

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «НБД-БАНК»
ЗА 2014 ГОД

Общая информация о Банке

Полное фирменное наименование кредитной организации - Открытое акционерное общество "НБД-Банк". Сокращенное наименование – ОАО «НБД-Банк» (далее – Банк).

Банк зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 27.07.1992 г. Юридический адрес Банка: 603950, Россия, г. Нижний Новгород, пл. Горького, 6. Изменений реквизитов Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

Отчетный период – календарный год с 1 января по 31 декабря 2014 года включительно. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, (далее - Годовая отчетность), составлена в валюте Российской Федерации, в целых тысячах рублей («тыс. руб.»). Все активы и обязательства в иностранных валютах отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 декабря 2014 года.

Данные годовой отчетности за 2014 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 31.12.2014 года с учетом отражения событий после отчетной даты.

На 31.12.2014 года Банк не возглавлял банковскую (консолидированную) группу и не являлся участником банковской группы (банковского холдинга). По состоянию на 31.12.2014 г. Банк не имел дочерних или зависимых организаций.

Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 16 декабря 2004 года под номером 299.

В 2014 году Банк осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1966, выданная Центральным банком РФ, дата выдачи – 18.07.2012 г., без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 052-03267-100000, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, дата выдачи - 29.11.2000 г., без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление дилерской деятельности № 052-09644-010000, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, дата выдачи - 08.11.2006 г., без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление депозитарной деятельности № 052-04178-000100, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, дата выдачи - 20.12.2000 г., без ограничения срока действия;
- Лицензия № 1 на право распространения шифровальных (криптографических) средств, выданная УФСБ России по Нижегородской области, дата выдачи – 04.03.2005 г., срок действия продлен до 04.03.2015 г.;
- Лицензия № 2 на право осуществления технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, выданная УФСБ России по Нижегородской области, дата выдачи - 04.03.2005 г., срок действия продлен до 04.03.2015 г.;
- Лицензия № 3 на предоставление услуг в области шифрования информации, выданная УФСБ России по Нижегородской области, дата выдачи – 04.03.2005 г., срок действия продлен до 04.03.2015 г.

Краткая характеристика деятельности Банка

Банк является финансовым институтом, специализирующимся на кредитовании малого и среднего бизнеса, предлагающим свои услуги, как предприятиям, так и частным лицам. В соответствии с выданными лицензиями Банк осуществляет следующие виды банковских операций в рублях и иностранной валюте:

- 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;
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- Выдача банковских гарантий;
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам банковских сейфов;
- Лизинговые операции;
- Оказание консультационных и информационных услуг;
- Осуществление брокерской деятельности на рынке ценных бумаг в рублях;
- Осуществление дилерской деятельности;
- Осуществление депозитарной деятельности.

На 1 января 2015 года сеть Банка включала в себя головной офис, 19 дополнительных офисов в Нижнем Новгороде и Нижегородской области, 1 кредитно-кассовый офис в Ивановской области, операционные офисы в Чувашской республике, в Пензенской и Кировской областях. Банк не имеет филиалов. На 1 января 2015 года в Банке было открыто представительство в г. Йошкар-Ола (Республика Марий Эл). В представительстве Банка предприятия малого и среднего бизнеса получают информацию по предлагаемым Банком услугам, что значительно упрощает процесс принятия решений по подбору необходимых кредитных продуктов и схем финансирования предприятий. На конец 2014 года сеть банкоматов включала в себя 30 единиц (2013: 27 единиц) оборудования, расположенных на территории г. Нижнего Новгорода и Нижегородской области. Все дополнительные, кредитно-кассовый и операционные офисы объединены в единую информационную систему Банка, что обеспечивает высокую оперативность расчетов и единые стандарты качества обслуживания клиентов.

Чистая прибыль Банка за 2014 год составила 343 489 тыс. руб. (2013: 408 302 тыс. руб.). 19 декабря 2014 года внеочередным общим собранием акционеров Банка было принято решение о выплате промежуточных дивидендов по результатам работы за 9 месяцев 2014 года из расчета 108 (Сто восемь) рублей на одну размещенную привилегированную именную акцию Банка с определенным размером дивиденда. Общий размер дивидендов, начисленных на акции, составил 21 946 тыс. руб. Чистая прибыль банка за 2014 год после выплаты промежуточных дивидендов составила 321 543 тыс. руб. Собственный капитал Банка на 31.12.2014 года снизился на 31 929 тыс. руб. (или на 1,2%) и составил 2 711 504 тыс. руб. (2013: 2 743 433 тыс. руб.). Снижение собственного капитала связано в основном с наличием накопленной отрицательной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Активы Банка за истекший год увеличились на 9.9% и составили на конец 2014 года 17 674 269 тыс. руб. (2013: 16 083 001 тыс. руб.).

На момент подготовки Годовой отчетности органами управления Банка решений о выплате дивидендов по итогам 2014 года не принималось.

По результатам работы за 2013 год годовым собранием акционеров Банка было принято решение выплатить дивиденды за 2013 год по привилегированным именным акциям Банка с определенным размером дивиденда из расчета 191 (Сто девяносто один) рубль на одну размещенную привилегированную именную акцию Банка с определенным размером дивиденда, всего на сумму

38 811 тыс. руб., оставшуюся сумму нераспределенной прибыли за 2013 год в размере 369 491 тыс.руб. оставить в распоряжении Банка и зачислить на счет 10801 «Нераспределенная прибыль прошлых лет». Реформация баланса была произведена в мае 2014 года.

19 декабря 2014 года на внеочередном Общем собрании акционеров были внесены изменения в Устав Банка в целях приведения его в соответствие с действующим Гражданским кодексом Российской Федерации. Банк планирует получить документы из регистрирующих органов о смене наименования Банка на «Публичное акционерное общество НБД-Банк», сокращенное наименование - ПАО «НБД-Банк», в течение 2015 года.

Основными операциями Банка, которые оказывают наибольшее влияние на изменение финансового результата, являются операции кредитования реального сектора экономики; операции с ценными бумагами; депозитные операции с юридическими и физическими лицами; операции, связанные с расчетно-кассовым обслуживанием предприятий, организаций и частных лиц.

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

В 2014 году Банк в бухгалтерском учете и отчетности руководствовался действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России со всеми соответствующими изменениями и дополнениями к ним и внутренними документами Банка. Фактов не применения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде не было.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса отражены Банком в учетной политике, принятой в соответствии с Приказом по Банку. В соответствии с принятой Учетной политикой по справедливой стоимости учитываются вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Недвижимое имущество и земля, используемые в собственной деятельности Банка, учитываются по справедливой стоимости, определенной на основании регулярных переоценок их рыночной стоимости независимыми квалифицированными оценщиками, за вычетом накопленной амортизации недвижимого имущества. Все прочие статьи баланса Банка учитываются по первоначальной (остаточной) стоимости за вычетом обесценения.

Банк не вносил в учетную политику на 2014 год существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Оценки и связанные с ними допущения постоянно анализируются на основе данных прошлых периодов и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в контексте текущих обстоятельств. Дополнительная информация о наиболее значимых оценках и допущениях, сделанных руководством, изложены ниже:

- **Методы оценки активов по справедливой стоимости**

В соответствии с принятой учетной политикой в качестве справедливой стоимости принимается рыночная цена ценной бумаги выпуска, рассчитываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей, на фондовой секции иной биржи), с учетом следующего:

В общем случае используются рыночные цены, рассчитываемые организаторами торговли, к торгам которых Банк допущен в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг. В случае если ценная бумага не обращается на торгах организатора торговли, используется рыночная цена организатора торговли, динамику изменения которой показывает в своем отчете эмитент ценных бумаг.

