ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2014 ГОД
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ВНЕШНЕТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ»
(ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»)

Содержание

1. Общая информация о Банке 5
2. Краткая характеристика деятельности Банка 6
2.1. Характер операций и основные направления деятельности Банка (бизнес - линий) 6
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка 6
2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли 7
2.4. Информация о составе Совета директоров Банка 7
2.5. Сведения о лицах, занимающих должность единоличного исполнительного органа и о составе коллегиального исполнительного органа 8
3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка 9
3.1. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности 9
3.2. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий 9
3.3. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации 12
3.4. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода 12
3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты 13
3.6. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении 14
3.7. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности» 14
3.8. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период 15
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса 15
4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах 15
4.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 16
4.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки 16
4.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности 17
4.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи 20

4.6. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях, с указанием объема вложений по каждому виду вложений и доли собственности....20
4.7. Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, с указанием процентных ставок и сроков погашения.....20
4.8. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери в разрезе видов ценных бумаг...20
4.9. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам....20
4.10. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери21
4.11. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов 21
4.12. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств 22
4.13. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств....22
4.14. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств 22
4.15. Информацию о дате последней переоценки основных средств 22
4.16. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения....22
4.17. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций 23
4.18. Информация об остатках средств на счетах клиентов....23
4.19. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг и отдельных ценных бумаг....24
4.20. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств....24
4.21. Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя....24
4.22. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств 24
4.23. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка....25
5. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках 25
5.1. Информация об убытках и суммах восстановления по каждому виду активов....25
5.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток 25
5.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу....25
5.4. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов 26
5.5. Информация о вознаграждении работникам 26

5.6. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода 26
6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала 27
6.1. Информация о политике и процедурах в области управления капиталом, принятые Банком 27
6.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала и подходах кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности 27
6.3. Информация об изменениях в области, применяемой Банком политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом, по сравнению с предыдущим периодом 28
6.4. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу 28
6.5. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу участников, в течение периода и соответствующую сумму на долю участия 29
6.6. Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов 29
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств 29
7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования 29
7.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств 29
7.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию 29
7.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей 29
7.5. Информация о движении денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов 31
8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом 31
8.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля 31
8.2. Кредитный риск 34
8.3. Рыночный риск 40
8.4. Операционный риск 41
8.5. Риск инвестиций в долговые инструменты 41
8.6. Процентный риск банковского портфеля 41
8.7. Риск ликвидности 42
8.8. Правовой риск 42
8.9. Репутационный риск 42
8.10. Региональный риск 42
8.11. Стратегический риск 43
9. Информация по сегментам деятельности Банка 43
10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами 44
10.1. Информация об операциях со связанными с Банком сторонам 44
10.2. Перечень совершенных Банком в отчетном году крупных сделок 45
10.3. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, в совершении которых имелась заинтересованность 45
11. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений 47
12. Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность к выпуску 48

Данная пояснительная информация является составной частью годовой отчетности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» за 2014 год, подготовленной в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием Центрального банка Российской Федерации от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – годовая отчетность).

В состав настоящей пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», произошедших с даты составления годовой отчетности за 2013 год.

По мнению ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», к существенной относится информация, пропуск или искажение (по отдельности или в совокупности) которой может изменить или повлиять на оценку показателей, раскрываемых ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», и экономические решения, принимаемые пользователями на основании раскрываемой ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» информации.

Каждая раскрываемая в настоящей пояснительной информации по вышеуказанному принципу статья годовой отчетности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» за 2014 год имеет указание на относящуюся к ней сопроводительную информацию в пояснениях. Отсутствие пояснений к той или иной статье годовой отчетности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» за 2014 год свидетельствует об отсутствии существенного влияния данной статьи годовой отчетности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» за 2014 год для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», произошедших с даты составления годовой отчетности за 2013 год.

1. Общая информация о Банке

Наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк внешнеторгового финансирования»
Сокращенное наименование	ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»
Регистрационный номер, дата регистрации Банком России	3173, 05 декабря 1994г.
Основной государственный регистрационный номер	1020500003919, 24 декабря 2002
ИНН	0541016015
Лицензии	№ 3173 от 11.03.2013 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц); № 3173 от 11.03.2013 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.
Участие в системе страхования вкладов	Регистрационный номер 610 от 10.02.2005

ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (далее – Банк) не является участником банковской (консолидированной) группы.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, функционирующей на основании Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Местом нахождения Банка является место постоянного нахождения его органов управления, располагающихся по адресу: 350063, г. Краснодар, Западный округ, ул. им. Орджоникидзе, д.13/ул. им. Кирова, д.15

По сравнению с предыдущим отчетным периодом, изменений наименования и места нахождения Банка не было.

По состоянию на 01.01.2015 Банк не имеет обособленных структурных подразделений. В соответствии с решением внеочередного общего собрания участников банка (протокол №6о/2014 от 15.09.2014г.) филиал Банка в городе Махачкале закрыт 14.10.2014.

В соответствии с решением Совета Директоров (протокол заседания Совета директоров от 12.01.2015 № 12012015) Банк открыл 12.01.2015 кредитно- кассовый офис в г. Москве по адресу: 115184, Российская Федерация, г. Москва, Руновский переулок, дом № 6, строение 2. Полное наименование: Кредитно-кассовый офис «Центральный» Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк внешнеторгового финансирования» в г. Москве. Сокращенное наименование: ККО «Центральный» ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» в г. Москве.

Отчетным периодом является 2014 календарный год – с 1 января по 31 декабря включительно. Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации. В годовой отчетности Банка все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Единица измерения показателей годовой отчетности тысячи рублей (далее – тыс. руб.).

Свою деятельность Банк основывает на принципах надежности, качества, честного ведения бизнеса и высокой корпоративной культуры. Основные усилия Банка направлены на проведение взвешенной политики в области управления рисками, развитие качественного комплексного банковского обслуживания клиентов и соблюдение их интересов, расширение спектра

банковских услуг, внедрение передовых банковских технологий, дальнейшее развитие материально-технической базы Банка, повышение надежности и инвестиционной привлекательности Банка.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основные направления деятельности Банка (бизнес - линий)

Банк активно работает на всех сегментах финансового рынка и предоставляет своим клиентам полный комплекс качественного банковского обслуживания. Тем не менее, несмотря на универсальный характер своей деятельности, Банк концентрирует свое внимание на развитии кредитования малого и среднего бизнеса, гарантийных операциях (включая операции по предоставлению тендерных кредитов и гарантий), комиссионных операциях, расчетном и кассовом обслуживании как юридических, так и физических лиц.

Банк прилагает усилия, чтобы, как и прежде, в числе его основных преимуществ оставались:

- ✓ низкие, конкурентные тарифы;
- ✓ скорость принятия решений;
- ✓ индивидуальный подход к каждому клиенту;
- ✓ высокая скорость расчетов.

В течение 2014 года Банк осуществлял деятельность по предоставлению банковских услуг на основании статьи 5 Федерального закона от 02.12.1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Устава, а также лицензии Банка России:

№ 3173 от 11.03.2013 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

№ 3173 от 11.03.2013 лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

В течение отчетного года Банк осуществлял свою деятельность по следующим основным направлениям и предлагаемых по ним продуктам для юридических и физических лиц:

Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет (кредитование физических, юридических лиц, а также частных предпринимателей).

Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в рублях и в иностранной валюте.

Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам.

Инкассация денежных средств, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах (операции по международным контрактам юридических лиц, а также операции с наличной иностранной валютой).

Выдача банковских гарантий (тендерные гарантии и прочие виды гарантий).

Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов) – переводы без открытия счета в рублях и иностранной валюте; переводы без открытия счета по системам денежных переводов «Contact», «Золотая корона», «Лидер».

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

В 2014 году Банк осуществлял свою деятельность исключительно на территории 2 субъектах Российской Федерации: Краснодарский край и Республика Дагестан.

В течение 2014 года на постоянной основе проводилась работа по привлечению в Банк новых клиентов на обслуживание. В рассматриваемом периоде клиентам открыто 429 счетов, из которых в Краснодаре открыто 319 счетов: 49 счетов юридическим лицам и предпринимателям, 270 счетов физическим лицам; в Махачкале открыто 40 и 70 счетов соответственно. В связи с закрытием филиала в г. Махачкале с 10.10.2014 г., была осуществлена работа по закрытию счетов клиентов. За период с начала года до даты закрытия филиала было закрыто 153 счета клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, 268 счетов клиентов-физических лиц. В Краснодаре за 2014 год было закрыто 58 счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (в том числе 14 счетов по депозитам юридических лиц), 258 счетов физических лиц.

На 01.01.2015 в Банке обслуживалось 724 клиента, в том числе 238 юридических лиц и предпринимателей и 486 клиентов-физических лиц.

Прибыль Банка за 2014 год после налогообложения составила 179 979 тыс.руб. Величина прибыли после налогообложения за отчетный период увеличилась на 167 691 тыс.руб. или в 14,6 раза.

В 2014 году основными операциями, оказывающими влияние на финансовый результат Банка, являлись операции кредитования юридических и физических лиц. Процентные доходы в 2014 году составили 70,98 миллионов рублей (далее – млн.руб.). Существенный рост прочих доходов - 193,33 млн.руб. против 3,47 млн.руб. в 2013г. - обусловлен безвозмездной передачей банку имущества в виде денежных средств и компьютерного оборудования основным участником Банка. Значительно (в 1,9 раза) вырос объем доходов от операций с иностранной валютой: 1,09 млн.руб. против 0,56 млн.руб. в 2013 году.

2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Решение о выплате дивидендов (распределение чистой прибыли) принимается на общем годовом собрании участников Банка.

В 2014 году на общем годовом собрании участников (протокол №2о/2014 от 16.04.2014г.) было принято решение оставить прибыль, полученную по итогам 2013 года в сумме 12 288 тыс.руб., в распоряжении Банка в составе нераспределенной прибыли.

2.4. Информация о составе Совета директоров Банка

В течение отчетного периода произошли изменения в составе Совета директоров. Сведения о членах Совета директоров на 01.01.2014 представлены в таблице:

№ п/п	Фамилия, имя, отчество, год рождения	Состав	Доля в уставном капитале Банка
1.	Казибеков Ибрагим Гаджиевич, 1958 г.р.	Председатель Совета директоров	0%
2.	Казибеков Аслан Ибрагимович, 1988 г.р.	Член Совета директоров	76,7319%
3.	Кузнецов Евгений Александрович, 1969 г.р.	Член Совета директоров	10,7531%
4.	Ладатко Александр Петрович, 1958 г.р.	Член Совета директоров	10,7531%
5.	Федоренко Игорь Петрович, 1963 г.р.	Член Совета директоров	1,7619%
6.	Бунина Юлия Юрьевна, 1980 г.р.	Член Совета директоров	0%
7.	Марова Юлия Николаевна, 1982 г.р.	Член Совета директоров	0%

Сведения о членах Совета директоров на 01.01.2015 представлены в таблице:

№ п/п	Фамилия, имя, отчество, год рождения	Состав	Доля в уставном капитале Банка
1.	Ховрун Денис Владимирович, 1978 г.р.	Председатель совета директоров	9,9999%
2.	Касинцева Любовь Ильинична, 1988 г.р.	Член совета директоров	0%
3.	Котляр Александр Борисович, 1964 г.р.	Член совета директоров	0%
4.	Тернопол Евгений Викторович, 1988 г.р.	Член совета директоров	0%
5.	Гаврилов Михаил Валерьевич, 1970 г.р.	Член совета директоров	9,9999%

В течение отчётного периода произошли изменения среди участников Банка: все предыдущие участники Банка полностью продали свои доли новым участникам, при этом на конец отчетного периода участники, доля которых составляет 10 процентов и выше от общей величины уставного капитала Банка, отсутствуют.

2.5. Сведения о лицах, занимающих должность единоличного исполнительного органа и о составе коллегиального исполнительного органа

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления Банка. В течение отчетного года до 17.11.2014 данную должность занимал Федоренко Игорь Петрович, доля его участия в уставном капитале Банка составляла 1,7619 %; с 14.11.2014 – 0,0%. С 17.11.2014 Председателем Правления являлся Котляр Александр Борисович.

