.предпринимателей						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	
	7062	0	0	0	7062	
Прочие обязательства						
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	5	0	0	0	5	
Всего обязательств	221235	6	0	762	222003	
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ						
Средства акционеров (участников)	221000	0	0	0	221000	
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)					0	
Эмиссионный доход	0	0	0	0	0	
Резервный фонд	38877	0	0	0	38877	
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0	0	0	0	
Переоценка основных средств	8212	0	0	0	8212	
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	0	0	0	0	0	
Прибыль (убыток) за отчетный период	3464	0	0	0	3464	
Всего источников собственных средств	271553	0	0	0	271553	
Всего пассивов	492788	6	0	762	493556	
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Безотзывные обязательства кредитной организации	22386	0	0	0	22386	
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	

Данные в таблицах приведены в тысячах рублей.

По состоянию на 01.01.2015 г.

	РФ	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны	Всего	В том числе по отдельным странам, в которых концентрация активов и (или) обязательств кредитной организации составляет 5 процентов и выше от общей величины активов и (или) обязательств соответственно		
						Название страны	Название страны	Название страны
АКТИВЫ								
Денежные средства	12363	0	2532	0	14895	США	Евросоюз	
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	41575	0	0	0	41575			
Обязательные резервы	3347	0	0	0	3347			
Средства в кредитных организациях	3771	0	0	0	3771			
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0			
Чистая ссудная задолженность	134206	74	0	6532	140812	Украина	Сербия	

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0		
Инвестиции в дочернии и зависимые организации	0	0	0	0	0		
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0		
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	243303	0	0	0	243303		
Прочие активы	14466	0	0	0	14466		
Всего активов	453031	74	2532	6532	462169		
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0		
Средства кредитных организаций	12	0	0	0	12		
Средства клиентов (некредитных организаций)	83178	0	0	1252	84430	Лихтенштейн	Кипр
Вклады физических лиц и инд. Предпринимателей	26563	11	0	14	26588	Сербия	Украина
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0		
Отложенное налоговое обязательства	23056	0	0	0	23056		
	3902	0	0	0	3902		
Прочие обязательства							
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0		
Всего обязательств	136711	11	0	1266	137988		
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ							
Средства акционеров (участников)	221000	0	0	0	221000		
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)					0		
Эмиссионный доход	0	0	0	0	0		
Резервный фонд	38877	0	0	0	38877		
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0	0	0	0		
Переоценка основных средств	8210	0	0	0	8210		
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	3467	0	0	0	3467		
Прибыль (убыток) за отчетный период	52627	0	0	0	52627		
Всего источников собственных средств	324181	0	0	0	324181		
Всего пассивов	460892	11	0	1266	462169		
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Безотзывные обязательства кредитной организации	1721	0	0	0	1721		
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	0	0		
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0		

Данные в таблицах приведены в тысячах рублей.

10.2 Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются по мере необходимости. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются уполномоченным органом Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки, брокерские компании, прочих дебиторов, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем обеспечения обязательств заемщиков, в частности, путем получения залога, банковских гарантий и поручительств компаний и физических лиц.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Показатели, характеризующие концентрацию кредитных рисков (без учета резервов)

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Физические лица, в том числе:	140128	223140
1. нерезиденты	13069	11890
2. резиденты	127059	211250
2.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	342	1937
2.2 ипотечные ссуды	0	27700
2.3 иные потребительские ссуды	126717	181613
	2015	2014
Юридические лица, в том числе:	37428	88979
1. госпредприятия	0	0
2. резиденты	37427	88979
2.1 обрабатывающие производства	33000	19800
2.2 строительство, из них:	0	0
2.2.1 строительство зданий и сооружений	0	0
2.3 оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	4428	69179

Данные в таблице приведены в тысячах рублей.