До первого расчета рыночной цены ценной бумаги в качестве ее справедливой стоимости используется средневзвешенная цена размещения, а впоследствии – вторичных торгов ценными бумагами у организатора торгов.

Для ценных бумаг с международным идентификационным кодом ценной бумаги (ISIN), не обращающихся на биржах в Российской Федерации, справедливая стоимость определяется на основе текущих рыночных котировок на покупку (bid) биржи, к которой у Банка имеется доступ.

При отсутствии котировок активного рынка оценка текущей (справедливой) стоимости долевых ценных бумаг признается надежной, если расчетные оценки текущей (справедливой) стоимости, произведенные на основе рыночного, доходного или иных методов, отличаются друг от друга не более чем на 10%.

- Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по ссудам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Банк создает резервы под обесценение ссуд для признания понесенных убытков от обесценения в его портфеле ссудной и дебиторской задолженности. Банк считает, что учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссудной и дебиторской задолженности, являются ключевым источником неопределенности в связи с тем, что:

- они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения по будущим показателям невыполнения обязательств и оценка потенциальных убытков, связанных с обесценением ссуд и дебиторской задолженностью, основаны на анализе последних результатов деятельности заемщиков;

- любая существенная разница между оцененными убытками Банка и фактическими убытками, которые могут возникнуть в будущем, потребует от Банка досоздания резервов, которые могут оказать существенное влияние на его финансовую отчетность в будущие периоды.

- Резервы на возможные потери и обесценение финансовых активов

Резервы на возможные потери и обесценение финансовых активов в настоящей годовой отчетности рассчитаны, исходя из существующих экономических и политических условий. Банк не может прогнозировать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и как они могут сказаться на достаточности резервов под обесценение и прочих резервов в будущем.

- Налог на прибыль

Ввиду наличия в действующем законодательстве РФ в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, существует вероятность того, что какая-либо операция может быть оспорена налоговыми органами. В этом случае Банку могут быть доначислены суммы налогов. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 16.07.2012 г. № 385-П и Указанием ЦБ РФ от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» Банком была проведена работа по отражению событий после отчетной даты за 2014 год. События после отчетной даты (СПОД) связаны с операциями начисления процентов по остаткам на расчетных счетах клиентов Банка, начислением непроцентных доходов и расходов по текущим банковским операциям и административно-хозяйственных расходов, начислением взноса за 4 квартал 2014 года в Агентство по страхованию вкладов, с начислением налога на прибыль. Отражение событий после отчетной даты привело к уменьшению чистой прибыли Банка, полученной за 2014 год на сумму 42 762 тыс. руб.

Некорректирующие события после 31.12.2014 года и до даты составления Годового отчета отсутствуют.

В учетную политику Банка не вносились существенные изменения на 2015 год. В соответствии с учетной политикой Банк применяет все принципы, изложенные в п. 1.12. Положения №385-П, в том числе и основополагающий принцип «непрерывности деятельности».

В течение 2014 года органами управления Банка не принималось решений о своей реорганизации и о прекращении деятельности.

Банк не заключал крупные сделки (более 25% стоимости активов), связанные с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов, а также не совершал сделок с собственными акциями.

Банк не раскрывает информацию о величине прибыли (убытке) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличения убытка) на акцию в последующем отчетном периоде, поскольку Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг и договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости. Обыкновенные именные акции Банка не проходили допуск к обращению на торгах организаторов торговли на рынке ценных бумаг.

У Банка отсутствуют существенные ошибки за отчетный и предшествующий ему годы.

Пояснения к бухгалтерскому балансу (публикуемая форма) 0409806

I. АКТИВЫ

1. Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 31.12.2014 года денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на корреспондентских и прочих счетах:

	31.12.2014	31.12.2013
Наличные денежные средства	817 130	479 778
Средства в Банке России (кроме обязательных резервов)	553 227	421 139
Корреспондентские счета в кредитных организациях - резидентах	88 237	42 803
Корреспондентские счета в кредитных организациях - нерезидентах	672 971	326 325
Прочие размещения на организованных рынках	133 952	36 340
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 265 517	1 306 385

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. По состоянию на 31.12.2014 и 31.12.2013 годов денежные средства и их эквиваленты не имеют ограничений по их использованию.

Информация о балансовой стоимости денежных средств и их эквивалентов по видам валют представлена в следующей таблице:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
По состоянию на 31.12.2014	1 032 426	516 986	701 464	14 641	2 265 517
По состоянию на 31.12.2013	741 506	194 875	351 521	18 483	1 306 385

2. Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита.

	31.12.2014	31.12.2013
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России	93 470	86 377
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	15 971	13 016
Итого обязательные резервы	109 441	99 393

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

Являясь профессиональным участником рынка ценных бумаг и имея соответствующие лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации, Банк активно осуществлял операции на рынке ценных бумаг, вкладываясь в облигации эмитентов с высокими кредитными рейтингами, а также в государственные облигации, входящие в ломбардный список.

На 31.12.2014 года у Банка отсутствовал портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. На 31.12.2013 г. объем вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составил 222 986 тыс. руб., в том числе:

	31.12.2014	31.12.2013
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	190 276
Корпоративные акции	-	6 138
Корпоративные акции, переданные без прекращения признания по договорам займа	-	26 572
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	222 986

В соответствии с Указанием Банка России от 18.12.2014 № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг» 31 декабря 2014 года Финансовым комитетом Банка было принято решение о переклассификации ценных бумаг, имеющих в портфеле Банка и оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию "имеющиеся в наличии для продажи".

По состоянию на 31.12.2013 года ОФЗ представляли собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов РФ, срок их погашения приходился на 2014 - 2019 год, купонный доход составлял 7,0%-7.50% годовых. По состоянию на 31 декабря 2013 года в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включены ОФЗ справедливой стоимостью 111 920 тыс. руб., заложенные в ЦБ РФ в качестве обеспечения по внутрисдневным займам и овернайттам.

По состоянию на 31.12.2013 г. корпоративные акции включали акции, имеющие рыночную котировку. У них нет фиксированного срока погашения и купонной ставки, но они дают возможность Банку получить доход от роста их стоимости и дивидендов.

По состоянию на 31.12.2013 г. в состав корпоративных акций входили ценные бумаги, переданные без прекращения признания по договорам займа в сумме 26 572 тыс. руб.

Все вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были размещены в рублевые долговые обязательства и рублевые долевые ценные бумаги экономических субъектов Российской Федерации.

4. Чистая ссудная задолженность

Приоритетным направлением деятельности Банка продолжает оставаться кредитование малого и среднего бизнеса. Банк предоставляет кредиты индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам различных сфер бизнеса – торговли, промышленного производства, сферы услуг, транспорта, связи и прочих сфер деятельности. Кредитные средства предоставляются как в рублях, так и в иностранной валюте (доллары США, Евро). В зависимости от планов и задач, которые стоят перед предприятиями, Банк предлагает своим клиентам краткосрочные кредиты - сроком до 1 года (кредитование оборотных средств) и долгосрочные кредиты - сроком до 5 лет (инвестиционное кредитование).

За 2014 год чистая ссудная задолженность банка увеличилась на 508 387 тыс. руб. (на 4.7%) и на конец 2014 года составила 11 234 041 тыс. руб. (2013: 10 725 654 тыс. руб.).