Информация о составе и изменениях за отчетный период в коллегиальном исполнительном органе Банка (Правление Банка) представлена в таблице:

По состоянию на 01.01.2014

№ п/п	Фамилия, имя, отчество, год рождения	Должность
1.	Федоренко Игорь Петрович, 1963 г.р.	Председатель Правления
	Члены Правления	
2.	Еременко Геннадий Геннадиевич, 1967 г.р.	Заместитель Председателя Правления
3.	Чугаев Дмитрий Петрович, 1975 г.р.	Заместитель Председателя Правления
4.	Пиликин Алексей Аркадьевич, 1972 г.р.	Главный бухгалтер
5.	Рыжих Ольга Викторовна, 1985 г.р.	Заместитель главного бухгалтера - начальник операционного отдела

По состоянию на 01.01.2015

№ п/п	Фамилия, имя, отчество, год рождения	Должность
1.	Котляр Александр Борисович, 1964 г.р.	Председатель Правления
	Члены правления	
2.	Федоренко Игорь Петрович, 1963 г.р.	Заместитель Председателя Правления
3.	Пиликин Алексей Аркадьевич, 1972 г.р.	Главный бухгалтер
4.	Рыжих Ольга Викторовна, 1985 г.р.	Заместитель главного бухгалтера - начальник операционного управления

Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления Банка), а также члены коллегиального исполнительного органа (Правления Банка) не владеют долями в уставном капитале Банка.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

3.1. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности

В целях обеспечения качественного составления годовой отчетности, в конце отчетного периода в Банке были проведены подготовительные мероприятия, предусмотренные Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

По состоянию на 01.11.2014 проведена инвентаризация основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами. Фактическое наличие имущества соответствует данным бухгалтерского учета. Излишки и недостачи не выявлены.

По состоянию на отчетную дату проведены ревизии наличных денег, наличной иностранной валюты и ценностей. В результате ревизии излишков и недостач не обнаружено.

Произведена сверка наличия счетов, открытых в автоматизированной банковской системе и зарегистрированных в книге регистрации открытых счетов, остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не обнаружено.

Осуществлена выдача клиентам - юридическим лицам выписок по состоянию на 1 января 2015 года из расчетных, текущих счетов, счетов по вкладам (депозитам), счетов по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной) и процентов (в том числе просроченных), открытых как в рублях, так и в иностранных валютах.

Банком проведена работа по получению от клиентов до 31.01.2015 подтверждений остатков по счетам, открытым в Банке по состоянию на 01.01.2015. Работа по получению от клиентов подтверждений остатков, учитываемых на открытых им счетах в Банке, продолжается.

В первый рабочий день 2015 года на основании выписок, полученных от подразделений Банка России, осуществлены сверки остатков на корреспондентском счете, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), счетах по учету депозитов и прочих средств, размещенных в Банке России. Расхождений не выявлено.

Банком были приняты необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения, осуществлены мероприятия по завершению на 1 января нового года операций по переводам денежных средств клиентов, осуществляемых через подразделения Банка России, проведен расчет, уточнение и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери.

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

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке определяются Учетной политикой Банка.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципах:

1. **Непрерывности деятельности**, предполагающей, что Банк будет осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности.
2. **Имущественной обособленности**, означающей, что учет имущества других юридических лиц, находящегося в подразделениях Банка, осуществляется обособленно от имущества, являющегося собственностью Банка.
3. **Последовательности применения** Учетной политики, предусматривающей, что выбранная банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае

разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности.

4. **Отражении доходов и расходов по методу «начисления»**, который означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Реализация Учетной политики Банка строится на соблюдении следующих качественных характеристик:

1. Открытость.

Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и лишенными двусмысленности в отражении позиции Банка.

2. Надежность.

В бухгалтерских учетных записях не допускаются ошибки и искажения.

3. Правдивое представление.

В бухгалтерском учете должны быть правдиво представлены финансово-хозяйственные операции и прочие события, в результате которых возникли активы, обязательства и капитал, отвечающие критериям признания.

4. Приоритет содержания над формой.

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не их юридической формой.

5. Осторожность.

Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

При этом Учетная политика Банка предусматривает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допускает создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

6. Полнота.

Отражение в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности.

7. Своевременность отражения операций.

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

8. Раздельное отражение активов и пассивов.

Счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде.

9. Преемственность входящего баланса.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего отчетного периода.

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

Банк принимает следующие методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и хозяйственных операций Банка ведется в валюте Российской Федерации (рублях и копейках) путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов Банка.

Методы оценки видов имущества и обязательств

Первоначальной стоимостью имущества (за исключением нематериальных активов), приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях

Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, а также полученного по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, являются рыночная цена имущества на дату принятия 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 40 Налогового кодекса Российской Федерации.

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.

К основным средствам относится имущество, находящееся у Банка на праве собственности, со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 40 тыс. руб.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Перевод объекта в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, формируемого с учетом критериев:

- неделимости объекта;
- незначительности его части предназначенной для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Дебиторская задолженность.

Дебиторская задолженность отражалась в учете:

- возникшая в валюте Российской Федерации - в рублях в сумме фактической задолженности;

- возникшая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям;

- суммы полученных и выданных авансов и предварительной оплаты в иностранной валюте за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям - в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет.

Финансовые требования.

Требования в денежной форме принимались к учету в валюте Российской Федерации в сумме фактически возникших требований Требования по поставке ценных бумаг отражались на балансовых счетах в сумме сделки.

Обязательства Банка.

Все выпущенные Банком векселя учитывались на соответствующих счетах бухгалтерского учета по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность отражалась в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Финансовые обязательства.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимались к учету в сумме фактически возникших обязательств. Обязательства в денежной форме в иностранной валюте принимались к учету в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда невозможно достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты, Банком не допускались.

3.3. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации, Федеральными законами Российской Федерации от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», от 16.11.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16.07.2012 № 385-П, иными законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, которые устанавливают единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета.

В течение 2014 года учет всех статей баланса Банка осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики на 2014 год, которая в свою очередь, составлена на основе требований действующего законодательства по бухгалтерскому учету.

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

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

Годовая отчетность Банка подготовлена на основе допущения непрерывности деятельности, которая подразумевает, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение 12 месяцев года, следующего за отчетным и не имеет намерения или потребности в ликвидации.

Банк применяет оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в годовой отчетности суммы активов и обязательств. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе данных прошлых периодов и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства Банка, являются обоснованными с учетом текущих обстоятельств.

На основании Учетной политики Банк при необходимости использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности в следующих случаях:

Резервы на возможные потери.

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

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.04 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254-П) и соответствующим внутренним нормативным документам Банка.

Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.06 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П) и соответствующим внутренним нормативным документам Банка.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 385-П и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении № 385-П и утвержденным в Учетной политике.

Операции со связанными сторонами.

Для определения объемов операций со связанными сторонами, отражаемых в данной пояснительной информации, Банк применяет профессиональное суждение.

3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В Учетной политике Банка определена методология выявления и отражения в годовой отчетности событий после отчетной даты, подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность.

В соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и распорядительным документом Банка в период подготовки годовой отчетности были отражены в бухгалтерском учете операции, относящиеся к корректирующим событиям после отчетной даты:

Обороты по дебету		Обороты по кредиту		Содержание операции
№ счета	Сумма, тыс. руб.	№ счета	Сумма, тыс.руб.	
70601	363154,4	70701	363154,4	Перенос остатков со счетов доходов текущего года на счета по учету финансовых результатов прошлого года
70706	237608,8	70606	237608,8	Перенос остатков со счетов расходов текущего года на счета по учету финансовых результатов прошлого года
70711	6,0	70611	6,0	Перенос остатка со счета по уплате налога на прибыль за 2013 год
47426	46,6	70706	63,0	Отражены требования по возврату излишне выплаченных процентов в связи с досрочным расторжением договоров вклада
47423	10,0			
47411	6,4			
47423	1,7	70701	1,7	Отнесены на доходы полученные комиссии за услуги, оказанные в 2014 году
60312	7,5	70706	7,5	Отражены требования по возврату излишне уплаченной госпошлины за государственную регистрацию операций с недвижимостью
60323	6,0	70701	6,0	Отражена исправительная корректировка по прочим активам
70701	6,0	60324	6,0	Отражена корректировка резервов по прочим активам
70706	119,2	60311	105,6	Отнесены на расходы начисленная оплата (в том числе НДС) и уплаченные авансы за услуги, оказанные в 2014 году
		60312	13,7	
70706	69,8	60311	69,8	Отнесены на расходы обязательства

				по страховому взносу по вкладам за 4 квартал 2014 года
61702	740,2	70715	2576,07	Отражены отложенные налоговые активы за 2014 год
61703	1835,8			
70701	414744,6	70801	417706,4	Завершение операций по отражению СПОД (перенесение финансового результата прошлого года на прибыль прошлого года)
70715	2961,9			
70801	237727,3	70706	237721,3	
		70711	6,0	

Завершающими записями произведен перенос финансового результата прошлого года на прибыль прошлого года.

Корректирующие события после отчетной даты увеличили неиспользованную прибыль Банка за 2014 год, с учетом отложенных налоговых активов, на 2451,6 тыс. руб. Прибыль Банка после налогообложения составила 179 979 тыс. руб.

3.6. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении

В период составления годового отчёта произошли следующие некорректирующие события:

Прекращено исполнение обязанностей члена Правления ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» Пиликиным Алексеем Аркадьевичем, согласно протоколу № 3с/2012 заседания Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» от 20.02.2012, в связи с истечением срока его полномочий 20.02.2015.

Котляр Александр Борисович переведён 24.02.2015 на должность первого заместителя Председателя Правления ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», члена Правления ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК».

24.02.2015 Коломыц Андрей Сергеевич избран на должность Председателя Правления ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»;

24.02.2015г. утверждён новый состав Правления ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»:

- Коломыц Андрей Сергеевич, Председатель Правления;
- Котляр Александр Борисович, первый заместитель Председателя Правления;
- Федоренко Игорь Петрович, заместитель Председателя Правления;
- Рыжих Ольга Викторовна, заместитель главного бухгалтера – начальник операционного управления.

11.03.2015 главный бухгалтер ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» Пиликин Алексей Аркадьевич переведён на должность советника главного бухгалтера ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК».

11.03.2015 Чижов Михаил Олегович назначен на должность главного бухгалтера ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» и выбран на должность члена Правления ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК».

Некорректирующие события после отчетной даты, влияющие на финансовое состояние Банка, не выявлены.

3.7. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности»

Применительно к отражению операций в 2015 году Банк разработал и утвердил Учетную политику на 2015 год.

В соответствии с Учетной политикой Банка на 2015 год одним из основополагающих принципов бухгалтерского учета остается принцип «непрерывность деятельности»,

предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.

В Учетную политику Банка на 2015 год не вносились существенные изменения, влияющие на сопоставимость показателей деятельности Банка.

В соответствии с изменениями, внесенными в Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П Указаниями Банка России от 17.07.2014 № 3326-У, от 19.08.2014 № 3365-У, от 22.12.2014 № 3501-У в Учетную политику Банка внесены следующие изменения:

- утвержден метод определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг;
- в рабочий план счетов бухгалтерского учета введены новые балансовые счета, изменены названия и характеристика действующих счетов;

В связи с планируемым расширением круга предоставляемых клиентам Банка финансовых услуг, в Учетную политику внесены методы учета требований и обязательств по производным финансовым инструментам, факторинговых операций.

3.8. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

В соответствии с Учетной политикой Банка на 2014 год ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

Банком установлен критерий существенности в размере 10 (десять) процентов и более, по той статье, в отношении которой эта ошибка допущена.

За 2014 год и предшествующие периоды, существенные ошибки, которые могли бы существенно повлиять и/или изменить показатели отчетности Банка отсутствовали.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах

Информация о денежных средствах и их эквивалентах

Денежные средства и их эквиваленты	Данные на отчетную дату		Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	
	Сумма, тыс.руб.	Доля, %	Сумма, тыс.руб.	Доля, %
Наличные средства в кассе	59 853	16,4	11 161	9,4
Денежные средства в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	28 642	7,8	100 423	84,6
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	276 655	75,8	7 151	6,0
Итого денежных средств и их эквивалентов	365 150	100,0	118 735	100,0

Банк имеет корреспондентские счета НОСТРО в рублях Российской Федерации, долларах США и ЕВРО в кредитных организациях-резидентах. Условия о поддержании неснижаемого остатка в договорах на открытые счета НОСТРО отсутствуют.