Основные кредитные риски Банка сосредоточены в следующих отраслях: *торговле и оказании услуг*. Следует отметить, большая концентрация отраслевого риска в *сфере торговли* является довольно типичной. В соответствии с внутренним положением Банк при оценке кредитного риска учитывает отраслевые риски.

Активы по срокам погашения по состоянию на 01.01.2015 г.

Сроки размещения	Средства, размещенные в Банке России	Средства на счетах в кредитных организациях	Кредиты предоставленные юридическим лицам	Кредиты предоставленные физическим лицам	Прочие размещенные средства	Наличные денежные средства	Ценные бумаги	Основные средства. Материалы	Итого
------------------	--------------------------------------	---	---	--	-----------------------------	----------------------------	---------------	------------------------------	-------

До востребования	44922	3771	0	0	0	14895	0	0	63588
До 30 дней	0	0	30000	541	0	0	0	0	30541
До 90 дней	0	0	261	2115	0	0	0	0	2376
До 180 дней	0	0	50	10465	0	0	0	0	10515
До 1 года	0	0	4081	18640	0	0	0	0	22721
До 3 лет	0	0	0	24654	0	0	0	0	24654
Свыше 3 лет	0	0	0	4712	0	0	0	0	4712
Бессрочные	0	0	0	45293	14466	0	0	243303	303062
Итого	44922	3771	34392	106420	14466	14895	0	243303	462169

Активы по срокам погашения по состоянию на 01.01.2014 г.

Сроки размещения	Средства, размещенные в Банке России	Средства на счетах в кредитных организациях	Кредиты предоставленные юридическим лицам	Кредиты предоставленные физическим лицам	Прочие размещенные средства	Наличные денежные средства	Ценные бумаги	Основные средства. Материалы	Итого
До востребования	70466	7960	0	0	0	21340	0	0	99766
До 30 дней	0	0	89800	16405	0	0	0	0	106205
До 90 дней	0	0	15023	11413	0	0	0	0	26436
До 180 дней	0	0	13033	7690	0	0	0	0	20723
До 1 года	0	0	18562	47456	0	0	0	0	66018
До 3 лет	0	0	6825	104060	0	0	0	0	110885
Свыше 3 лет	0	0	0	22790	0	0	0	0	22790
Бессрочные	0	0	0	0	3350	0	0	37383	40733
Итого	70466	7960	143243	209814	3350	21340	0	37383	493556

Данные в таблицах приведены в тысячах рублей.

Уровень резервирования по состоянию на 01.01.2015г.:

Наименование инструмента	Сумма требования (тыс. руб.)	Доля в общем объеме активов, %	Активы по категориям качества, тыс. руб.					Сумма фактически сформированного резерва, тыс. руб.
			I	II	III	IV	V	
Активы, подлежащие оценке в целях создания резервов, всего тыс.руб., в том числе:	319913	100%	185654	28774	40804	1399	63282	71554
- предоставленные кредиты (займы)	192206	60.08%	64966	27087	40804	376	58973	66744
- корреспондентские счета	3771	1.18%	3771	0	0	0	0	0
- межбанковские кредиты	30000	9.38%	30000	0	0	0	0	0
- учтенные векселя	0	0.00%	0	0	0	0	0	0
- прочие требования	91663	28.65%	86893	1486	0	1023	2261	2771
- требования по получению процентных доходов	2273	0.71%	24	201	0	0	2048	2039
Инструменты, отраженные на внебалансовых счетах, в т.ч.								
- условные обязательства кредитного характера	1721		1721	0	0	0	0	0

Уровень резервирования по состоянию на 01.01.2014г.:

Наименование инструмента	Сумма требования (тыс. руб.)	Доля в общем объеме активов, %	Активы по категориям качества, тыс. руб.					Сумма фактически сформированного резерва, тыс. руб.
			I	II	III	IV	V	
Активы, подлежащие оценке в целях создания резервов, всего тыс.руб., в том числе:	405371	100.0	269108	78541	48366	271	9085	16954
- предоставленные кредиты (займы)	338287	83.5	205658	78453	46571	263	7342	14062