	31.12.2014	31.12.2013
Депозиты в Банке России	-	140 000
Ссудная задолженность кредитных организаций	22 504	114 728
Ссудная задолженность органов местной власти	9 500	17 000
Ссудная задолженность корпоративных клиентов-юридических лиц	7 478 396	6 617 007
Ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей	3 284 763	3 242 392
Лизинг (финансовая аренда)	153 230	166 302
Ипотечные жилищные ссуды	28 556	60 916
Автокредиты	551	551
Иные потребительские ссуды	1 393 483	1 207 522
Итого ссудная задолженность	12 370 983	11 566 418
За минусом созданных резервов	(1 136 942)	(840 764)
Итого чистая ссудная задолженность	11 234 041	10 725 654

По видам деятельности заемщиков кредитный портфель имеет следующую структуру:

	31.12.2014	31.12.2013
оптовая и розничная торговля; ремонт	4 050 713	3 982 610
транспорт и связь	1 487 943	1 265 884
операции с недвижимым имуществом	1 412 974	1 389 428
обрабатывающие производства	1 358 013	1 062 237
физические лица	1 213 735	1 038 774
строительство	440 190	515 902
производство автомобилей	286 919	251 346
производство пищевых продуктов	270 265	151 048
обработка древесины и производство изделий из дерева	180 947	160 598
химическое производство	159 960	49 560
лизинг	150 043	164 093
производство машин и оборудования	73 255	78 923
издательская и полиграфическая деятельность	58 913	35 120
завершение расчетов (оведрафт)	32 048	31 460
финансовая деятельность	22 504	254 728
сельское хозяйство	12 731	6 927
кредиты местным органам власти	9 500	17 000
прочие виды деятельности	13 388	270 016
Итого чистая ссудная задолженность	11 234 041	10 725 654

Информация о балансовой стоимости чистой ссудной задолженности по видам валют представлена в следующей таблице:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
По состоянию на 31.12.2014 г.	10 358 631	858 566	16 844	11 234 041
По состоянию на 31.12.2013 г.	9 950 281	745 729	29 644	10 725 654

Ниже представлена информация по кредитному портфелю по срокам, оставшимся до полного погашения:

По состоянию на 31.12.2014 года:

31.12.2014	До востре- бования и до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	Итого
Ссудная задолженность кредитных организаций	22 504	-	-	-	-	-	22 504
Ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями	632 373	2 287 132	1 099 476	678 429	1 272 288	5 241 839	11 211 537
Итого	654 877	2 287 132	1 099 476	678 429	1 272 288	5 241 839	11 234 041

По состоянию на 31.12.2013 года:

	До востре- бования и до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	Итого
Ссудная задолженность кредитных организаций	254 728	-	-	-	-	-	254 728
Ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями	628 237	2 069 924	1 189 910	682 467	1 433 129	4 467 259	10 470 926
Итого	882 965	2 069 924	1 189 910	682 467	1 433 129	4 467 259	10 725 654

По географическим регионам кредитный портфель имеет следующую структуру:

	31.12.2014	31.12.2013	Изменение
<i>Регионы Российской Федерации</i>			
Нижегородская область	10 010 919	9 471 317	539 602
Ивановская область	171 871	199 949	-28 078
Владимирская область	437 011	415 286	21 725
Кировская область	146 293	125 387	20 906
Пензенская область	140 277	146 982	-6 705
Чувашская республика	277 468	104 320	173 148
Марий Эл	27 698	7 685	20 013
г.Москва и Московская область	-	240 000	-240 000
<i>Страны ОЭСР</i>	22 504	14 728	7 776
Итого чистая ссудная задолженность	11 234 041	10 725 654	508 387

В 2014 году объем кредитов заемщикам, осуществляющим свою коммерческую деятельность в Нижегородской области, увеличился на 539 602 тыс. руб. (2013: 863 818 тыс. руб.). Объем кредитов заемщикам, осуществляющим свою коммерческую деятельность в смежных с Нижегородской областью регионах, уменьшился на 31 215 тыс. руб. (2013: увеличился 102 012 тыс. руб.).

5. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 31.12.2014 года объем вложений банка в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, составил 3 062 942 тыс. руб. (2013: 2 660 756 тыс. руб.).

	31.12.2014	31.12.2013
Облигации федерального займа (ОФЗ)	519 863	533 588
ОФЗ, заложенные по договорам репо	251 507	-
Субфедеральные облигации	1 148 457	395 341
Облигации банков	285 077	807 524
Корпоративные облигации	828 004	924 303
Корпоративные акции	30 034	-
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости	104	104
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 063 046	2 660 860
За вычетом резервов под обесценение	(104)	(104)
Итого чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 062 942	2 660 756

В общем портфеле ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, портфель ценных бумаг, имеющих текущую (справедливую) стоимость, составляет 3 062 942 тыс. руб. Оставшиеся ценные бумаги в сумме 104 тыс. руб. (2013: 104 тыс. руб.) отражены по себестоимости за вычетом резерва под обесценение в сумме 104 тыс. руб. (2013: 104 тыс. руб.).

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов РФ. Облигации ОФЗ выпускаются с дисконтом к номиналу, срок их погашения приходится на 2015 - 2028 года (2013: 2014 - 2019 года), а купонный доход составляет 6.2%-7.5% годовых (2013: 6.2% - 7.5% годовых).

По состоянию за 31 декабря 2014 года ОФЗ, заложенные по договорам "репо", со справедливой стоимостью 251 507 тыс. руб. (2013: не было), предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ. Указанное обеспечение передано с правом перепродажи.

Субфедеральные облигации включают облигации с погашением в 2016-2021 годах (2013: 2016-2020 годах), имеющие рыночную котировку и купонный доход 8.10%-12.65% годовых (2013: 8.35%-10.65% годовых).

Облигации банков включают облигации с погашением в 2015-2016 годах (2013: 2014-2016 годах), имеющие рыночную котировку и купонный доход 8.6%-10.75% годовых (2013: 7.7%-11.25% годовых).

Корпоративные облигации включают облигации с погашением в 2015-2020 годах (2013: 2014-2020 годах), имеющие рыночную котировку и купонный доход 8.25%-12.9% годовых (2013: 7.65%-12.9% годовых).

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости, учтены по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение ввиду отсутствия адекватных и надежных методов обоснованного расчета их справедливой стоимости. Данные ценные бумаги относятся к Уровню 3 в соответствии с МСФО 7.

По состоянию на 31.12.2014 года в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включены ценные бумаги справедливой стоимостью 634 614 тыс. руб. (2013: 480 018 тыс. руб.),

заложенные в ЦБ РФ в качестве обеспечения по межбанковским внутридневным займам и овернайтсам, которые Банк привлекает по мере необходимости от ЦБ РФ.

Все долговые ценные бумаги были выпущены или гарантированы компаниями, имеющими рейтинг, эквивалентный значениям от В до ВВВ по шкале Fitch Ratings.

Все вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, размещены в рублевые долговые обязательства и долевые ценные бумаги экономических субъектов, расположенных на территории Российской Федерации

6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Вложения Банка в основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также материальные запасы представлены в следующей таблице:

	31.12.2014	%	31.12.2013	%
Недвижимость и земля, используемые в собственной деятельности	603 155	61.1%	618 270	60.3%
Оборудование	73 492	7.4%	72 980	7.1%
Недвижимость и земля, временно не используемые в основной деятельности	200 959	20.4%	207 703	20.3%
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	1 181	0.1%	81	0.0%
Нематериальные активы	173	0.0%	244	0.0%
Материальные запасы	2 634	0.3%	2 262	0.2%
Внеоборотные запасы	105 115	10.7%	124 138	12.1%
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы до вычета резерва под обесценение	986 709	100.0%	1 025 678	100.0%
За вычетом резервов под обесценение	(149 379)		(111 365)	
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	837 330		914 313	

По состоянию на 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 годов в Банке отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имел договорные обязательства капитального характера по договору инвестирования в приобретение нежилого помещения для размещения дополнительного офиса Банк на общую сумму 9 436 тыс. руб. (2013: не было). Банк уже выделил необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Банк уверен, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

Земля и недвижимость по состоянию на 31 декабря 2013 года были переоценены по рыночной стоимости с использованием надлежащих оценочных методик и информации об операциях с недвижимостью на местном рынке. Данная переоценка основывалась на данных, содержащихся в отчете независимого оценщика - Общества с ограниченной ответственностью «Центр оценки «Выбор», имеющего соответствующую профессиональную квалификацию и опыт по проведению оценки объектов схожей категории, расположенных на той же территории.