Банк не имеет корреспондентских счетов НОСТРО в кредитных организациях-нерезидентах.

Резиденты стран, являющихся членами ОЭСР и/или Еврозоны, по которым концентрация активов и обязательств составляет 5 процентов и выше от общей величины активов и обязательств соответственно, в Банке отсутствуют.

При составлении представленной годовой отчетности Банка корректировки состава денежных средств и их эквивалентов в связи с ограничениями их использования не производились.

4.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк в течение отчетного года не осуществлял вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Указанные активы на отчетную дату отсутствуют.

4.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых активов (группы финансовых активов) и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже актива за принятие конкретного риска или при передаче обязательства за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Таким образом, Банк оценивает справедливую стоимость финансовых активов (группы финансовых активов) и финансовых обязательств с учетом того, как участники рынка оценили бы чистую подверженность риску на дату оценки.

Банк, в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 №385-П и Учетной политикой Банка, учитывая круг проводимых операций, осуществляет бухгалтерский учет по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов.

При определении текущей (справедливой) стоимости используется рыночный метод оценки с использованием наблюдаемых исходных данных.

Если ценная бумага обращается на организованном рынке ценных бумаг (далее – ОРЦБ), текущей (справедливой) стоимостью признается средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей), увеличенная на процентный купонный доход (ПКД), начисленный за текущий купонный период. При отсутствии информации о средневзвешенной цене ценной бумаги у организаторов торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржи) на дату совершения сделки рыночной ценой признается средневзвешенная цена, сложившаяся на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились хотя бы один раз в течение последних трех месяцев, увеличенная на ПКД, начисленный за текущий купонный период.

Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, то для целей бухгалтерского учета принимается средневзвешенная цена на Фондовом рынке Московской Биржи (организатор торгов ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»).

В случае, если средневзвешенная цена организаторами торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей) не рассчитывается, то за средневзвешенную цену принимается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через Фондовый рынок Московской Биржи (организатор торгов ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»).

Ценные бумаги, первичное размещение, которых осуществлялось на организованном рынке (через организатора торговли), до начала вторичных торгов оцениваются по цене размещения.

В случае, если ценные бумаги не обращаются на ОРЦБ или Банк совершает операции с ценными бумагами только на активном внебиржевом рынке, текущей справедливой стоимостью признавалась цена спроса на конец торгового дня плюс НКД, начисленный на дату определения текущей справедливой стоимости. Для целей определения текущей (справедливой) стоимости данных ценных бумаг использовалась информация, по данным агентства Рейтер.

Вне активного рынка для оценки стоимости ценных бумаг применялась цена последней совершенной Банком сделки на приобретение данного актива, либо стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента.

Справедливой стоимостью производного финансового инструмента именуется цена, которая может быть получена при продаже производного финансового инструмента, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) производного финансового инструмента, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки).

При определении справедливой стоимости производного финансового инструмента кредитная организация основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного производного финансового инструмента активным, то есть таким рынком, на котором операции с данным производным финансовым инструментом совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах которого является общедоступной.

В течение отчетного периода изменение методов оценки текущей (справедливой) стоимости не производилось.

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

По состоянию на 01.01.2015 объем ссудной задолженности Банка составил 362,4 млн. руб., в т.ч.:

- задолженность юридических лиц – 336,0 млн. руб. (92,7%);
- задолженность индивидуальных предпринимателей – 12,6 млн. руб. (3,5%);
- задолженность физических лиц – 13,8 млн. руб. (3,8%).

С учетом фактических кредитных операций за отчетный год кредитный портфель представлен вложениями в российских рублях, заемщиками выступают юридические и физические лица - резиденты.

Структурно по категориям клиентов и отраслевому признаку ссудная задолженность выглядит следующим образом:

Наименование	На 01.01.2015г.		На 01.01.2014г.		Изменение	
	Сумма (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, в тыс. руб. (- снижение, + рост)	Структура, в % (- снижение, + рост)
Кредиты физ. лиц, в том числе:	13 763	3.80%	109594	26.17%	-95 831	-87,4%
2.1. жилищные ссуды	0	0.00%	532	0.13%	-532	-100%
2.2. ипотечные ссуды	0	0.00%	14952	3.57%	-14952	-100%
2.3. потребительские ссуды	13 763	3.80%	94110	22.47%	-80347	-85.38%
Кредиты юр. лиц и ИП, в том числе:	348667	96.20%	309151	73.83%	81754	26,4%
-обрабатывающие производства	15 819	4.36%	5960	1.42%	9859	165.42%

- строительство	23 752	6.55%	19225	4.59%	4527	23.55%
- оптовая и розничная торговля	217 242	59.94%	160437	38.31%	56805	35.41%
- прочие виды деятельности	83 145	22.94%	50789	12.13%	32356	63.71%
- на завершение расчетов (овердрафт)	8 709	2.40%	28902	6.90%	-20 193	-69.87%
- сельское хозяйство	0	0.00%	1600	0.38%	-1600	-100%
ИТОГО	362 430	100.00%	418745	100.00%	-56 315	-13,4%

Общий объем выданных в 2014 году кредитов составил 676,3 млн. руб. (без учета выдач кредитным организациям). Анализ размещения денежных средств по отраслям производства показал, что наибольший объем средств выдан следующим предприятиям:

- оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования – 317,7 млн. руб. или 47,0%, остаток задолженности на 01.01.2015 – 217,2 млн. руб. или 59,9%;
- строительство – 41,3 млн. руб. или 6,1%, остаток задолженности на 01.01.2015г. – 23,8 млн. руб. или 6,6%;
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг – 20,4 млн. руб. или 3,0%, остаток задолженности на 01.01.2015г. – 41,8 млн. руб. или 11,5%;
- обрабатывающие производства – 19,0 млн. руб. или 2,8%, остаток задолженности на 01.01.2015г. – 15,8 млн. руб. или 4,4%;
- предприятия транспортной сферы и связи – 5,5 млн. руб. или 0,8%, остаток задолженности на 01.01.2015г. – 5,5 млн. руб. или 1,5%;
- предприятия прочих отраслей экономики – 30,0 млн. руб. или 4,4%, остаток задолженности на 01.01.2015г. – 35,8 млн. руб. или 9,9%.

Ссуды физическим лицам выдавались в основном на потребительские цели, объем выдач составил 26,3 млн. руб. или 3,9% от общего объема выдач.

Кредитный портфель Банка на отчетную дату представлен вложениями, осуществленными преимущественно в экономику Краснодарского края. В отчетном году в целях диверсификации кредитного портфеля, Банк расширил географическую зону расположения организаций и предприятий, получивших кредиты в Банке.

Категории заемщиков/Географическая зона	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
	сумма (тыс. руб.)	удельный вес, %	сумма (тыс. руб.)	удельный вес, %
Юридические лица и ИП, в т.ч.	348 763	96.23%	309151	73.83%
Краснодарский край	216 101	59.63%	250386	59.79%
г.Москва	38 474	10.62%	0	0.00%
Свердловская область	84 592	23.34%	0	0.00%
республика Адыгея	9 500	2.62%	0	0.00%
другие регионы Российской Федерации	96	0.03%	58765	14.03%
Физическим лицам, в т.ч.	13 667	3.77%	109594	26.17%
Краснодарский край	12 150	3.35%	67738	16.18%
республика Адыгея	392	0.11%	0	0.00%
другие регионы Российской Федерации	1 125	0.31%	41856	10.00%

В течение 2014 года объемы выданных кредитов юридическим лицам, предпринимателям и физическим лицам распределялись по клиентам следующих регионов Российской Федерации:

- в Краснодарском крае объем выданных кредитов составил 477,4 млн. рублей или 70,6% от общего объема;
- в Республике Дагестан объем выданных кредитов составил 44,7 млн. рублей или 6,6% от общего объема;
- клиентам из Свердловской области было выдано 84,6 млн. руб. или 12,5% от общего объема;
- клиентам из г. Москвы было выдано 59,4 млн. рублей или 8,8% от общего объема;
- клиентам Республики Адыгея было выдано 10,2 млн. рублей или 1,5% от общего объема.

В структуре ссудной задолженности на 01.01.2015 преобладают кредиты второй категории качества – 327,0 млн. руб. или 90,2% , по ним сформирован резерв на возможные потери в сумме 8,4 млн. руб. Ссуды первой категории качества составляют 5,0 млн. руб. или 1,4%. Ссуды третьей категории качества составляют 0,081 млн. руб. или 0,02%, резерв сформирован в сумме 0,017 млн. руб. Ссуды четвертой категории качества составляют 5,0 млн. руб. или 1,4%, резерв сформирован в сумме 0,9 млн. руб. Ссуды пятой категории качества составляют 18,1 млн. руб. или 5%, резерв сформирован в сумме 18,1 млн. руб. Общий объем сформированного резерва составляет 27,4 млн. руб. Просроченная задолженность составляет 18,1 тыс. руб. или 5%.

Ссудная задолженность по кредитам, отнесенным к портфелю однородных ссуд по состоянию на 01.01.2015 составляет 7,2 млн. руб. или 2%, резерв сформирован в размере 0,2 млн. руб.

Ссудная задолженность по кредитам, предоставленным связанным сторонам с Банком по состоянию на 01.01.2015 отсутствует.

На 01.01.2015 Банк имеет внебалансовые обязательства кредитного характера в сумме 107,0 млн.рублей, в том числе неиспользованные кредитные линии в размере 79,2 млн.руб. и выданные банковские гарантии в размере 27,8 млн. рублей.

Размещенные средства Банка в разрезе сроков размещения/ погашения:

Ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе сроков погашения	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
	сумма (тыс. руб.)	удельный вес, %	сумма (тыс. руб.)	удельный вес, %
Всего, в том числе:	362430	100	418745	100
- овердрафт	8709	2.40%	28902	6.90%
- до 30 дней	63 106	17.41%	0	0.00%
- от 31 до 90 дней	28 536	7.87%	13350	3.19%
- от 91 до 180 дней	34 158	9.42%	3500	0.84%
- от 181 до 1 года	158 031	43.60%	101764	24.30%
- 1 года до 3-х лет	44 402	12.25%	211247	50.45%
- свыше 3-х лет	7 361	2.03%	57345	13.69%
- просроченная задолженность	18127	5.00%	2637	0.63%

4.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи

Банк в течение отчетного года не осуществлял финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи (российские государственные облигации, российские муниципальные облигации, облигации Банка России, корпоративные облигации, облигации и еврооблигации кредитных организаций и т. д).

Указанные финансовые вложения в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

4.6. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях, с указанием объема вложений по каждому виду вложений и доли собственности

Банк в течение отчетного года не осуществлял финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и не направлял средства на приобретение долей для участия в уставных капиталах юридических лиц-резидентов и нерезидентов (прочее участие).

Указанные финансовые вложения в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

4.7. Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, с указанием процентных ставок и сроков погашения

В течение 2014 года Банк не осуществлял операции с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги.

Указанные финансовые активы в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

4.8. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери в разрезе видов ценных бумаг

Банк не осуществлял операции с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения.

Указанные ценные бумаги в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

4.9. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам

Банк в течение отчетного периода не проводил сделки с ценными бумагами.

Указанные ценные бумаги в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

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

Банк в течение отчетного периода не осуществлял сделки с ценными бумагами изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

Указанные ценные бумаги в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

4.11. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов

Основные средства в отчетном году принимались к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с Учетной политикой Банка на 2014 год. Начисление амортизации производилось ежемесячно линейным методом, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объектов в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Структура основных средств Банка

тыс. руб.