- корреспондентские счета	7960	2.0	7960	0	0	0	0	0
- межбанковские кредиты	55000	13.6	55000	0	0	0	0	0
- учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
- прочие требования	1036	0.2	0	0	1036	0	0	2520
- требования по получению процентных доходов	3088	0.7	490	88	759	8	1743	372
Инструменты, отраженные на внебалансовых счетах, в т.ч.								
- условные обязательства кредитного характера	22773	0	10613	460	11700	0	0	5

Активы Банка, подлежащие оценке в целях создания резервов, на 01.01.2015г. составляют 319913 тыс. руб. (405371 тыс.руб. по состоянию на 01.01.2014 г.). Основную долю активов, подлежащих резервированию, составляет ссудная задолженность (60.08%) (83.5% по состоянию на 01.01.2014г.) и межбанковские кредиты (9.38%) (13.6% по состоянию на 01.01.2014г.).

Средний уровень резервирования активов на 01.01.2015г. составил 22.37% (на начало года – 4.7%), при этом активы подлежащие резервированию уменьшились на 21.1%. Таким образом, наблюдается общее увеличение уровня резервирования обусловленное в первую очередь существенным ухудшением качества кредитного портфеля, связанным с ухудшением финансового состояния заемщиков.

Сведения об удельном весе реструктурированных активов и ссуд в общем объеме активов и ссуд, о видах реструктуризации, перспективах погашения реструктурированных активов и ссуд.

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Сумма требования (тыс. руб.)	319913	405371
По категориям качества		
1	185645	269108
2	28774	78541
3	40804	48366
4	1399	271
5	63282	9085
Просроченная ссудная задолженность		
до 30 дней	397	593
от 31	2665	338
до 90 дней		
от 91	3536	1260
до 180 дней		
свыше 181 дня	15757	4123
Резерв на возможные потери		
Расчетный (тыс. руб.)	76584	18956
расчетный с учетом обеспечения (тыс. руб.)	71554	16954
фактически сформированный (тыс. руб.)	71554	16954
Итого (тыс. руб.)		0
по категориям качества активов		
2	617	1395
3	8745	8060
4	20560	135
5	41632	7364

Сведения о ссудах, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ним с выделением кредитов, предоставленных акционерам (участникам), кредитов, предоставленных на льготных условиях, в том числе акционерам (участникам)

Информация за 2014 год

Наименование инструмента	Сумма требования (тыс. руб.)	Доля в общем объеме активов, %	Активы по категориям качества, тыс. руб.					Сумма фактиче ски сформи рованно го резерва, тыс. руб.
			I	II	III	IV	V	
Активы, подлежащие оценке в целях создания резервов, , всего тыс.руб., в том числе:	5720	1.24%	5720	0	0	0	0	0
- ссуды, предоставленные акционерам (участникам)	5720	1.24%	5720	0	0	0	0	0
- ссуды, предоставленные на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0
- требования по получению процентных доходов по ссудам, предоставленным акционерам (участникам)	0	0	0	0	0	0	0	0
- требования по получению процентных доходов по ссудам, предоставленным на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0

Информация за 2013 год

Наименование инструмента	Сумма требования (тыс. руб.)	Доля в общем объеме активов, %	Активы по категориям качества, тыс. руб.					Сумма фактиче ски сформи рованно го резерва, тыс. руб.
			I	II	III	IV	V	
Активы, подлежащие оценке в целях создания резервов, , всего тыс.руб., в том числе:	5800	1.17%	5800	0	0	0	0	0
- ссуды, предоставленные акционерам (участникам)	5800	1.17%	5800	0	0	0	0	0
- ссуды, предоставленные на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0
- требования по получению процентных доходов по ссудам, предоставленным акционерам (участникам)	0	0	0	0	0	0	0	0
- требования по получению процентных доходов по ссудам, предоставленным на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0

10.3 Риск ликвидности

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами кредитной организации и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств).