Услуги по оценке оказывались в соответствии с Федеральным законом РФ от 29.07.98 г. № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», с Федеральными стандартами оценки и Сводом стандартов Российского общества оценщиков. Оценка земли и недвижимости производилась с применением затратного, сравнительного и доходного методов. Справедливая стоимость объектов определялась непосредственно на основе действующих цен активного рынка. В

соответствии с заключенным договором на оценку объектов основных средств, Оценщик принял ответственность за достоверность результатов в пределах имеющейся у него страховой защиты.

По состоянию на 31.12.2013 г.

Наименование групп объектов основных средств	Стоимость объектов до переоценки / обесценения			Стоимость объектов после переоценки / обесценения		
	Балансовая стоимость	Накопленный износ	Остаточная стоимость	Балансовая стоимость	Накопленный износ	Остаточная стоимость
Недвижимость и земля	731 301	130 509	600 792	753 156	134 886	618 270
Недвижимость и земля, временно не используемые в основной деятельности	315 881	19 411	296 470	227 114	19 411	207 703
Внеоборотные запасы	149 298	-	149 298	124 138	-	124 138
Итого:	1 196 480	149 920	1 046 560	1 104 408	154 297	950 111

7. Прочие активы

Общая сумма прочих активов на конец 2014 года составила 145 180 тыс. руб. (2013: 153 514 тыс. руб.). Прочие активы (дебиторская задолженность) включают в себя следующие позиции:

	31.12.2014	31.12.2013
Прочие финансовые активы		
Начисления по процентным доходам	50 227	49 010
Начисления по непроцентным доходам	10 335	15 926
Предоплата услуг финансовых институтов	21 453	10 874
Расчеты по операциям с ценными бумагами	8 236	9 262
Итого прочих финансовых активов	90 251	85 072
Прочие нефинансовые активы		
Авансы поставщикам в ходе реализации лизинговых сделок	14 008	33 401
Предоплата по хозяйственным операциям	25 177	24 589
Расходы будущих периодов	31 804	26 053
Прочее	69	83
Итого прочих нефинансовых активов	71 058	84 126
Итого прочих активов	161 309	169 198
За вычетом резервов под прочие активы	(16 129)	(15 684)
Итого прочие активы за вычетом резерва	145 180	153 514

По состоянию на 31.12.2014 года сумма просроченных активов в прочих активах Банка составила 13 638 тыс. руб. или 8,5% в прочих активах (2013: 13 582 тыс. руб. или 8% в прочих активах), в том числе,

	31.12.2014	31.12.2013
Просроченные проценты по ссудной задолженности	2 886	2 298
Просроченная задолженность по непроцентным доходам	10 726	11 265
Просроченная задолженность по пластиковым картам	26	19
Итого просроченная задолженность	13 638	13 582
За вычетом резервов под прочие просроченные активы	(13 061)	(13 282)
Итого просроченные прочие активы за вычетом резерва	577	300

Под просроченную задолженность по прочим активам создан резерв на возможные потери в сумме 13 061 тыс. руб. (2013: 13 282 тыс. руб.), что составляет 100% от расчетного резерва.

Информация о балансовой стоимости прочих активов по видам валют представлена в следующей таблице:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
По состоянию на 31.12.2014	121 881	22 951	348	145 180
По состоянию на 31.12.2013	135 356	17 885	273	153 514

Вся дебиторская задолженность является краткосрочной и ожидается к погашению в ближайшие 12 месяцев.

II. ПАССИВЫ

Основными источниками привлеченных средств Банка по состоянию на 31.12.2014 г. являлись (в абсолютном выражении и в процентах от суммы обязательств):

	31.12.2014	% в обяза- тельствах	31.12.2013	% в обяза- тельствах
Средства кредитных организаций	3 177 774	21%	2 470 352	15%
Средства корпоративных клиентов	3 092 286	21%	2 991 899	32%
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	8 175 550	55%	7 065 210	47%
Выпущенные долговые обязательства	95 709	1%	429 451	3%
Итого привлеченные средства	14 541 319	98%	12 956 912	97%
Всего обязательства	14 927 499		13 311 778	

8. Средства кредитных организаций

Информация об остатках средств на счетах в кредитных организациях в разрезе отдельных видов счетов представлена в следующей таблице:

	31.12.2014	31.12.2013
Кредиты Банка России	250 000	-
Средства на корреспондентских счетах	1 838	1 341
Кредиты Российского Банка поддержки малого и среднего предпринимательства (МСП Банк)	1 082 992	751 114
Займы по международным программам	1 842 944	1 717 897
Итого средства кредитных организаций	3 177 774	2 470 352

Программы поддержки малого и среднего бизнеса предусматривают предоставление среднесрочных кредитов негосударственным компаниям, годовая выручка которых не превышает 1 млрд. руб., а численность персонала – 250 человек. Банк принимает на себя кредитный риск по выданным в рамках данных программ кредитам.

Развитие долгосрочного сотрудничества с международными финансовыми организациями в отчетном году являлось одним из важнейших направлений деятельности Банка. Совместные программы с зарубежными партнерами позволили банку привлекать в Нижегородский регион средства для финансирования предприятий малого и среднего бизнеса.

9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Еще одним источником привлеченных ресурсов для целей кредитования являются средства юридических и физических лиц, включающие в себя остатки на депозитных, расчетных, текущих счетах и счетах международных финансовых организаций - не банков.

На 31.12.2014 г. сумма привлеченных ресурсов составила 11 267 836 тыс. руб. (2013: 10 057 109 тыс. руб.).

	31.12.2014	31.12.2013
Юридические лица		
Средства на текущих и расчетных счетах	2 657 547	2 437 615
Займы по международным программам	354 439	526 234
Срочные депозиты	80 300	28 050
Итого средств юридических лиц	3 092 286	2 991 899
Физические лица и индивидуальные предприниматели		
Текущие счета	530 870	497 687
Вклады	7 644 680	6 567 523
Итого средств физических лиц	8 175 550	7 065 210
Итого средств клиентов	11 267 836	10 057 109

10. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 31.12.2014 г. по статье «Выпущенные долговые обязательства» в балансе Банка отражены выпущенные собственные векселя в сумме 95 709 тыс. руб. (2013: 429 451 тыс. руб.).