Отчетные периоды	Здания и сооружения	Автомобили	Компьютеры	Офисное оборудование	Прочее	Итого ОС	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость ОС
Стоимость ОС на 01.01.2014	36765	9163	3909	868	2102	52807	12358	40449
Приобретено в 2014 году			2626	188	441	3255	516	2739
Выбытие в течение 2014 года	36765	8155	1938	0	985	47843	11987	35856
Стоимость ОС на 01.01.2015	0	1008	4597	1056	1558	8219	4474	3745

В 2014 году приобретена система видеонаблюдения стоимостью 193 тыс.руб., а также получено в дар от учредителя имущество стоимостью 2 974 тыс.руб., дооборудована АТС Panasonic на сумму 88 тыс. руб.

В 2014 году продано 2 здания общей стоимостью 36 765 тыс.руб., 4 автомобиля общей стоимостью 8 155 тыс.руб., списано 14 компьютеров, 3 сервера и прочее имущество общей стоимостью 2 853 тыс.руб., продан 1 турникет стоимостью 70 тыс. руб.

Нематериальные активы, а также недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, в балансе Банка на отчетную дату отсутствует.

4.12. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств

На отчетную дату в Банке отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также не осуществлялась передача основных средств в залог в качестве обеспечения обязательств.

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

В течение отчетного периода Банк осуществил затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение объектов основных средств на общую сумму 3 255 тыс.руб. Основные затраты связаны с обновлением парка вычислительной техники, направленного на повышение производительности и уровня автоматизации банковских операций.

4.14. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

На отчетную дату Банк не имеет не выполненных договорных обязательств по приобретению основных средств.

4.15. Информацию о дате последней переоценки основных средств

Переоценка основных средств Банком не производилась.

4.16. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения

Структура по срокам и изменение стоимости прочих активов:

Прочие активы	На 01.01.2015		На 01.01.2014		Изменения
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)
Всего	2656		661		1995
- до 30 дней	483	18.19%	548	82.90%	-65
- от 31 до 90 дней	1699	63.97%	91	13.77%	1608
- от 91 до 180 дней	0	0.00%	4	0.61%	-4
- свыше 180 дней	474	17.84%	18	2.72%	456

Общая сумма срочной дебиторской задолженности (с учетом СПОД) на 01.01.15 составила 2656 тыс. руб., на 01.01.14 сумма дебиторской задолженности составляла 661 тыс. руб. В составе дебиторской задолженности, имеющейся у Банка на отчетную дату, отражены активы, номинированные в рублях. Дебиторская задолженность, номинированная в иностранной валюте у Банка на отчетную дату, как и на предыдущую отчетную дату, отсутствует.

Информация о размере прочих активов с просроченными сроками погашения в разбивке по срокам и о величине фактически сформированных резервов на возможные потери по вышеуказанным активам в Банке на 01.01.15 представлена следующим образом:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014	Изменения

	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	РВП, (тыс. руб.)	Отношение резерва к задолженности, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	РВП, (тыс. руб.)	Отношение резерва к задолженности, %	Сумма (тыс. руб.)	РВП, (тыс. руб.)
1. Прочие требования с просроченными сроками погашения, всего	249	100	245	59.28	167	100	99	17.86	82	146
в т. ч. по сроку:										
- до 30 дней	4	1.61	0	0.00	38	22.75	0	0.00	-34	0
- от 31 до 90 дней	3	1.20	3	100.00	62	37.13	32	51.61	-59	-29
- от 91 до 180 дней	6	2.41	6	100.00	35	20.96	35	100	-29	-29
- свыше 180 дней	236	94.78	236	100.00	32	19.16	32	100	204	204

Размер дебиторской задолженности с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2015 составил 249 тыс. руб., и по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2014 вырос на 82 тыс. руб. Фактически сформированный резерв под вышеуказанную задолженность на 01.01.2015 составил 245 тыс. руб., в сравнении с 01.01.2014, размер резервов увеличился на 146 тыс. руб.

Общая сумма прочих активов на 01.01.2015 составляет 2 905 тыс. руб., на 01.01.2014 сумма дебиторской задолженности составляла 828 тыс. руб.

4.17. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Структура обязательств Банка перед кредитными организациями на 01.01.2015 с учетом МБК, в сравнении с 01.01.2014, отражена в нижеприведенной таблице и выглядит следующим образом:

	На 01.01.2015		На 01.01.2014		Изменения, (тыс. руб.)
	Сумма (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	
1. Средства кредитных организаций	0	100	59	100	-59
в том числе межбанковские кредиты	0	0	0	0	0
Итого	0	100	59	100	-59

На отчетную дату обязательства по привлеченным ресурсам на межбанковском рынке в балансе Банка отсутствуют.

4.18. Информация об остатках средств на счетах клиентов

Наименование	На 01.01.2015		На 01.01.2014	
	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %
Обязательства – ВСЕГО в т. ч.	333776	100.0	395969	100.0
Средства кредитных организаций	0	0.00	59	0.01
Остатки на расчетных счетах юридических лиц	250467	75.04	45396	11.46
Депозиты юридических лиц	9079	2.72	268594	67.83
Остатки на текущих счетах физических лиц и предпринимателей	28009	8.39	6726	1.70
Вклады граждан	46221	13.85	75253	19.00

По структуре ресурсной базы 78% ресурсов Банка приходится на счета и вклады юридических лиц, причем доля депозитов существенно снизилась, а остатки на расчетных счетах напротив выросли. Аналогичные изменения произошли и в структуре привлеченных средств физических лиц, остатки на текущих счетах выросли, депозиты же заметно снизились.

Для сопоставимости данных следует учитывать нормативные изменения в порядке расчета показателя 15.1 «Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей», в который на отчетную дату включаются остатки на расчетных счетах индивидуальных предпринимателей (на 01.01.2014 не включались).

4.19. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг и отдельных ценных бумаг

В течение отчетного периода Банк осуществлял выпуск собственных векселей. По состоянию на 01.01.2014 выпущенные долговые ценные бумаги в балансе Банка отсутствовали.

Структура портфеля собственных векселей на 01.01.2015 выглядит следующим образом:

Выпущенные векселя	На 01.01.2015г.	
	Сумма, тыс. руб.	Структура, %
Всего, в том числе:	56042	100,0
- до востребования, без процентов	18737	33.4
- до 1 года, процентные	19640	35.0
- свыше 1 года, процентные	17665	31.5

Другие выпущенные долговые ценные бумаги в балансе Банка отсутствуют.

4.20. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств

В отчетном периоде Банк не выпускал долговые ценные бумаги, за исключением собственных векселей. Также у Банка отсутствуют обязательства по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

4.21. Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя

По состоянию на 01.01.2014 и на 01.01.2015 Банк не имел неисполненных обязательств.

4.22. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Информация о размере прочих обязательств Банка по состоянию на 01.01.2015 представлена следующим образом:

Прочие обязательства	На 01.01.2015г.	
	Сумма (тыс. руб.)	Структура, %
Всего, в том числе:	3252	100
- до 30 дней	1566	48.2
- от 31 до 90 дней	1206	37.1
- от 91 до 180 дней	73	2.2
- свыше 180 дней	407	12.5

В составе кредиторской задолженности, имеющейся у Банка на отчетную дату, отражены пассивы, номинированные в рублях. Кредиторской задолженности, номинированной в иностранной валюте у Банка на отчетную дату нет, так же не было кредиторской задолженности в иностранной валюте на предыдущую отчетную дату. Нефинансовые обязательства на отчетные даты у Банка отсутствуют.

4.23. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка

Уставный капитал Банка на 01.01.2015 составляет 181 617 тыс. руб. В течение отчетного года изменений величины уставного капитала Банка не осуществлялось.

5. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

5.1. Информация об убытках и суммах восстановления по каждому виду активов

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде всего 67427 тыс. руб., в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд - 31934 тыс. руб.

1.2. изменения качества ссуд - 33313 тыс.руб.

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

1.4. иных причин - 2180 тыс.руб.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде всего 56445 тыс. руб., в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд- 0 тыс.руб.

2.2. погашения ссуд- 28167 тыс.руб.

2.3. изменения качества ссуд- 27893 тыс.руб.

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

2.5. иных причин - 385 тыс.руб.

5.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В составе курсовых разниц, признанных Банком в составе прибыли в сумме 2938 тыс. руб., чистые доходы от переоценки иностранной валюты составляют 1850 тыс. руб., чистые доходы от операций покупки/продажи иностранной валюты составляют 1088 тыс. рублей.

5.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Основные компоненты доходов по налогу на прибыль:

Компоненты доходов	На 01.01.2015		На 01.01.2014	
	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %
Процентные и аналогичные доходы	70979	26,0	70244	87,4
Комиссионные доходы	5642	2,1	6083	7,6
Доходы от валютных операций (включая доходы от переоценки счетов в иностранной валюте)	2938	1,1	553	0,7
Прочие доходы	193326	70,8	3465	4,3
Итого доходов (без восстановленных сумм резервов на возможные потери)	272885	100,0	80345	100,0

Основные компоненты расходов по налогу на прибыль:

Компоненты расходов	На 01.01.2015г.		На 01.01.2014г.	
	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %
Процентные расходы	22596	27,6	19889	31,6
Комиссионные расходы	436	0,5	352	0,6
Операционные расходы	58731	71,8	42689	67,8
Итого расходов (без созданных сумм резервов на возможные потери)	81763	100,0	62930	100,0

При составлении Отчета о прибылях и убытках по форме 0409807 осуществлена следующая реклассификация: сумма комиссионного вознаграждения за поддержание депозитного лимита в размере 5893,1 тыс.руб. из статьи 19 "Операционные расходы" перенесена в процентные расходы в статью 2.2 "По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями" по принципу приоритета экономической сущности осуществленных операций над их юридической формой.

5.4. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

Компоненты корректировок текущего налога предыдущих периодов, признанные в отчетном периоде отсутствуют.

Компоненты сумм расхода (дохода) по отложенным налогам, относящихся к возникновению (восстановлению) временных разниц и к изменениям в ставках налога или введению новых налогов в отчетном периоде отсутствуют.

5.5. Информация о вознаграждении работникам

Общая сумма вознаграждения работникам, выплаченного в течение отчетного года составила 29 725 тыс. руб. (за аналогичный период 2013г. – 21 054 тыс. руб.). Информация о вознаграждении работников по видам выплат представлена в следующей таблице:

Вид выплаты	За 2014 год	За 2013 год
	Сумма (тыс. руб.)	Сумма (тыс. руб.)
Вознаграждения в т. ч.		
Заработная плата	21791	18340
Оплата ежегодных отпусков	1014	1132
Премии	3391	1109
Компенсация за неиспользованный отпуск	1141	473
Выходное пособие	2388	0
Прочие	0	0

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

Банк не ведет деятельности в области научно-технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований и не имеет связанных с указанными областями деятельности расходов.

Статьи доходов и расходов, подлежащие дополнительному раскрытию

Иски и претензии в отношении Банка за время текущей деятельности в 2014 году в судебные органы не поступали и/или Банку об этом не известно.

В отчетном периоде Банк формировал и восстанавливал резервы на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, внутренних регламентов, а

также на основании профессиональных суждений о качестве активов Банка и о возможном риске неисполнения обязательств контрагентами. Прочих случаев восстановления резервов не выявлено.

Сведения о затратах Банка на оплату использованных в течение отчетного периода энергетических ресурсов представлены следующим образом:

- Электрическая энергия - 29 784 КВт/ч или 102,7 тыс. руб.
- Бензин автомобильный (АИ-92, АИ-93) 8,2 тонны или 359,4 тыс. руб.
- Дизельное топливо 2,9 тонны или 113,2 тыс.руб.
- Газ естественный (природный) – 5,7 тыс. куб. м. или 29,5 тыс. руб.

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

6.1. Информация о политике и процедурах в области управления капиталом, принятые Банком

Политика Банка в области управления капиталом направлена на обеспечение уровня собственных средств капитала Банка, позволяющего осуществить покрытие всех принимаемых и потенциальных рисков и с учетом ориентиров роста бизнеса в соответствии с установленной стратегией развития Банка

Банк в целях оценки достаточности собственных средств (капитала) (далее достаточности капитала) использует стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала представляют собой процесс оценки кредитной организацией достаточности имеющегося в ее распоряжении капитала, для покрытия принятых и потенциальных рисков, планирования капитала и являются частью ее корпоративной культуры.