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с положениями, определенными в Инструкции № 110-И, с учетом рекомендаций, изложенных в Письме Банка России от 27.07.2000г. № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций» и «Политикой Банка в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности», утвержденной Советом директоров, протокол №16/4 от 02.06.2006 г.

Контроль осуществляется сотрудниками и руководителями всех подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Управление по оценке банковских рисков осуществляет ежедневный контроль за текущей позицией Банка и состоянием мгновенной ликвидности на основании ежедневного расчета позиции (по корреспондентским счетам Банка) в режиме реального времени, с соблюдением внутренних нормативов Банка по поддержанию необходимого уровня первичных и вторичных резервов;

Служба внутреннего контроля осуществляет постоянный контроль за соблюдением установленных нормативных значений параметров ликвидности Банка и процедур по управлению ликвидности. Служба

внутреннего контроля незамедлительно информирует руководящие органы Банка обо всех выявленных нарушениях, разрабатывает план устранения нарушений и осуществляет контроль за его исполнением.

Банк используют нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений нормативов Н2, Н3 и Н4. В течение проверяемого периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов.

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Норматив мгновенной ликвидности	70.16%	45.5%
Норматив текущей ликвидности	82.96%	93.5%
Норматив долгосрочной ликвидности	22.48%	50.1%

Помимо нормативного подхода в Банке осуществляется прогнозирование краткосрочных и долгосрочных потоков денежных средств. На основании долгосрочных прогнозов ликвидности Председатель Правления принимает решение о распределении обязательств по временным диапазомам. На основании краткосрочных прогнозов определяется потребность в денежных средствах на корреспондентских счетах и в кассе для исполнения текущих обязательств.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 01.01.2015 года:

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет и с неопределенным сроком	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства	14895	0	0	0	0	14895
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	41575	0	0	0	0	41575
Обязательные резервы	0	3347	0	0	0	3347
Средства в кредитных организациях	3771	0	0	0	0	3771
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	30541	12890	22721	63660	11000	140812
	0	0	0	12571	0	12751
отложенный налоговый актив, требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	243303	243303
Прочие активы	0	0	0	0	1715	1715
Всего активов	90782	16237	22721	76231	256048	462169
ПАССИВЫ						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	12	0	0	0	0	12
Средства клиентов (некредитных организаций)	59240	25190	0	0	0	84430
Вклады физических лиц	26588	0	0	0	0	26588
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	0	0	0	0	0	0

убыток

отложенное налоговое обязательство	0	0	0	23056	0	23056
Прочие обязательства	3902	0	0	0	0	3902
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0	0
Всего обязательств	89742	25190	0	23056	0	137988

По состоянию на 01.01.2014 года:

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет и с неопределенным сроком	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства	21340	0	0	0	0	21340
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	68420	0	0	0	0	68420
Обязательные резервы	0	2046	0	0	0	2046
Средства в кредитных организациях	7960	0	0	0	0	7960
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	106205	47159	66018	133675	0	353057
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	37383	37383
Прочие активы	0	0	0	0	3350	3350
Всего активов	135505	49205	66018	133675	40733	493556
ПАССИВЫ						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	118	0	0	0	0	118
Средства клиентов (некредитных организаций)	182831	0	0	0	0	182831
Вклады физических лиц	31987	0	0	0	0	31987
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	7062	0	0	0	0	7062
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	5	0	0	0	0	5
Всего обязательств	222003	0	0	0	0	222003

Данные в таблицах приведены в тысячах рублей.