	31.12.2014	31.12.2013
Собственные выпущенные процентные векселя	95 709	428 451
Собственные выпущенные беспроцентные векселя	-	1 000
Итого выпущенные долговые обязательства	95 709	429 451

Собственные выпущенные процентные векселя включают следующие позиции:

	Дата размещения	Срок погашения	Процентная ставка	31.12.2014	31.12.2013
ResponsAbility Global Microfinance Fund (USD 6,000,000)	июнь 2011	июнь 2014	6m LIBOR + 4%	-	196 376
ResponsAbility Mikrofinanz-Fonds (USD 2,000,000)	июнь 2011	июнь 2014	6m LIBOR + 4%	-	65 458
ResponsAbility Microfinance Leaders (USD 2,000,000)	июнь 2011	июнь 2014	6m LIBOR + 4%	-	65 458
ResponsAbility Global Microfinance Fund	июнь 2013	сентябрь 2015	fixed 11.25%	55 830	55 830
ResponsAbility Mikrofinanz-Fonds	июнь 2013	сентябрь 2015	fixed 11.25%	39 879	39 879
Прочие				-	5 450
Итого выпущенных процентных векселей				95 709	428 451

11. Отложенное налоговое обязательство

В связи с принятием Банком России Положения от 25.11.2013 г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых активов и обязательств» в 2014 году на балансе Банка были отражены отложенные налоговые активы и обязательства. По результатам расчета отложенных налоговых активов и обязательств отложенный налог, отнесенный на счета финансового результата составил 27 374 тыс. руб. в сторону увеличения прибыли; отложенный налог, отнесенный на счет уменьшения добавочного капитала, в части переоценки основных средств, составил 94 658 тыс. руб.; отнесенный на счет увеличения добавочного капитала, в части переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи – 51 672 тыс. руб. В результате произведенных операций по состоянию на 31.12.2014 года у банка имеется чистое отложенное налоговое обязательство в сумме 15 616 тыс. руб. Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года несопоставимы с данными на отчетную дату ввиду отсутствия отложенных налогов по состоянию на 31.12.2013 г.

12. Прочие обязательства

Общая сумма прочих обязательств на конец 2014 года составила 349 996 тыс. руб. (2013: 332 948 тыс. руб.). Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	31.12.2014	31.12.2013
Прочие финансовые обязательства		
Наращенные процентные расходы	272 217	246 443
Кредиторская задолженность и незавершенные расчеты	35 550	32 108
Кредиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	2 207	2 719
Итого прочих финансовых обязательств	309 974	281 270
Прочие нефинансовые обязательства		
Авансы по оплате лизингового оборудования	4 884	15 078
Налоговые обязательства, кроме налога на прибыль	20 486	24 997
Наращенные операционные расходы	13 642	10 947
Доходы будущих периодов	1 010	656
Итого прочих нефинансовых обязательств	40 022	51 678
Итого прочие обязательства	349 996	332 948

Информация о балансовой стоимости прочих обязательств по видам валют представлена в следующей таблице:

Прочие обязательства по видам валют	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
По состоянию на 31.12.2014 г.	293 993	47 004	8 999	349 996
По состоянию на 31.12.2013 г.	305 463	23 033	4 452	332 948

Все прочие обязательства являются краткосрочными и ожидаются к погашению в ближайшие 12 месяцев.

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

13. Средства акционеров

По состоянию на 31.12.2014 г. и 31.12.2013 г. зарегистрированный и оплаченный уставный капитал банка составляет 101 600 тыс. руб. и состоит из 812 801 шт. обыкновенных и 203 201 шт. привилегированных акций, номинальной стоимостью 100 рублей. На 31 декабря 2014 и 2013 годов все эти акции выпущены, полностью оплачены и зарегистрированы.

14. Резервный фонд

В течение 2014 и 2013 годов резервный фонд не использовался и на 31.12.2014 г. составил 15 263 тыс. руб. или 15 % от размера уставного капитала банка.

15. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, увеличенная на отложенный налоговый актив

Данная статья состоит из следующих позиций:

	31.12.14	31.12.13
(Отрицательная) / Положительная переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(258 360)	5 836
Отложенный налоговый актив	51 672	-
Итого переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, увеличенная на отложенный налоговый актив	(206 688)	5 836

Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года не сопоставимы с данными на отчетную дату ввиду отсутствия отложенных налогов по состоянию на 31.12.2013 г.

16. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство

Данная статья состоит из следующих позиций:

	31.12.14	31.12.13
Переоценка основных средств	473 693	473 744
Отложенное налоговое обязательство	(94 658)	-
Итого переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	379 035	473 744

Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года не сопоставимы с данными на отчетную дату ввиду отсутствия отложенных налогов по состоянию на 31.12.2013 г.

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

17. Безотзывные обязательства кредитной организации

Ниже представлен анализ обязательств Банка, отражаемых на внебалансовых счетах, по состоянию на 31.12.2014 и на 31.12.2013 годов:

31.12.14	Сумма	Резерв (расчетный)	Резерв (расчетный с учетом обеспечения)	Резерв (факт)
Неиспользованные кредитные линии	1 456 277	16 167	14 691	14 691
Итого	1 456 277	16 167	14 691	14 691

31.12.13	Сумма	Резерв (расчетный)	Резерв (расчетный с учетом обеспечения)	Резерв (факт)
Неиспользованные кредитные линии	1 613 284	8 966	8 445	8 445
Итого	1 613 284	8 966	8 445	8 445

18. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства

31.12.14	Сумма	Резерв (расчетный)	Резерв (расчетный с учетом обеспечения)	Резерв (факт)
Аккредитивы	280 805	718	718	718
Выданные гарантии	788 627	10 893	2 687	2 687
Итого	1 069 432	11 611	3 405	3 405

31.12.13	Сумма	Резерв (расчетный)	Резерв (расчетный с учетом обеспечения)	Резерв (факт)
Аккредитивы	195 528	-	-	-
Выданные гарантии	340 217	1 399	1 380	1 380
Итого	535 745	1 399	1 380	1 380

Пояснения к отчету о финансовых результатах (публикуемая форма) 0409807

Расходы по списанию и выбытию объектов основных средств за 2014 год составили 2 726 тыс. руб. (2013: 16 517 тыс. руб.)

19. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

Сумма чистой положительной курсовой разницы, признанной в составе прибыли Банка, от переоценки активов и обязательств, учитываемых в иностранной валюте и которые не оцениваются по справедливой стоимости, составила 134 216 тыс. руб. (2013: 16 327 тыс. руб.)

20. Операционные расходы

В Банке применяется окладно-премиальная система оплаты труда, предполагающая начисление и выплату премий работникам Банка к установленным должностным окладам при выполнении ими соответствующих показателей работы, соблюдении банковских технологий и процедур, отсутствии нарушений дисциплины труда и иных условий. Для стимулирования работников Банка к достижению ими повышенных показателей трудовой активности в Банке утверждено «Положение об оплате труда работников ОАО «НБД-Банк», предусматривающее выплату различных видов премий, а также материальной помощи сотрудникам. Расходы на оплату труда, включая премии, компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск, социальные взносы и прочие выплаты включают в себя следующие суммы:

	31.12.2014	31.12.2013
Фонд начисленной заработной платы работников	359 404	335 227
Выплаты социального характера работников	2 739	4 536
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями	95 425	87 887
Итого расходы на оплату труда	457 568	427 650

21. Возмещение (расход) по налогам

Основные компоненты расходов по налогам, которые Банк уплачивает в бюджеты различных уровней, представлены в следующей таблице:

	31.12.2014	31.12.2013
Налог на прибыль	23 468	121 438
Налог на имущество и земельный налог	18 661	15 243
Расходы по уплате НДС	15 725	831
Прочие налоги, уплачиваемые с расходов	667	20 572
Влияние отложенного налога на прибыль	(27 374)	-
Итого расход по налогам	31 147	158 084

Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года не сопоставимы с данными на отчетную дату ввиду отсутствия отложенных налогов по состоянию на 31.12.2013 г.