Планирование капитала осуществляется с учетом установленной стратегии развития Банка, роста бизнеса и результатов текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости кредитной организации по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка включают:

- контроль со стороны Совета директоров, ее единоличного и коллегиального исполнительных органов за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка;
- методы и процедуры идентификации и оценке существенных для Банка видов рисков;
- методы и процедуры оценки достаточности капитала;
- систему мониторинга и внутренней отчетности по существенным для Банка рискам, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала;
- систему внутреннего контроля.

Внутренние документы, определяющие направления стратегии развития, по управлению рисками, по оценке достаточности собственных средств (капитала) утверждаются Советом директоров Банка.

Совет директоров с установленной периодичностью в соответствии с указанными внутренними документами производит оценку системы управления рисками Банка, в т. ч. деятельности Председателя Правления Банка по реализации общей стратегии и политики в данной области.

6.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации в разрезе инструментов основного (базового и

добавочного) и дополнительного капитала и подходах кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Структура собственных средств Банка на 01.01.2015 г. выглядит следующим образом:

Наименование показателей	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес,%
Собственные средства (капитал) итого, в том числе:	386276	100,0
Основной капитал	210642	54,5
Дополнительный капитал	175634	45,5
Из них:		
Основной капитал итого, в том числе:	210642	100
Базовый капитал	210642	100
Добавочный капитал	0	0

В расчет базового капитала Банк включает следующие показатели:

- уставный капитал Банка, сформированный путем оплаты долей участниками - 181 617 тыс. руб.;
- резервный фонд, сформированный Банком из прибыли, полученной в предыдущие отчетные периоды - 702 тыс. руб.;
- прибыль предшествующих лет – 28 690 тыс. руб.

Показатели, уменьшающие размер базового капитала составляют 367 тыс.руб., что составляет 20% суммы отложенного налогового актива, зависящего от будущей прибыли.

Показатели, входящие в расчет добавочного капитала, на отчетную дату у Банка отсутствуют.

В расчет дополнительного капитала Банк включает следующие показатели:

- прибыль отчетного года, в части неподтвержденной аудиторской организацией – 179 979 тыс. руб.

Показатели, уменьшающие размер дополнительного капитала составляют 4 345 тыс.руб., что составляет 80% суммы отложенного налогового актива, зависящего от будущей прибыли (1 469 тыс.руб.) и сумма расходов будущих периодов (2 876 тыс.руб.)

6.3. Информация об изменениях в области, применяемой Банком политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом, по сравнению с предыдущим периодом

В отчетном периоде Банк не вносил изменения во внутренние нормативные документы, регулирующие политику управления капиталом.

6.4. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу

В 2014 году Банк не нарушал требований, предъявляемых Банком России к размеру и структуре собственных средств.

Показатели, характеризующие размер достаточности собственных средств, по состоянию на 01.01.2015 выглядят следующим образом:

Наименование показателя	Нормативное значение,%	Фактическое значение, %
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	Минимум 5,0	35,8
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	Минимум 5,5	35,8
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	Минимум 10,0	65,8

6.5. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу участников, в течение периода и соответствующую сумму на долю участия

По итогам Общего годового собрания участников решение о выплате дивидендов за 2013 год не принималось.

6.6. Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов

В составе прибыли, включенной в расчет собственных средств Банка, нет доходов, полученных от восстановления убытков от обесценения активов и расходов, признанных при формировании убытков от их обесценения.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

Остатков денежных средств и их эквивалентов не доступных для использования на отчетные даты у Банка нет.

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

Инвестиционные и финансовые операции, не оказывающие непосредственного воздействия на текущие денежные потоки, т.е. не требующие использования денежных средств или эквивалентов, но влияющие на структуру капитала и активов, Банк не осуществлял.

7.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

Неиспользованных кредитных средств, а также ограничений по их использованию, на дату окончания отчетного периода у Банка нет.

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

Объем движения денежных средств от операционной деятельности является ключевым показателем эффективности деятельности банка. В 2014 году в сравнении с 2013 годом существенные изменения произошли по следующим направлениям:

на 189 671 тыс. руб. увеличился поток в части прочих доходов;

на 77 065 тыс. руб. увеличился денежный поток в части ссудной задолженности (за счет погашение и цессии выданных кредитов);

на 56 042 тыс. руб. чистый прирост по выпущенным долговым обязательствам;

на 52 195 тыс. руб. составила выручка от реализации основных средств;

при этом произошло сильное снижение денежного потока в части средств клиентов (не являющихся кредитными организациями) на 169 947 тыс.руб. по сравнению с 2013 годом.

Всего прирост объемов чистых денежных средств от операционной деятельности позволил Банку получить дополнительный денежный поток для увеличения операционных возможностей в сумме 204 372 тыс. руб., что на 186 624 тыс. руб. больше чем на 01.01.2014г. Значительный объем денежного потока, представляющий увеличение операционных возможностей, характеризует деятельность Банка как высоколиквидную.

Всего прирост денежных средств за отчетный период составил 243 630 тыс. руб.

При составлении отчета о движении денежных средств по показателям за отчетный год были определены, рассчитаны и применены следующие корректировки:

№ п/п	Код обозначения корректировки	Сумма корректировки	Определение корректировки
1	С14.1	-46	Сумма начисленных процентных доходов по кредитам на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода (403-449=-46)
2	С14	-46	Сумма начисленных процентных доходов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода
3	С15	104	Сумма начисленных процентных расходов по депозитам на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода (1209-1105=104)
4	С16	-5	Сумма прочих начисленных доходов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода (46-51=-5)
5	С17	40	Сумма прочих начисленных расходов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода (225-185=40)
6	С20	-3881	Задолженность за вычетом требований по уплате налогов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода (-826-3055= -3881)
7	С20.1	-826	Сумма задолженности по уплате налогов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода (10-836= -826)
8	С20.2	3055	Сумма требований по уплате налогов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода (3067-12=3055)
9	С22	10830	Изменение в течение отчетного периода суммы резервов на возможные потери по кредитам (27604-16744=10830)
10	С24	353	Изменение в течение отчетного периода суммы резервов на возможные потери по прочим активам (455-102=353)
11	С27	57037	Балансовая стоимость за вычетом накопленной амортизации по выбывшим в течение отчетного периода основным средствам и нематериальным активам
12	С28	13008	Сумма амортизационных отчислений за отчетный период по основным средствам и нематериальным

			активам
13	С30	-4842	Значение корректировки равно разнице между значениями корректировки С30.1 и значением корректирвки С30.2 (229-5071=-4842)
14	С30.1	229	Сумма доходов от реализации основных средств и нематериальных активов
15	С30.2	5071	Сумма расходов от реализации основных средств и нематериальных активов

7.5. Информация о движении денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов

Информация о денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов, представлена следующим образом:

Денежные средства	На 01.01.2015	На 01.01.2014
	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток
Денежные средства от операционной деятельности	204 153	55004
Денежные средства от инвестиционной деятельности	37 627	-268
Денежные средства от финансовой деятельности	0	0
Влияние изменений курсов валют по отношению к рублю	1850	-9

8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

8.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Значимыми рисками, присущими деятельности Банка в 2014 году, которые принимаются Банком, являются риск потери ликвидности, кредитный риск, процентный риск, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, региональный риск и валютный риск. Процедура оценки и управление рисками в Банке осуществляется на основании утвержденных внутренних порядков организации управления отдельными видами рисков, Плана ОНиВД и Политики управления рисками. Документооборот управленческой отчетности по рискам, сроки, порядок ее предоставления должностным лицам и органам управления и состав информации, подлежащей обязательному отражению в отчетности, регламентируется также Порядками организации управления отдельными видами рисков.

Целью управления рисками в Банке является поддержание принимаемого совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с утвержденными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности собственного и заемного капитала, поддержание рентабельности банковского бизнеса, соблюдение законодательных и иных нормативных правовых актов, успешное достижение целей развития Банка.

Управление рисками в Банке осуществляется органами управления Банка (Совет директоров, Правление, Председатель Правления) и должностными лицами в соответствии с предоставленными им полномочиями.

Основными положениями в области управления рисками в Банке является «Политика управления рисками», «Порядок организации управления и контроля за ликвидностью», «Порядок выявления, оценки и управления операционным риском», «Порядок выявления, оценки и управления кредитным риском», «Порядок организации управления правовым риском», «Порядок организации управления риском потери деловой репутации», «Порядок организации управления рыночным риском», «Порядок организации управления региональным риском».

Политика управления рисками Банка направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности и уровнем принимаемых рисков.

В целях повышения эффективности и устойчивости собственной коммерческой деятельности, Банк на регулярной основе осуществляет оценку, прогноз и управление основными банковскими рисками:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночные риски (в части валютного риска);
- операционный риск;
- процентный риск;
- правовой риск;
- репутационный риск (риск потери деловой репутации);
- региональный риск;
- стратегический риск.

Управление рисками Банка осуществляется в соответствии с утвержденными внутренними положениями по организации управления банковскими рисками, а также о порядке проведения стресс - тестирования банковских рисков и оценке достаточности собственных средств (капитала).

В организационной структуре Банка имеется подразделение по оценке и управлению банковскими рисками, координирующее работу Банка по данному направлению.

Система управления и контроля рисками включает в себя следующие уровни:

- Совет директоров Банка;
- Председатель Правления Банка, Правление Банка, Кредитный комитет;
- Подразделение по оценке и управлению банковскими рисками (ответственное подразделение);
- Начальники отделов Банка;
- Служба внутреннего контроля.

Целями Политики управления банковскими рисками являются:

- предотвращение или минимизация возможных будущих убытков Банка и (или) ухудшения ликвидности Банка из-за наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами;
- соблюдение адекватности принятых Банком на себя рисков количеству и объему проводимых операций;
- своевременное и в полном объеме выполнение Банком взятых на себя обязательств;
- создание Банка, как надежной и финансово-устойчивой кредитной организации.

Основные задачи управления рисками:

- поддержание принимаемого на Банк риска на уровне, соответствующем стратегическим целям и задачам Банка;
- максимизация отношения прибыльности бизнес-направлений Банка к уровню принимаемых на Банк рисков;

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала при реализации неблагоприятных для Банка событий.

Управление рисками состоит из следующих этапов:

- выявление риска;
- оценка риска;
- мониторинг риска;
- контроль и /или минимизация риска.

Цели и задачи управления рисками достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- система отчетности и мониторинга;
- система контроля.

Система лимитов заключается в установлении определенных ограничений на принятие Банком каких-либо решений.

Цель установления лимитов - ограничение принятия Банком на себя рисков.

Задачей системы лимитов является обеспечение формирования структуры активов и обязательств Банка адекватной характеру и масштабам проводимых Банком операций.

Система полномочий и принятия решений, определенная Положениями по рискам призвана обеспечить надлежащую организацию работы по управлению рисками.

Система отчетности и мониторинга позволяет своевременно выявить риск, оценить и своевременно информировать Председателя Правления и Совет директоров Банка для принятия управленческих решений.

Контроль, как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля.

Внутренний контроль за управлением рисками является частью общей системы внутреннего контроля Банка.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками осуществляется в Банке на регулярной основе.

Управление активами и пассивами Банком основывается на сбалансированном подходе между уровнем риска и величиной доходности, жесткий контроль над показателями достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее капитала Банка), структуры баланса и ликвидности.

Для оценки возможного влияния определенного события или изменения экономических условий на финансовое состояние Банка и его способность противостоять таким изменениям, проводится стресс-тестирование рисков в соответствии с Положением о стресс - тестировании рисков и достаточности капитала.

Банк проводит политику минимизации рисков, которая предусматривает принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка.

Этот процесс управления включает в себя:

- прогнозирование рисков;
- определение их вероятных размеров и последствий;
- разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь.

Банк на регулярной основе и с определенной периодичностью составляет внутреннюю отчетность по рискам.