10.4 Рыночный риск

Управление рыночным риском включает в себя идентификацию рыночного риска, состоящего из анализа установленных ценовых ограничений, структуры портфеля ценных бумаг и ценового изменения портфеля по цене закрытия относительно цены покупки в сравнении со стоп-ценой, ежедневного анализа состояния открытых валютных позиций, анализа динамики открытых валютных позиций, анализа динамики размера рыночного риска.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Уполномоченный орган устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов ОВП. Лимиты открытых позиций - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

Расчет валютных позиций на отчетную дату показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банком осуществляется контроль за установленными лимитами, а также анализ структуры активов и пассивов по срокам до погашения и процентным ставкам. Председателем Правления, по мере необходимости, осуществляется пересмотр процентных ставок по привлечению/размещению ресурсов. Банк осуществляет мониторинг и анализ динамика процентной маржи, в случае необходимости уполномоченным органом Банка проводятся мероприятия по стабилизации уровня процентного риска.

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

- договоры на привлечение и размещение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;
- существенная часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Банка;
- периодичность пересмотра процентных ставок, принятая в Банке.

Совокупный уровень рыночного риска рассчитывается Отделом по оценке банковских рисков.

Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и

внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

10.5 Операционный риск

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

Принципы управления операционным риском изложены во внутрибанковском Положении об организации управления операционным риском.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

Основными мероприятиями, предпринимаемыми Банком в целях снижения операционных рисков:

- четкая регламентация бизнес-процессов;
- тщательная проработка и предварительное тестирование новых банковских продуктов, внедрение новых моделей на ограниченном круге операций/объемов средств;
- повышение квалификации персонала;
- ограничение полномочий должностных лиц.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Размер операционного риска, рассчитанный в соответствии с порядком, определенным Положением Банка России от 03.11.2009г. № 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» участвует в расчете норматива Н1 «Норматив достаточности капитала» (код 8942).

Согласно п. 6 Положения № 346-П с августа 2012г. Банк России увеличил долю операционного риска, принимаемого в целях расчета норматива Н1 с 70% до 100%.

Размер операционного риска, рассчитанный по итогам 2014 года составляет 11 178 тыс.руб.

10.6. Правовой риск и риск потери деловой репутации

Выявление и оценка правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется Банком с учетом рекомендаций Банка России, изложенных в Письме от 30.06.2005г. № 92-Т.

На регулярной основе Банк проводит мониторинг факторов возникновения правового и репутационного рисков. Оценка рисков проводится по направлениям деятельности Банка.

Информация о фактах, оказывающих влияние на уровень рисков доводится до органов управления Банка.

В целях управления правовым и репутационным рисками в Банке приняты «Положение об организации управления правовым риском» и «Положение об организации управления репутационным риском.»

Ежемесячно отдел банковских рисков предоставляет в Совет директоров Банка статистику по жалобам клиентов, по случаям выявления нарушений законодательства Российской Федерации, статистику судебных исков к Банку, статистику применения к Банку мер воздействия со стороны проверяющих органов, статистику случаев нарушения внутрибанковских документов и процедур, статистику произведенных Банком выплат денежных средств в связи с нарушениями, нарушений

установленных внутриванковских лимитов. По результатам анализа вышеуказанной статистики принимаются решения по снижению данных рисков.

Отчеты по контролю за правовым риском и рисками потери деловой репутации регулярно заслушиваются на заседаниях Правления и Совета директоров Банка.

11. Операции со связанными сторонами

В отчетном периоде Банк осуществлял сделки со связанными сторонами.

Базельский комитет по банковскому надзору в вышедших в октябре 1999 года «Базовых принципах банковского надзора» определил «Принципы совершения сделок со связанными сторонами». Основное требование, предъявляемое к сделкам со связанными сторонами, совершаемым Банком, состоит в том, чтобы сделка соответствовала действующим рыночным условиям.

Информация о влиянии операций, проводимых Банком со связанными сторонами, отражена ниже:

За 2014 год.