Пояснения к отчету об уровне достаточности капитала (публикуемая форма) 0409808

Основными целями в отношении управления капиталом Банка являются: соблюдение внешних требований по капиталу; обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, получение прибыли; поддержание прочной капитальной базы для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса.

22. Собственные средства (капитал)

Собственные средства (капитал) Банка на 31.12.2014 г., рассчитанные в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» и скорректированные на

проведенные операции по отражению событий после отчетной даты, составляют 2 711 504 тыс. руб. (2013: 2 743 433 тыс. руб.). Собственный капитал Банка на 31.12.2014 года снизился на 31 929 тыс. руб. (или на 1,2%), что связано в основном с наличием накопленной отрицательной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Капитал Банка, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства акционеров в балансе и состоит из двух частей. Основной капитал включает уставный капитал, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль и фонды, сформированные из прибыли, в том числе нераспределенную прибыль отчетного года после утверждения годового отчета аудиторами. Дополнительный капитал включает фонды переоценки основных средств и ценных бумаг, а также субординированные займы.

По итогам рассмотрения годовой отчетности за 2013 год Годовым собранием акционеров было принято решение направить прибыль, полученную по результатам финансового 2013 года в сумме 38 811 тыс. руб. на выплату дивидендов по привилегированным акциям. Дивиденды по привилегированным именованным акциям за финансовый 2013 год были начислены и выплачены в денежной форме из расчета 191 рубль на одну размещенную привилегированную именную акцию с определенным размером дивиденда. Оставшаяся сумма прибыли в размере 369 491 тыс. руб. была оставлена в распоряжении Банка и зачислена на счет 10801 «Нераспределенная прибыль».

23. Достаточность собственных средств (капитала)

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала должен быть не менее 10% от соотношения Капитала Банка и суммы его активов, взвешенных с учетом риска и рассчитанных в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2014 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составил 15.0% (2013: 16.4%), превысив установленный минимум в 10%.

24. Кредитный риск по активам, отраженным по балансовым счетам

По состоянию на 31.12.2014 г.:

Группа активов	Сумма	Коэффициент риска	Сумма, взвешенная с учетом риска
I Группа активов	1 870 826	0%	-
II Группа активов	1 586 178	20%	317 236
III Группа активов	419 837	50%	209 919
IV Группа активов	12 619 323	100%	12 619 323
V Группа активов	-	150%	-
Итого	16 496 164		13 146 478

По состоянию на 31.12.2013 г.:

Группа активов	Сумма	Коэффициент риска	Сумма, взвешенная с учетом риска
I Группа активов	1 695 319	0%	-
II Группа активов	597 230	20%	119 446
III Группа активов	432 660	50%	216 330
IV Группа активов	12 278 069	100%	12 278 069
V Группа активов	-	150%	-
Итого	15 003 278		12 613 845

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

Чтобы обеспечить стабильные условия финансовой деятельности и избежать колебаний величины прибыли от списания потерь по ссудам, Банк создает резервы на возможные потери. Общий размер фактически созданных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на

31.12.2014 г. составил 1 320 692 тыс. руб. (31.12.2013: 977 742 тыс. руб.) или 100 % от расчетного резерва. Из общего размера фактически созданных резервов размер резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составил 1 140 513 тыс. руб. (31.12.2013: 843 956 тыс. руб.) или 100 % от расчетного резерва с учетом обеспечения.

26. Списания безнадежных ссуд

В 2014 году Банком было списано с баланса за счет резерва на возможные потери по ссудам 63 970 тыс. руб. безнадежной ссудной задолженности и просроченных процентов (2013: 21 602 тыс. руб.).

Пояснения к сведениям об обязательных нормативах (публикуемая форма) 0409813

Обязательные нормативы, установленные Банком России, в течение всего отчетного года соблюдались. По состоянию на отчетную дату значения экономических нормативов, скорректированные на проведенные операции по отражению событий после отчетной даты, составили:

Норматив	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива	
			31.12.14	31.12.13
H1.1	Достаточность базового капитала	Min 5%	12.6%	13.8%
H1.2	Достаточность основного капитала	Min 5.5%	12.6%	13.8%
H1.0	Достаточности капитала	Min 10%	15.0%	16.4%
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	81.2%	66.4%
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	130.3%	107.4%
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	93.5%	90.7%
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	14.9%	12.7%
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	126.3%	114.4%
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0.0%	1.0%
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.9%	0.8%
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) других юр.лиц	Max 25%	0.0%	0.0%

Из приведенных данных видно, что по всем показателям существует значительный запас прочности для реализации потенциала роста.

Пояснения к отчету о движении денежных средств (публикуемая форма) 0409814

У Банка отсутствуют остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющих в наличии, но недоступные для использования.

По состоянию на 31.12.2014 и 31.12.2013 годов у Банка отсутствовали денежные потоки, связанные с увеличением операционных возможностей.

Банк не осуществлял финансовые операции, которые не требовали бы использования денежных средств.

27. Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов

Ниже представлена информация об инвестиционных операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств:

Неденежная инвестиционная деятельность

Приобретение внеоборотных запасов	6 994	9 895
Погашение проблемных кредитов неденежными активами	(5 580)	(9 895)
Погашение задолженности, отраженной по статье "Прочие активы"	(40)	-
Погашение задолженности по процентам	(1 374)	-
Итого	-	-

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка имеются неиспользованные кредитные средства в виде открытой кредитной линии по получению межбанковских средств от Банка России в сумме 450 000 тыс. руб. (2013: 450 000 тыс. руб.).

Поскольку деятельность банка состоит из одного операционного сегмента и сосредоточена, в основном, в одной географической зоне (Приволжский федеральный округ) дополнительные раскрытия информации по операционным сегментам и географическим зонам не представляются.

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

Принятие рисков – основа банковского дела. Банки имеют успех тогда, когда принимаемые ими риски разумны, контролируемы и находятся в пределах их финансовых возможностей и компетенции.

Основной элемент защиты от многочисленных видов рисков – это собственный капитал, планомерное наращивание которого имеет приоритетное значение. Сохранение и увеличение капитала, адекватность величины активов величине собственных средств, достаточность капитала величине принятых на себя и потенциально возможных рисков – основа политики управления рисками в Банке. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка.

В целях построения современной системы управления рисками Банком выделены следующие основные виды финансовых и нефинансовых рисков:

Финансовые риски:

- кредитный риск;
- рыночный риск, в том числе фондовый, валютный, процентный риски;
- риск ликвидности
- географический риск.

Нефинансовые риски:

- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск
- регуляторный риск.

Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированных портфелей финансовых инструментов.

Основной элемент защиты от многочисленных видов рисков – это собственный капитал, планомерное наращивание которого имеет приоритетное значение. Сохранение и увеличение капитала, адекватность величины активов величине собственных средств, достаточность капитала величине принятых на себя и потенциально возможных рисков – основа политики управления рисками в Банке.

В Банке разработаны различные методы и способы адекватной оценки рисков в целях эффективного управления и контроля за ними. При этом первоочередное внимание уделяется выполнению требований Банка России. При построении системы управления рисками с целью приближения к соответствию мировым стандартам управления рисками в Банке учитываются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию.