Система внутренней отчетности

Отчетность, характеризующая уровень риска	ежедневно	ежемесячно (динамика)	ежеквартально
Кредитный риск в т. ч.			
Контроль норматива Н6	+	+	
Контроль норматива максимального размера крупных кредитных рисков Н7	+	+	
Контроль норматива совокупной величины риска по инсайдерам банка Н10.1	+	+	
Контроль уровня кредитного риска		+	+
Риск ликвидности, в т. ч.			
Контроль норматива мгновенной ликвидности Н2	+	+	
Контроль норматива текущей ликвидности Н3	+	+	
Контроль норматива долгосрочной ликвидности Н4	+	+	
Экспресс анализ ликвидности	+		
Контроль уровня риска потери ликвидности		+	
Процентный риск		+	+
ГЭП анализ		+	
Операционный риск		+	+
Рыночный риск (в части валютного риска)	+	+	
Правовой риск			+
Риск потери деловой репутации			+
Региональный риск			+

В настоящее время стресс-тестирование является одним из инструментов измерения риска при оценке жизнестойкости кредитных организаций, а также макро и микроэкономического надзора. Стресс - тесты дополняют традиционный мониторинг показателей адекватности капитала и уровня ликвидности.

Результаты стресс - тестирования отражаются во внутренней документации Банка и представляются на рассмотрение и принятие управленческих решений Председателю Правления Банка и Совету директоров Банка.

В соответствии со статьей 11.2 Федерального закона от 02.12.90г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» размер собственных средств (капитала) банков, должен составлять не менее 180 миллионов рублей.

Установленное минимальное значение капитала в отчетном году Банком не нарушалось.

8.2. Кредитный риск

Работа по управлению кредитным риском строилась с учетом того, что данный риск является одним из важнейших финансовых рисков для Банка.

На постоянной основе анализировалось состояние риска кредитного портфеля, в т. ч. ежедневно рассчитывались нормативы концентрации кредитного риска. Информация регулярно рассматривалась должностными лицами и органами управления Банка.

В течение года нормативы концентрации кредитного риска Н6, Н7, Н9.1, Н10.1, установленные Банком России, выполнялись.

Из динамики нормативов, характеризующих концентрацию кредитного риска, видно, что за прошедший год Н6 вырос на 2,19 п. п., Н7 снизился на 63,0 п. п., Н10.1 снизился на 1,77 п. п.

Значение показателя П1 (доля просроченных ссуд) за отчетный год выросло с 0,01% до 3,36%. Рост доли просроченных ссуд в кредитном портфеле в большей мере обеспечен

невыполнением своих обязательств по кредитному договору ООО «Южный мост». В целом значение П1 находилось в установленном пределе, не превышало 5%.

П2 (доля проблемных и безнадежных ссуд) - в установленных пределах, не превышал 8%. Доля ссуд 4-ой и 5-ой категории в течении прошлого года выросла на 3,1 п. п. За прошлый год произошел рост объема проблемных и безнадежных ссуд с 5 301 тыс. руб. до 27 127 тыс. руб., на 21 826 тыс. руб.,

Значение показателя П3 (разница между темпами роста текущей и балансовой стоимости кредитного портфеля) было отрицательным на пять месячных дат в течение года: на 1.06, 1.07, 1.09, 1.11 и 1.01.2015, при этом находилось в пределах, соответствующих высокому кредитному риск, кроме даты на 1.06.2014 – средний кредитный риск. По данным на 1.01.2015 по сравнению с данными на 1.01.2014 П3 снизилось на 3,32 п. п., что свидетельствует о ухудшении в течение года качества кредитного портфеля.

Управление кредитным риском осуществляется с использованием следующих мер:

- регламентирование внутренними нормативными документами процедуры анализа финансового положения заемщика/поручителя/залогодателя, перечня документов, необходимых для получения кредита, качества и ликвидности обеспечения с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва;
- установление лимитов на предоставление кредитов, ограничивающих максимальную сумму кредита на одного и группу связанных заемщиков, на предоставление кредитов связанным с Банком лицам;
- коллегиальное принятие решения о предоставлении кредита/последующем изменении существенных условий кредитования;
- осуществление постоянного контроля исполнения условий каждого кредитного договора, финансового положения заемщика, дисциплины исполнения обязательств, наличия и ликвидности обеспечения;
- периодически, не реже одного раза в квартал проведение оценки кредитного риска с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска;
- создание резервов на возможные потери по ссудам;
- диверсификация кредитных операций по категориям клиентов (наиболее приоритетным является размещение кредитных ресурсов в стабильные отрасли экономики, кредитование заемщиков с длительной кредитной историей и ликвидным обеспечением).
- оценка, измерение и прогнозирование риска (стресс-тестирование).

Распределение кредитного риска (требований к собственному капиталу в отношении кредитного риска) в соответствии с классификацией активов по группам риска в Банке по состоянию на 01.01.2015 и выглядит следующим образом:

Активы по группам риска	01.01.2015		01.01.2014		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Структура, %	Сумма, тыс. руб.	Структура %	Сумма, тыс. руб.	Структура (рост/снижение) %
Активы, включенные в 1-ю группу риска, без взвешивания *под 0%*	163 825	21.0%	134 985	24.5%	28 840	21.4%
Активы, включенные во 2-ю группу риска, без взвешивания *под 20%*	191 594	24.6%	1 450	0.3%	190 144	13113.4%
Активы, включенные в 3-ю группу риска, без взвешивания *под 50%*	0	0.0%	0	0.0%	0	--
Активы, включенные в 4-ю группу риска	423 721	54.4%	414 899	75.3%	8 775	2.1%
Активы, включенные в 5-ю группу риска, без	0	0.0%	0	0.0%	0	--

взвешивания *под 150%*						
Всего активов Банка, **без взвешивания**	779 140	100.0%	551 381	100.0%	227 759	41,3%
Всего активов Банка, взвешенных с учетом риска	462 040		415 189			11.3%
Норматив достаточности собственных средств Н1	65,8		37,5			

Классификация ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества в соответствии с Положением № 254-П представлена следующим образом:

Ссуды по категориям качества	01.01.2015		01.01.2014		Изменения	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура (рост/снижение), %
Ссуды I-ой категории, в т. ч.	5 017	1.38	53 308	12.73	-48 291	-90.59
Юридические лица и ИП	3 950	1.09	44 120	10.54	-40 170	-91.05
Физические лица	1 067	0.29	9 188	2.19	-8 121	-88.39
Ссуды II-ой категории	334 206	92.21	352 694	84.23	-18 488	-5.24
Юридические лица и ИП	324 098	89.42	254 967	60.89	69 131	27.11
Физические лица	10 108	2.79	97 727	23.34	-87 619	-89.66
Ссуды III-ей категории	81	0.02	7 441	1.78	-7 360	-98.91
Юридические лица и ИП	0	0.00	6 500	1.55	-6 500	-100.00
Физические лица	81	0.02	941	0.22	-860	-91.41
Ссуды IV-ой категории	5 000	1.38	681	0.16	4 319	634.21
Юридические лица и ИП	5 000	1.38	471	0.11	4 529	961.57
Физические лица	0	0.00	210	0.05	-210	-100.00
Ссуды V-ой категории	18 127	5.00	4 621	1.10	13 506	292.27
Юридические лица и ИП	15 619	4.31	3 093	0.74	12 526	404.97
Физические лица	2 508	0.69	1 528	0.36	980	64.14
Всего ссудная задолженность	362 430	100.00	418 745	100.00	-56 315	-15.54

Ссудная задолженность по состоянию на 01.01.2015 – это ликвидные активы, классифицированные в 1-ю и 2-ю категории качества, в совокупности составляют 93,6% всей ссудной и приравненной к ней задолженности, что свидетельствует о достаточно высоком качестве кредитного портфеля Банка.

Размер кредитов, классифицированных в 5-ю категорию качества составляет 5% от всей ссудной задолженности.

Классификация требований по получению процентных доходов (в т. ч. процентов; просроченных процентов; комиссионных доходов, связанных с размещением денежных средств) по категориям качества в соответствии с Положением № 283-П представлена следующим образом:

Классификация требований	01.01.2015		01.01.2014		Изменения	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %
Требования по получению процентных доходов I-й	64	15.9	103	23.3	-39	-38

категории						
в т. ч. просроченная задолженность	0					
Требования по получению процентных доходов II-й категории	148	36.7	296	66.8	-148	-50
в т. ч. просроченная задолженность	0		37	8.4	-37	-100
Требования по получению процентных доходов III-й категории	0		0			
в т. ч. просроченная задолженность	0					
Требования по получению процентных доходов IV-й категории	0		0			
в т. ч. просроченная задолженность	0					
Требования по получению процентных доходов V-й категории	191	47.4	44	9.9	147	334
в т. ч. просроченная задолженность	191	47.4	44	9.9	147	334
Итого требования по получению процентных доходов	403	100.0	443	100.0	-40	-9
в т. ч. просроченная задолженность	191	47.4	81	18.3	110	136

Размер требований по получению процентных доходов по состоянию на 01.01.2015 составляет 403 тыс. руб., в сравнении с 01.01.2014, уменьшился на 40 тыс. руб.

Большой удельный вес просроченных требований в общем размере требований по получению процентных доходов связан с тем, что по большинству заключенных кредитных договоров, отражение начисленных процентов в балансе Банка и их фактическая уплата происходит в один день - в последний рабочий день месяца.

Размер расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам в разбивке по категориям качества, в соответствии с Положением № 254-П представлен следующей таблицей:

Резерв на возможные потери по ссудам	01.01.2015		01.01.2014		Изменения	
	Расчетный резерв, (тыс. руб.)	Фактически сформированный резерв, (тыс. руб.)	Расчетный резерв, (тыс. руб.)	Фактически сформированный резерв, (тыс. руб.)	Сумма фактически сформированного резерва, (тыс. руб.)	Темпы роста/ снижения (%)
РВПС под кредиты II-ой категории	9071	8608	9141	8468	+140	1.65
РВПС под кредиты III-ей категории	17	17	3306	3306	-3289	-99.49
РВПС под кредиты IV-ой категории	0	0	379	379	-379	-100.0

РВПС под кредиты V-ой категории	20677	18979	4621	4621	+14358	310.71
Итого	29765	27604	17447	16774	+10830	64.56

Размер расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов в разбивке по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 283-П выглядит следующим образом:

Резерв на возможные потери	01.01.2015		01.01.2014		Изменения	
	Расчетный резерв, (тыс. руб.)	Фактически сформированный резерв, (тыс. руб.)	Расчетный резерв, (тыс. руб.)	Фактически сформированный резерв, (тыс. руб.)	Сумма фактически сформированного резерва, (тыс. руб.)	Темпы роста/ снижения, %
РВП по требованиям II-ой категории	5	5	7	7	-2	-28,6%
РВП по требованиям III-ей категории	0	0	0	0	0	--
РВП по требованиям IV-ой категории	0	0	0	0	0	--
РВП по требованиям V-ой категории	191	191	44	44	147	334.09%
Итого	196	196	51	51	92	248,3%

Информация о просроченных активах в разрезе категорий активов и сроков просрочки

Наименование показателя	01.01.2015				01.01.2014				Изменения	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	РВПС (РВП), (тыс. руб.)	Отношение резерва к задолженности, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	РВПС (РВП), (тыс. руб.)	Отношение резерва к задолженности , %	Сумма, (тыс. руб.)	РВПС (РВП), тыс. руб.
1. Ссудная и приравненная к ней задолженность с просроченными сроками погашения, всего, в том числе	18127	98.96%	18127	100.00%	2637	94.0%	2535	96.1%	15490	587.4%
1.1. По юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	15619	85.27%	15619	100.00%	993	35.4%	993	100.0%	14626	1472.9%
- до 30 дней					0	0.0%			0	--
- от 31 до 90 дней					200	7.1%	200	100.0%	-200	-100.0%
- от 91 до 180 дней					0	0.0%			0	--
- свыше 180 дней	15619	85.27%	15619	100.00%	793	28.3%	793	100.0%	14826	1869.6%
1.2. По физическим лицам, в том числе:	2508	13.69%	2508	100.00%	1644	58.6%	1542	93.8%	864	52.6%
- до 30 дней					66	2.4%	2	3.0%	-66	-100.0%
- от 31 до 90 дней					144	5.1%	106	73.6%	-144	-100.0%
- от 91 до 180 дней					486	17.3%	486	100.0%	-486	-100.0%
- свыше 180 дней	2508	13.69%	2508	100.00%	948	33.8%	948	100.0%	1560	164.6%
2. Требования по получению процентных доходов юридических и физических лиц и прочие активы с просроченными сроками погашения, всего, в т. ч.	191	1.04%	191	100.00%	167	6.0%	99	59.3%	24	14.4%
- до 30 дней					38	1.4%		0.0%	-38	-100.0%
- от 31 до 90 дней					62	2.2%	32	51.6%	-62	-100.0%
- от 91 до 180 дней					35	1.3%	35	100.0%	-35	-100.0%
- свыше 180 дней	191	1.04%	191	100.00%	32	1.1%	32	100.0%	159	496.9%
3. Всего активы с просроченными сроками погашения (стр.1+ стр.2)	18318	100.00%	18318	100.00%	2804	0.0%	2634	93.9%	15514	553.3%

В целях оптимизации расходов по созданию резервов, Банк в отдельных случаях, в отчетном году производил корректировку требуемых к формированию расчетных резервов на принятое в залог обеспечение.