	Аффилированные лица						
	Акционер ы/Участни ки	Члены Совета директоров/ иного коллегиаль ного органа управления	Единолич ный орган управлен ия	Дочерние и ассоцииров анные компании	Лица, входящие Группу, в которую входит Банк	Прочие лица, на которые может оказывать влияние физические лица, признанные аффилирован ными лицами Банка	Прочие лица, способны е оказывать влияние на деятельно сть Банка
АКТИВЫ							
Чистая ссудная задолженность (тыс.руб.)	5720	509	0	0	0	1050	0
Всего активов (тыс.руб.)	5720	509	0	0	0	1050	0
ДОХОДЫ и РАСХОДЫ							
	489	88	0	0	0	124	0

За 2013 год.

	Аффилированные лица						
	Акционер ы/Участни ки	Члены Совета директоров/ иного коллегиаль ного органа управления	Единолич ный орган управлен ия	Дочерние и ассоцииров анные компании	Лица, входящие Группу, в которую входит Банк	Прочие лица, на которые может оказывать влияние физические лица, признанные аффилирован ными лицами Банка	Прочие лица, способны е оказывать влияние на деятельно сть Банка
АКТИВЫ							
Чистая ссудная задолженность (тыс.руб.)	5800	595	0	0	0	705	0
Всего активов (тыс.руб.)	5800	595	0	0	0	705	0
ДОХОДЫ и РАСХОДЫ							
	502	77	0	0	0	88	0

В течение отчетного года были проведены две крупные сделки со связанными сторонами по безвозмездной передаче недвижимого имущества в целях увеличения чистых активов Банка единственным акционером Банка Председателем правления Хабицовым Борисом Батрбековичем на общую сумму 123270 тысяч рублей. Стоимость полученного имущества определялась независимым оценщиком в соответствии со сложившимися рыночными ценами. Подробнее информация об этих сделках отражена в п. 6.12. Сопроводительной информации к бухгалтерскому балансу.

Условия сделок, заключаемых Банком со связанными сторонами, не отличались от рыночных условий.

Операции (сделки) со связанными сторонами, в совершении которых имелась заинтересованность, были одобрены Советом директоров. (Кредитная линия Хабицова Б.Б.)

12. Условные обязательства и срочные сделки.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе (тыс. руб.)	1721	22386
со сроком более 1 года (тыс. руб.)	332	22276
Аккредитивы, всего, в том числе	0	0
со сроком более 1 года	0	0
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе	0	0
со сроком более 1 года	0	0
Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе	0	0
со сроком более 1 года	0	0
Прочие инструменты, всего, в том числе	0	0
со сроком более 1 года	0	0
Условные обязательства кредитного характера, всего (тыс. руб.)	1721	22386
в том числе		
со сроком более 1 года (тыс.руб.)	332	22276
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего (тыс.руб.)	0	0
в том числе		
Портфель неиспользованных кредитных линий	0	0
Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0
Портфель акцептов и авалей	0	0
Иные портфели	0	0
(указывается наименование портфеля)		

Информация об изменении резерва под обязательства и отчисления за отчетный год и год, предшествующий отчетному:

	Неиспользо- ванные кредитные линии	Аккреди- тивы	Выданные гарантии и поручительст ва	Выпущенные авали и акцепты	Прочие инструменты
Размер резерва на 01.01.2012г.	0	0	0	0	0
Формирование резерва	2916	0	0	0	0
Восстановление неиспользованных резервов	2801	0	0	0	0
Размер резерва на 01.01.2013г.	115	0	0	0	0
Формирование резерва	2846	0	0	0	0
Восстановление	2956	0	0	0	0

неиспользованных резервов					
Размер резерва на 01.01.2014г.	5	0	0	0	0
Формирование резерва	2	0	0	0	0
Восстановление неиспользованных резервов	7	0	0	0	0
Размер резерва на 01.01.2015г.	0	0	0	0	0

Срочные сделки.

В течение 2014 года срочных сделок Банк не осуществлял.

13. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

К основному управленческому персоналу относятся:

Председатель Правления	- Хабицов Б.Б.
Главный Бухгалтер	- Прокопова О.В.
Заместитель Председателя Правления	- Кутузов И.М.
Заместитель Председателя Правления	- Трусов А.А.
Директор Северо-Кавказского филиала	- Цаболов С.Г.
Главный бухгалтер филиала	- Милкова И.Ю.