Банк на всех этапах данной работы придерживался требований к залогодателю, закрепленных в нормативных актах Банка Росси, в части оценки его финансового положения, возможного влияния на бизнес, непосредственно оценивал сам предмет залога (его ликвидность, подтверждение реальной рыночной цены, оценка возможных расходов, связанных с реализацией, наличие/отсутствие каких либо ограничений на реализацию Банком залоговых прав).

Банк придерживался достаточно консервативной позиции в части требований к залогу: предпочтение отдано только объектам недвижимости, обременение по которым в пользу Банка зарегистрировано в органах юстиции, с обязательным подтверждением стоимости и ликвидности независимой оценочной компанией, с последующей актуализацией данных оценок, в установленные законодательством РФ и нормативными актами Банка России сроки.

Информация о характере и стоимости обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва по состоянию на 01.01.2015:

тыс.руб.

Категория заемщиков	Остаток ссудной задолженности на 01.01.2015	Расчетный резерв	Фактически сформированный РВПС, с учетом корректировки на обеспечение	Справедливая стоимость обеспечения 1 категории качества, принятая для корректировки резерва (гарантийный депозит)	Справедливая стоимость обеспечения 2 категории качества, принятая для корректировки резерва (Недвижимое имущество)
Юридические лица	54000	3570	1408	5330	19835
Физические лица	0	0	0	0	0
Всего по заемщикам	54000	3570	1408	5330	19835

8.3. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют.

При управлении рыночными рисками Банк руководствуется нормативными актами Банка России и соответствующими внутренними нормативными документами.

Рыночный риск включает в себя:

процентный риск;

фондовый риск;

валютный риск;

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Банк рассматривает возможность получения убытков в связи с негативными изменениями стоимости финансовых инструментов в связи с изменением процентных

ставок, курсов валют или прочих рыночных факторов и создает адекватные системы контроля и оценки рисков.

Оценка рыночного риска как риска потери части доходов или капитала производится ежедневно.

Контроль соблюдения установленных лимитов производится на ежедневной основе.

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте (открытой валютной позицией - ОВП).

Уровень валютного риска на 01.01.2014 г. не превышает установленных значений и соответственно не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

8.4. Операционный риск

Работа по управлению операционным риском строилась на основе мониторинга факторов риска.

Операционные убытки Банка за 2014 год составили 9,4 тыс.руб., в т. ч.:

- 0,1 тыс.руб. – сумма штрафных санкций ИФНС № 2 по г. Краснодару;
- 2,5 тыс.руб. – сумма штрафных санкций ИФНС по г. Махачкала;
- 1,7 тыс.руб. – неустойка уплаченная авиакомпании;
- 5,1 тыс.руб. – недостачи в кассе филиала г. Махачкала;

Другой информации о факторах операционного риска, влияющих на его уровень, нет. Размер операционного риска рассчитанный, согласно Положения № 346-П от 03.11.2009г. составляет 7 643 тыс. руб.

Уровень операционного риска в связи с незначительностью сумм на все месячные даты – низкий.

8.5. Риск инвестиций в долговые инструменты

Банк не осуществлял в течение отчетного периода операций с долговыми ценными бумагами и соответственно не подвержен риску инвестиций в долговые инструменты.

8.6. Процентный риск банковского портфеля

В связи с направлениями деятельности Банка существенным для Банка видом рыночных рисков является процентный риск - риск возможных потерь в результате неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка и валютный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.

Баланс активов и пассивов Банка сформирован таким образом, что при росте процентных ставок ЧПД (чистый процентный доход) растет, при снижении процентных ставок – снижается.

Оценка уровня процентного риска производилась на основе анализа разрывов по срокам и коэффициентов процентной маржи и спреда.

ГЭП на сроках до года положительный, т.е. ЧПД растет при повышении % ставок, снижается при их снижении.

На конец календарного года величина коэффициента разрыва значительно превышает приведенную в Письме Банка России от 02.10.2007 №15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском» (0,9 – 1,1), что свидетельствует о значительном превышении размещенных средств над обязательствами на

конец года. В течение года величина коэффициента снижалась, то есть производилась оптимизация активов и обязательств.

Коэффициент процентной маржи и спреда за отчетный год практически не изменились.

Уровень риска на все отчетные даты определен как низкий.

Соотношение суммы открытых валютных позиций и величины собственных средств (капитала) Банка в течении 2014 года не превышало 2%. Валютный риск признан **удовлетворительным.**

8.7. Риск ликвидности

В Банке ведется постоянный контроль за ликвидностью: ежедневно проводится предварительный расчет обязательных нормативов, ежемесячно – ГЭП-анализ (анализ-разрывов в сроках погашения требований и обязательств).

Нормативы Н2, Н3, Н4 на все отчетные даты соблюдались с большим запасом по отношению к предельным значениям, установленным Банком России. Минимальные значения Н2 и Н3 в 2014 году составили 101,4% и 99,13% соответственно, максимальное значение Н4 – 37,48%. Значения нормативов ликвидности за календарный год изменились, наблюдается рост Н2 на 24,41 п. п. и Н3 – на 26,16 п. п., Н4 снизился на 10,8 п. п.

Предельные значения коэффициентов избытка/недостатка ликвидности соблюдались.

Уровень риска потери ликвидности на все отчетные даты в течение года был низким.

8.8. Правовой риск

Случаев реализации факторов правового риска в 2014 году не зафиксировано, уровень риска низкий на все отчетные даты.

Банк продолжает работу по актуализации внутренних документов Банка, унификации банковских операций и сделок, разработке унифицированных форм документов. Наряду с этим функционирование системы внутреннего контроля Банка дает возможность проводить идентификацию реальных выгодоприобретателей и их проверку до совершения сделок. Также Банком сформирован устойчивый круг клиентов, с которыми налажены стабильные длительные деловые отношения, что дает возможность разрешать разногласия в рабочем порядке. Все эти факторы оказывают положительное влияние на снижение правого риска.

8.9. Репутационный риск

Работа по управлению репутационным риском строилась на основе мониторинга факторов риска.

В связи с отсутствием случаев реализации факторов риска в 2014 году балльная оценка в течение года составляла от 3 до 9 (в связи с высоким кредитным риском и отрицательной динамикой собственного капитала) баллов.

На основании балльной оценки факторов уровень репутационного риска ежеквартально оценивался как низкий.

8.10. Региональный риск

Работа по управлению региональным риском строилась на основе мониторинга факторов риска.

В течение отчетного года уровень регионального риска в течении первых трёх кварталов был определен как средний, к концу года в четвертом квартале, с закрытием филиала в г. Махачкала, риск определен низким.

8.11. Стратегический риск

Управление стратегическим риском в Банке велось путем контроля за исполнением утвержденных Стратегии и бизнес-плана. Показатели, характеризующие выполнение указанных документов, в 2014 году в основном выполнены.

9. Информация по сегментам деятельности Банка

Банк осуществляет свою деятельность только на территории Российской Федерации, а именно в Краснодарском крае и в Республике Дагестан. Основу производительных сил в данных двух субъектах РФ составляют промышленный, строительный, топливно-энергетический комплексы, а также агропромышленный, транспортный, курортно-рекреационный и туристский комплексы.

В 2008-2010 годах наблюдался повсеместный спад на рынке банковских услуг. И, хотя в 2011-2012 годах процедуры по финансовому оздоровлению банковской системы, наконец, начали приносить свои результаты, но говорить о полном восстановлении докризисных возможностей кредитоспособности российских банков говорить ещё рано. В конце отчетного года снова наблюдалась повсеместная нестабильность мировой финансово-экономической системы, что также не могло не сказаться на потребительском спросе. Снова остро ощущался кризис ликвидности, большое количество банков было вынуждено искать новых инвесторов, но желающих вкладывать средства в банковский сектор было по-прежнему недостаточно, так как потенциальные инвесторы были также вынуждены направлять значительные средства на покрытие убытков, вызванных предшествовавшим кризисом. Поэтому процесс поглощения небольших региональных банков более крупными участниками рынка с целью расширения собственного бизнеса, роста присутствия в регионах и выхода на новые территории продолжился и в отчетном году.

Одним из успешных условий работы для Банка является учет экономической ситуации, складывающейся в стране и в регионе. Краснодарский край в последние годы демонстрирует устойчивые темпы экономического и социального развития. Кубань признана одним из наиболее привлекательных в инвестиционном отношении регионом страны, что говорит о снижении региональных рисков для Банка.

Основные тенденции развития банковского сектора региона характеризовались расширением ресурсной базы, увеличением объемов собственных средств кредитных организаций, ростом объемов активных операций.

Основным источником пополнения ресурсной базы оставался приток средств физических лиц, вторым по значимости источником явились средства, привлеченные от предприятий и организаций.

Увеличение размера ресурсной базы позволило кредитным организациям расширить объемы активных операций, прежде всего, объемы кредитования. В отраслевой структуре заимствований юридических лиц ведущие позиции занимали промышленность, торговля и общественное питание. Существенно повысилась активность банков на рынке потребительских кредитов.

Динамика развития банковского сектора зависит от состояния правовой среды, инвестиционного и делового климата, налоговых условий, совершенствования регулирования банковской деятельности и системы банковского надзора, эффективности функционирования системы страхования вкладов.

Результаты деятельности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» в основном соответствуют тенденциям развития банковского сектора экономики.

Возможные факторы, которые могут негативно повлиять на основную деятельность:

изменение налогового и банковского законодательств,

влияние мирового финансового кризиса на реальный сектор экономики,

снижение деловой активности клиентов, и связанный с этим риск не возврата кредитов.

Действия Банка по уменьшению такого влияния – четкое планирование и соблюдение ликвидности, мониторинг стоимости банковских услуг, четкое соблюдение сроков и правил расчетов, контроль недопустимости признаков сомнительности банковских операций и других противоправных сделок, реклама.

В 2015 году продолжится работа по повышению качества предоставляемых услуг, связанных с расчетно-кассовым обслуживанием клиентов, как юридических, так и физических лиц.

Виды предоставляемых услуг и направления деятельности Банка (бизнес – линии) освещены в разделе 2 настоящей пояснительной информации.

Финансовое состояние банка за последний завершенный финансовый год раскрывается следующим образом:

На 01.01.2014 года капитал банка составил 208 802 тыс.руб.

С 2011 года имеется тенденция к увеличению ресурсной базы и ссудной задолженности.

На 01.01.2015 года капитал Банка составил 386 276 тыс.руб. Увеличение капитала произошло в основном за счет безвозмездной передачи банку имущества основным участником Банка.

Величина активов на 01.01.2014 составила 609 324 тыс.руб. На 01.01.2015 данный показатель составляет 785 107 тыс.руб. Прирост составил 28,8%.

Величина обязательств на 01.01.2014 составляла 398 315 тыс.руб. Аналогичный показатель на 01.01.2015 – 394 119 тыс.руб.

Доходы и расходы Банка представлены следующими составляющими:

процентные доходы за 2014 год получены Банком в сумме 70 979 тыс.руб., аналогичный показатель за 2013 год составил 70 244 тыс.руб.

процентные расходы за 2014 год составили 22 596 тыс. руб., за 2013 год процентные расходы - 19 889 тыс.руб. Увеличение расходов составило 2 707 тыс.руб, или 13,6%.

При этом чистые процентные доходы Банка за отчетный год составили 48 383 тыс.руб, против 50 355 тыс.руб. за 2013 год.

В отчетном периоде Банк не заключал сделок с клиентами, доходы от которых составили бы 10 и более процентов, от общих доходов Банка.

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

10.1. Информация об операциях со связанными с Банком сторонам

В течение 2014 год Банк осуществлял сделки, со связанными с Банком сторонами.

В 2014 году были предоставлены кредиты следующим, связанным с Банком сторонам:

Наименование связанной стороны	Вид сделки	Ставка (%)	Сумма кредита, руб.	Срок		Остаток на 01.01.2015
				с	по	
Общество с ограниченной ответственностью "Русский сезон"	Кредитная линия	14	40 000 000	28.05.2014	22.05.2015	0
Казибеков Ибрагим Гаджиевич	кредит	15	2 000 000	05.06.2014	02.06.2017	0
Закрытое Акционерное Общество "АТОМ"	кредит	15	3 000 000	22.08.2014	21.08.2015	0
ИТОГО:			**45 000 000**			**0**

Ссудная задолженность по кредитам, предоставленным связанным с Банком клиентам на 01.01.2015 отсутствует. Просроченных обязательств в отчетном периоде не возникало. Кредиты погашены полностью.

Инсайдерам Банка в 2014 году было предоставлено кредитов в размере 450 тыс.руб. По состоянию на 01.01.2015 ссудная задолженность составляет 967,2 тыс. руб.

Процентные доходы от кредитования связанных с Банком лиц за 2014 год составили 6 101 тыс.руб., комиссионных доходов получено в размере 430 тыс.руб.

Информация о сделках в 2014 году со связанными сторонами выглядит следующим образом:

Виды сделок	Сумма сделок, тыс. руб.	Остатки на 01.01.2015
Кредиты, предоставленные связанным с Банком лицам	45 000,0	0,0
Счета и депозиты, в том числе		205 863,6
Депозиты юридических лиц	47 478,7	79,0
Депозиты физических лиц	11 443,9	2 652,9
Векселя банка	56 041,8	56 041,8

Доходы и расходы от сделок со связанными сторонами

Виды доходов (расходов) от сделок	Сумма, тыс. руб.
Процентные доходы	6 029,9
Процентные расходы	(9 763,1)
Операционные расходы	(4)
Операционные доходы	943,1
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(343,9)

10.2. Перечень совершенных Банком в отчетном году крупных сделок

Крупные сделки, на совершение которых требуется одобрение, в 2014 году Банком не заключались.

10.3. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, в совершении которых имелась заинтересованность

Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, одобренных общим собранием участников:

1. ООО «Русский сезон» в размере 40 000 000 (Сорок миллионов) рублей под 14 % годовых сроком на 12 месяцев на пополнение оборотных средств, а также сделка по залогу в пользу Банка товаров в обороте (двери металлические), принадлежащих на праве собственности ООО «Русский сезон», балансовой стоимостью 58 000 000 (пятьдесят восемь тысяч) рублей 00 копеек, по залоговой стоимости 28 907 000 (Двадцать восемь миллионов девятьсот семь тысяч) рублей 00 копеек в качестве обеспечения вышеуказанного кредита (протокол № 3о/2014 внеочередного общего собрания участников от 27.05.2014);

2. ЗАО «Атом» в размере 3 000 000 (три миллиона) рублей под 15 % годовых сроком на 12 месяцев на пополнение оборотных средств, а также сделка по заключению договора залога в пользу Банка земельного участка, площадью 1115 кв.м., расположенного по адресу: РД, г. Махачкала, Ленинский район, просп. Комсомольский, д. 10, ЗУ/2 (кадастровый номер земельного участка: 05:40:000057:791), категория земель: земли населенных пунктов – под

строительство офиса и производственных помещений, принадлежащего на праве собственности Казибекову Аслану Ибрагимовичу, рыночной стоимостью 17 075 000 (семнадцать миллионов семьдесят пять тысяч) рублей 00 копеек, по залоговой стоимости 10 525 000 (десять миллионов пятьсот двадцать пять тысяч) рублей 00 копеек (протокол № 1о/2013 внеочередного общего собрания участников от 25.01.2013);

3. ЗАО «Атом» в сумме 10 000 000 руб. под 11 % годовых сроком на 2 года под залог земельного участка и складского помещения (протокол № 5о/2014 внеочередного общего собрания участников от 21.08.2014);

4. сделка по заключению договора уступки требований (цессии) с ЗАО «Атом» об уступке прав требования по цене 26 154 193 (двадцать шесть миллионов сто пятьдесят четыре тысячи сто девяносто три) рубля 14 копеек по кредитным договорам и всем договорам, обеспечивающим их исполнение (протокол № 8о/2014 внеочередного общего собрания участников от 13.11.2014);

5. сделка по заключению договора уступки требований (цессии) с ООО МО «АЛТЫН» об уступке прав требования по цене 23 250 198 (Двадцать три миллиона двести пятьдесят тысяч сто девяносто восемь) рублей, 26 копеек по кредитным договорам и всем договорам, обеспечивающим их исполнение (протокол № 8о/2014 внеочередного общего собрания участников от 13.11.2014);

6. сделка по выдаче Казибекову Аслану Ибрагимовичу векселей ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»: 23 (двадцати трех) простых векселей ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» на общую сумму 28 624 827 рублей под 11 % годовых со сроком оплаты по предъявлении, но не ранее и не позднее определенной в векселе даты; 3 (трех) простых векселей ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» на общую сумму 14 646 761 рубль со сроком оплаты по предъявлении, но не ранее определенной в векселе даты; а также сделка по заключению договора залога вышеуказанных векселей ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» в обеспечение обязательств заемщиков по кредитным договорам (протокол № 8о/2014 внеочередного общего собрания участников от 13.11.2014);

7. сделка по выдаче Ладатко Александру Петровичу следующих векселей ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»: 23 (двадцати трех) простых векселей ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» на общую сумму 4 011 447 рублей под 11 % годовых со сроком оплаты по предъявлении, но не ранее и не позднее определенной в векселе даты; 2 (двух) простых векселей ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» на общую сумму 1 895 000 рублей со сроком оплаты по предъявлении, но не ранее определенной в векселе даты; а также сделка по заключению договора залога вышеуказанных векселей ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» в обеспечение обязательств заемщиков по кредитным договорам (протокол № 8о/2014 внеочередного общего собрания участников от 13.11.2014);

8. сделка по выдаче Федоренко И.П. следующих векселей ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»: 16 (шестнадцати) простых векселей ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» на общую сумму 657 277 рублей под 11 % годовых со сроком оплаты по предъявлении, но не ранее и не позднее определенной в векселе даты; 2 (двух) простых векселей ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» на общую сумму 300 000 рублей со сроком оплаты по предъявлении, но не ранее определенной в векселе даты; а также сделка по заключению договора залога вышеуказанных векселей ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» в обеспечение обязательств заемщиков по кредитным договорам (протокол № 8о/2014 внеочередного общего собрания участников от 13.11.2014);

9. сделка по выдаче Кузнецову Е.А. следующих векселей ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»: 23 (двадцати трех) простых векселей ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» на общую сумму 4 011 447 рублей под 11 % годовых со сроком оплаты по предъявлении, но не ранее и не позднее определенной в векселе даты; 2 (двух) простых векселей ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» на общую сумму 1 895 000 рублей со сроком оплаты по предъявлении, но не ранее определенной в векселе даты; а также сделка по заключению договора залога

вышеуказанных векселей ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» в обеспечение обязательств заемщиков по кредитным договорам (протокол № 8о/2014 внеочередного общего собрания участников от 13.11.2014).

Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, одобренных Советом директоров:

1. сделку по выдаче кредита Казибекову Ибрагиму Гаджиевичу в размере 2 000 000 (два миллиона) рублей под 15 % годовых сроком на 36 месяцев на неотложные нужды (протокол № 10с/2014 от 05.06.2014 заседания Совета директоров);
2. сделка по заключению кредитного договора с ЗАО «Атом» в размере 3 000 000 (три миллиона) рублей под 15 % годовых сроком на 12 месяцев на пополнение оборотных средств, а также одобрить сделку по заключению договора залога в пользу Банка земельного участка, площадью 1115 кв.м., расположенного по адресу: РД, г. Махачкала, Ленинский район, просп. Комсомольский, д. 10, ЗУ/2 (кадастровый номер земельного участка: 05:40:000057:791), категория земель: земли населенных пунктов – под строительство офиса и производственных помещений, принадлежащего на праве собственности Казибекову Аслану Ибрагимовичу, рыночной стоимостью 17 075 000 (семнадцать миллионов семьдесят пять тысяч) рублей 00 копеек, по залоговой стоимости 10 525 000 (десять миллионов пятьсот двадцать пять тысяч) рублей 00 копеек в качестве обеспечения вышеуказанного кредита (протокол № 14с/2014 от 06.08.2014 заседания Совета директоров);
3. сделка по выдаче кредита Федоренко Игорю Петровичу в размере 300 000 (триста тысяч) рублей под 15 % годовых сроком на 3 года на неотложные нужды (протокол № 19с/2014 от 29.09.2014 заседания Совета директоров).

11. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений

Лицам, занимающим должности членов Совета директоров и Правления ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», вознаграждение за исполнение этих обязанностей, в отчетном году не выплачивалось.

Краткосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу (компенсация за неиспользованный ежегодный отпуск), выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, предполагается к выплате в сумме 538 тыс. рублей.

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, а также сведения о списочной численности персонала представлены в таблице:

Виды выплат	На 01.01.2015 за 2014 год	На 01.01.2014 за 2013 год
	Сумма (тыс. руб.)	Сумма (тыс. руб.)
Вознаграждения основному управленческому персоналу, выплаченные в отчетном году, в том числе	10 035	8 158
Выходные пособия	1148	0
Компенсации за неиспользованный отпуск	469	101
Справочно:		
Списочная численность персонала, (чел.) в том числе:	67	64
Численность основного управленческого персонала	10	10

Доля выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений составляет 33,8 % (за 2013 год составила – 38,8%).

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности, прочие выплаты по окончании трудовой деятельности, а также прочие долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу в течение 2013-2014 годов не выплачивались.

Компенсации основному управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, в течение отчетного года выплачивалась только в виде выплат, установленных трудовым законодательством. Денежная компенсация за неиспользованный отпуск за 2014 год составила 469 тыс. руб. (в течение 2013 года – 101 тыс.руб.).

В Банке система оплаты труда работников регулируется следующими внутренними документами:

«Положением расчетов с персоналом по плате труда, а также пособий и компенсаций в соответствии с законодательством Российской Федерации ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (утверждено Председателем Правления ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» 20.02.2012);

Положением о премировании работников ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» за производственные результаты работы» (утверждено решением Совета директоров Банка, протокол №21/2011 от 21.11.2011);

Положением о премировании и материальном стимулировании работников ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (утверждено решением Совета директоров Банка, протокол №10с/2013 от 03.07.2013).

Данные Положения разработаны в целях управления риском материальной мотивации персонала (ПУ-7), в рамках выполнения требований Указания Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков» и включают в себя следующую систему оплаты работников ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»:

Постоянная часть:

- должностной оклад;

Переменная часть (выплаты стимулирующего характера)

- премирование за производственные результаты работы;
- единовременное поощрение

1. Должностной оклад - часть заработной платы, установленный в соответствии со штатным расписанием Банка фиксированный размер оплаты труда работника за выполнение им трудовых обязанностей за один полный месяц работы.

2. Выплаты стимулирующего характера производятся в Банке после проведения оценки индивидуального вклада работника в результаты деятельности Банка с учетом рисков.

Все правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдаются полностью.

12. Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность к выпуску

Годовая отчетность утверждается очередным Общим собранием участников ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»

Пояснительная информация в составе годовой отчетности в печатных средствах массовой информации не публикуется.

Пояснительная информация в составе годовой отчетности будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.vfbank.ru, в течение 10 рабочих дней после утверждения годовой отчетности за 2014 финансовый год на годовом общем собрании участников ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК».

Председатель Правления А.С. Коломыц

Главный бухгалтер М.О. Чижов