Состав основного управленческого персонала в 2012 - 2014 году не менялся.

В 2014 году:

Выплаты основному управленческому персоналу* Банка:	суммы, подлежащие выплате (руб.)			по окончании трудовой деятельности
	в течение периода	отчетного	в течение 12 месяцев после отчетной даты	
краткосрочные вознаграждения, в том числе	32355484.59		7372774	X
- оплата труда	25222543.06		0	X
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	3785427.83		1701410	X
- ежегодный оплачиваемый отпуск	3292513.70		5671364	X
- оплата лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг	0		0	X
-иные выплаты в пользу основного управленческого персонала	55000		0	X
долгосрочные вознаграждения, в том числе	0		0	0
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0		0	0
- платежи (взносы) по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения)	0		0	0
- иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии по окончании персоналом трудовой	0		0	0

деятельности			
-- вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	0	0	0
- иные долгосрочные вознаграждения	0	0	0

В 2013 году:

Выплаты основному управленческому персоналу* Банка:	суммы, подлежащие выплате (руб.)		
	в течение отчетного периода	в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности
краткосрочные вознаграждения, в том числе	35064884.63	5960940.00	X
- оплата труда	27188020.00	0	X
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	7876864.63		X
- ежегодный оплачиваемый отпуск	2639562.00	5960940.00	X
- оплата лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг	13356.20	0	X
-иные выплаты в пользу основного управленческого персонала	0	0	X
долгосрочные вознаграждения, в том числе	0	0	0
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0	0
- платежи (взносы) по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения)	0	0	0
- иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии по окончании персоналом трудовой деятельности	0	0	0
-- вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	0	0	0
- иные долгосрочные вознаграждения	0	0	0

Справочно:	2014 год	2013 год
Общий объем выплат работникам банка (зарплата, премии, материальная помощь сотрудникам), тыс. руб.	46460	46186
Доля выплат основному управленческому персоналу в общем объеме выплат, %	69.64	75.92

Общая численность сотрудников Банка на 01.01.2014 - 68 человек, на 01.01.2015 – 65 человек.

14. Распределение прибыли.

В период после отчетной даты до даты формирования финансовой отчетности не происходило событий, признаваемых как события после отчетной даты.

По итогам отчетного года Банком получена прибыль в размере 52627 тыс.руб. Полученную прибыль распределять не планируется.

По итогам 2013 года была получена прибыль в размере 3464 тыс. руб., которая не распределялась.

15. Заключительные положения.

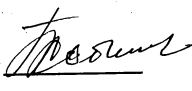
В отчетном периоде не проводились операции, учет которых в соответствии с установленными правилами бухгалтерского учета не позволил бы достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности банка.

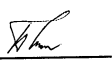
Банк применяет подходы к раскрытию информации перед широким кругом пользователей в рамках годовой отчетности в соответствии с порядком, установленным Указанием №3081-у от 25.10.2013 года.

Регламент формирования годовой отчетности, включая все подготовительные мероприятия, составление форм годовой отчетности и пояснительной информации к ней определен в разделе 3 Учетной Политики банка. Пояснительная информация к годовой отчетности за 2014 предоставляется в объеме требований Указания 3081-У.

Годовая отчетность подлежит раскрытию в информационно-телекоммуникационной сети Интернет путем размещения на официальном сайте банка по адресу www.ironbank.ru не позднее 05 июня 2015 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая отчетность) подготовлена к выпуску Председателем Правления Банка 30.04.2015 года и планируется к утверждению Годовым собранием Акционера, которое должно состояться 22.05.2015 года.

Председатель Правления Банка  Б. Б. Хабицов

Главный бухгалтер  О.В. Проколопа

30.04.2015 г.