Ниже представлена информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение 2014 и 2013 годов:

Дата	Капитал	Н1.0
01.02.2014	2 753 044	16.54%
01.03.2014	2 759 475	16.57%
01.04.2014	2 805 709	16.35%
01.05.2014	2 803 411	16.35%
01.06.2014	2 747 004	15.93%
01.07.2014	2 768 984	15.96%
01.08.2014	2 757 202	15.43%
01.09.2014	2 764 955	15.52%
01.10.2014	2 772 870	15.97%
01.11.2014	2 789 115	15.60%
01.12.2014	2 781 862	15.35%
01.01.2015	2 711 504	14.96%

Дата	Капитал	Н1
01.02.2013	2 437 711	16.43%
01.03.2013	2 479 459	16.61%
01.04.2013	2 488 588	16.31%
01.05.2013	2 513 976	16.50%
01.06.2013	2 514 949	16.08%
01.07.2013	2 541 620	16.00%
01.08.2013	2 571 281	15.87%
01.09.2013	2 619 544	16.04%
01.10.2013	2 647 033	16.30%
01.11.2013	2 677 551	16.33%
01.12.2013	2 712 006	16.24%
01.01.2014	2 743 433	16.35%

Кредитный риск

Управление кредитным риском в Банке основывается на:

- утвержденной Кредитной политике;
- стандартных утвержденных процедурах при организации кредитного процесса и принятия решений;
- разграничении полномочий при принятии решений;
- стандартных утвержденных процедурах при мониторинге и контроле за кредитами;
- адекватной оценке состояния кредита и формировании соответствующих резервов.

Кредитная политика Банка определяет основные принципы и приоритеты предоставления кредитов в Банке и описывает наиболее общие, но обязательные принципы их обслуживания и возврата. Целью кредитной политики является создание и сохранение высококачественного и хорошо диверсифицированного кредитного портфеля банка, который является основой для работы банка по достижению корпоративных целей, и установление лимитов на одного или группу связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Кредитная политика пересматривается не реже одного раза в 2 года и утверждается Правлением Банка.

Перечень процедур, применяемых при выдаче и обслуживании кредитов, описывается во внутренних нормативных документах банка по выдаче кредитов, следование которым является обязательным для всех сотрудников, вовлеченных в процесс предоставления кредитов.

Порядок предоставления объема полномочий любого из кредитных комитетов определяется в Кредитной политике банка.

Кредитный комитет обладает правом принятия решения о выдаче кредитов, подготовки предложений по утверждению кредитных полномочий, изменение кредитных лимитов, а также внесение поправок в действующие процедуры кредитования. Решения по принятию на себя кредитных рисков или по изменению условий кредитования принимаются на кредитных комитетах Банка. В зависимости от размера кредитного риска решения Кредитного комитета утверждаются на различных уровнях руководящих органов Банка - Председатель Правления, Правление Банка, Совет Директоров. После выдачи кредита, в зависимости от размера кредитного риска, проводится постоянный мониторинг состояния заемщика (процесс контроля за его деятельностью и

платежеспособностью, состоянием обеспечения) с тем, чтобы своевременно выявить признаки ухудшения финансового состояния и принять меры по защите интересов Банка.

Управленческие информационные системы предоставляют своевременную, детальную и актуальную информацию для обеспечения надлежащего исполнения Кредитной политики, проведения мониторинга уровней риска и состава кредитного портфеля по секторам и сегментам рынка.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств кредитного характера (гарантии, аккредитивы и т.п.), что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Органами, осуществляющими оценку кредитных рисков в Банке, являются Совет директоров, Правление, кредитные комитеты, отдел по управлению кредитными рисками и сектор координации работы кредитных подразделений филиальной сети Банка. Функции контроля за соблюдением требований Кредитной политики и предусмотренных ею процедур осуществляет Отдел учета и контроля ссудных операций, Служба внутреннего контроля (с 01.10.2014 Служба внутреннего аудита) Банка.

Ниже представлена информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах».

Банк подвержен риску понесения убытков в результате изменений политической и экономической ситуации в стране нахождения Банка или той страны, где Банк держит свои активы. Управляя данным риском, Банк осуществляет свою деятельность главным образом в России и с контрагентами в странах ОЭСР.

Географическое распределение кредитного риска по группам стран на 31.12.2014 и на 31.12.2013 годов представлено в следующих таблицах:

По состоянию на 31.12.2014 г.:

Наименование статьи формы 0409806	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Другие страны
I. АКТИВЫ				
Денежные средства	817 130	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	662 668	-	-	-
Обязательные резервы	109 441	-	-	-
Средства в кредитных организациях	222 189	672 971	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	11 211 538	22 503	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 062 942	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	19 818	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	837 330	-	-	-
Прочие активы	123 637	21 543	-	-
Всего активов	16 957 252	717 017	-	-
II. ПАССИВЫ				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	250 000	-	-	-
Средства кредитных организаций	1 084 831	1 579 443	263 500	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 905 008	356 699	3 533	2 596
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	8 167 161	2 260	3 533	2 596
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	95 709	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 472	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	15 616	-	-	-
Прочие обязательства	305 120	38 167	6 701	8
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	18 096	-	-	-
Всего обязательств	12 581 143	2 070 018	273 734	2 604
Чистая балансовая позиция	4 376 109	(1 353 001)	(273 734)	(2 604)
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 525 709	-	-	-

По состоянию на 31.12.2013 г.:

Наименование статьи формы 0409806	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Другие страны
I. АКТИВЫ				
Денежные средства	479 778	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	520 532	-	-	-
Обязательные резервы	99 393	-	-	-
Средства в кредитных организациях	79 143	326 279	46	-
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	222 986	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	10 710 926	14 728	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 660 756	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	914 313	-	-	-
Прочие активы	137 588	15 926	-	-
Всего активов	15 726 022	356 933	46	-
II. ПАССИВЫ				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	752 455	1 461 897	256 000	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 523 252	526 766	3 241	3 850
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	7 057 591	528	3 241	3 850
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	6 450	423 001	-	-
Прочие обязательства	311 362	27 827	5 852	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	9 825	-	-	-
Всего обязательств	10 603 344	2 439 491	265 093	3 850
Чистая балансовая позиция	5 122 678	(2 082 558)	(265 047)	(3 850)
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 149 029	-	-	-

Ниже представлены таблицы об активах, у которых имеются просроченные сроки погашения, по состоянию на 31.12.2014 и на 31.12.2013 годов, в которых отражен общий объем активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и начисленным процентным доходам по ним, предоставленным и не погашенным на отчетную дату, в случае непроведения в установленный договором срок какого-либо платежа (по основному долгу и (или) по процентам):

По состоянию на 31.12.2014 г.:

Информация об активах с просроченными сроками погашения	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Итого активов с просроченными сроками погашения	Фактически сформированный резерв
Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	18 451	7 832	16 314	483 256	525 853	503 357
Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	16 966	11 870	10 634	135 340	174 810	161 591
Требования по получению процентных доходов	218	580	215	1 932	2 945	2 311
Итого	35 635	20 282	27 163	620 528	703 608	667 259
Доля в общем объеме активов	0.2%	0.1%	0.2%	3.5%	4.0%	

По состоянию на 31.12.2013 г.:

Информация об активах с просроченными сроками погашения	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Итого активов с просроченными сроками погашения	Фактически сформированный резерв
Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	76 114	58 110	3 397	301 608	439 229	336 242
Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	11 135	1 757	9 390	167 128	189 410	180 129
Требования по получению процентных доходов	163	252	58	1 878	2 351	1 999
Прочие требования	5 408	5 876	8 636	-	19 920	19 920
Итого	92 820	65 995	21 481	470 614	650 910	538 290
Доля в общем объеме активов	0.6%	0.4%	0.1%	2.9%	4.0%	

Ниже приводится информация об объеме реструктурированной задолженности по состоянию на 31.12.2014 года и на 31.12.2013 годов:

Объем реструктурированной задолженности	Сумма	Доля в кредитном портфеле	Доля в активах	Резерв (фактический)
31.12.14	1 741 814	14.08%	9.86%	103 102
31.12.13	1 513 366	13.08%	9.41%	88 744

В соответствии с Положениями Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П и от 20.03.2006 г. № 283-П Банк классифицирует активы по 5-ти категориям качества. Ссудная и приравненная к ней задолженность имеет следующую структуру:

По состоянию на 31.12.2014 г.:

Категории качества	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Резерв (расчетный)	Резерв (расчетный с учетом обеспечения)	Резерв (фактический)
1	6 101 072	-	-	-
2	4 114 205	116 083	84 311	84 311
3	1 044 309	348 489	194 169	194 169
4	224 983	126 741	25 487	25 487
5	886 414	886 414	832 975	832 975
Итого	12 370 983	1 477 727	1 136 942	1 136 942

По состоянию на 31.12.2013 г.:

Категории качества	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Резерв (расчетный)	Резерв (расчетный с учетом обеспечения)	Резерв (фактический)
1	6 365 982	-	-	-
2	3 695 636	134 297	59 899	59 899
3	611 419	138 182	69 096	69 096
4	53 008	29 005	22 215	22 215
5	700 373	700 373	689 554	689 554
Итого	11 426 418	1 001 857	840 764	840 764

В соответствии с принятой Кредитной политикой для снижения кредитных рисков по ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения. Под обеспечением по ссуде понимается обеспечение в виде залога, банковской гарантии, поручительства, гарантийного депозита (вклада), отнесенное к одной из двух категорий качества обеспечения, установленных Положением ЦБ РФ от 26.03.2004 № 254-П.

Приоритетным обеспечением в Банке является залог недвижимости. Оценка справедливой стоимости и ликвидности обеспечения проводится уполномоченным на проведение оценки сотрудником Банка в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих проведение оценки, не реже чем один раз в квартал. Основанием для обращения взыскания на залог является неисполнение или ненадлежащее исполнение клиентом обеспеченного залогом обязательства по заключенному кредитному договору.

Ниже приводится информация о стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери:

	31.12.14	31.12.13
Справедливая стоимость обеспечения I категории качества	-	5 250
Справедливая стоимость обеспечения II категории качества	4 489 163	4 335 459
	4 489 163	4 340 709

В зависимости от срока, прошедшего с момента возникновения оснований для обращения взыскания на залог, и вида обеспечения, учитываемого при определении резерва, сумма обеспечения принимается с дисконтом от текущей оценки его стоимости в размере от 10% до 70%.

По состоянию на 31.12.2014 и 31.12.2013 годов у Банка нет перезаложенного обеспечения.

28. Операционный риск

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

Объект риска – это любой процесс или вид деятельности Банка, при выполнении которого может произойти ухудшение его финансового состояния (финансовые потери), ухудшение процесса управления финансовыми потоками или качества управленческих технологий в результате неадекватных или ошибочных внутренних процедур, действий персонала и систем Банка или внешних событий.

Все выявленные случаи потенциальных или реализованных операционных рисков подвергаются анализу с целью исключения их возникновения в дальнейшей деятельности. Для оценки уровня операционного риска в Банке применяются два метода: количественный и качественный.

Количественная оценка риска носит прогнозный характер, расчет опирается на статистические методы, а величина зависит от уровня принимаемой доверительной вероятности. В качестве количественных оценок могут выступать следующие статистические параметры случайных величин, которыми являются конкретные источники риска: оценка вероятности осуществления неблагоприятного события на данном объекте риска из-за реализации конкретного источника риска; статистическая оценка результата неблагоприятного события как статистическая оценка размера возможных потерь по типам потерь, которые могут возникнуть на данном объекте риска; статистическая оценка возможных отклонений с заданным уровнем доверительной вероятности от оценки возможных потерь.

Не всегда представляется возможным измерить риски в стоимостном выражении, в таких случаях для их оценки используется качественный метод. Качественный метод применяется для оценки качественного уровня процедур и технологий осуществления отдельных операций и процессов, а также для тех источников и объектов операционного риска, уровень которых нельзя однозначно выразить через некоторое число, характеризующее возможный уровень потерь. В таком случае оценка производится экспертно по 3-, 5- или 10-балльной системе, для чего разрабатываются специальные таблицы критериев и факторов риска с предлагаемыми шкалами оценок.

Органами управления и контроля операционным риском в Банке являются: Совет директоров; Правление; Председатель Правления; Служба внутреннего контроля; Служба внутреннего аудита; коллегиальные органы (Технологический комитет, Операционный комитет, Экспертная комиссия, Тендерная комиссия); - подразделения, непосредственно участвующие в процессе управления операционными рисками (Юридическое управление, Планово-экономическое управление, Служба безопасности, Главная бухгалтерия и др.).

В отношении операционного риска капитал Банка должен быть достаточен для покрытия операционного риска. Операционный риск принимается в расчет достаточности капитала в размере 15% от среднего годового валового дохода за три года, предшествующих отчетному.

Ниже приводится информация о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска.

Наименование	Среднее значение за 3 года			Значение ОР
	Чистые процентные доходы	Чистые непроцентные доходы	Общий доход	
31.12.14	897 827	383 800	1 281 628	192 244
31.12.13	755 014	345 152	1 100 166	165 025

29. Рыночный риск

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

Рыночный риск – общее наименование риска ухудшения финансового положения кредитной организации в связи с неблагоприятными колебаниями рыночных цен или процентных ставок финансовых инструментов, используемых кредитной организацией при проведении финансовых операций. В свою очередь, рыночный риск может подразделяться на риски по виду активов и пассивов, финансовых инструментов или обстоятельствам возникновения риска и включает в себя фондовый риск (ФР), валютный риск (ВР), процентный риск (ПР).

Процентный риск

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

Банк определяет процентный риск как уязвимость его финансового положения по отношению к неблагоприятному изменению процентных ставок и, в основном, рассматривает его в связи с различиями в сроках погашения (для фиксированных ставок) и в сроках пересмотра ставок (для плавающих ставок) по банковским активам и обязательствам.

Управление процентным риском осуществляется путем установления лимитов на чистую взвешенную позицию Банка по каждой валюте и общую взвешенную позицию относительно капитала.

Основным принципом управления процентным риском в Банке служит его ограничение путем установления предельной величины размера портфеля торговых ценных бумаг, контроля за этим размером, а также управление списком входящих в него ценных бумаг. Размер портфеля ценных бумаг Банка устанавливается финансовым планом и утверждается в установленном порядке.

Органом, ответственным за управление процентным риском, является Финансовый комитет.

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных процентных монетарных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов:

	31.12.2014			31.12.2013		
	Рубли	Долл. США	Евро	Рубли	Долл. США	Евро
Процентные активы						
Срочные депозиты в других банках	-	-	-	4.5%	-	-
Долговые ценные бумаги	9.5%	-	-	8.9%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	15.3%	9.9%	7.6%	14.7%	10.3%	7.9%
Процентные обязательства						
Срочные средства кредитных организаций	11.3%	4.3%	4.1%	10.2%	3.5%	3.5%
Срочные средства клиентов	11.2%	3.6%	3.3%	8.7%	3.6%	3.3%
Выпущенные долговые ценные бумаги	11.3%	-	-	11.1%	4.3%	-

При условии, что имеющиеся по состоянию на 31 декабря 2014 года финансовые активы и обязательства останутся неизменными до погашения, и Банк не будет предпринимать никаких действий для изменения результирующего процентного риска, единовременное и устойчивое в течение года негативное изменение процентных ставок на 4% (2013: 1%) по всем срокам и валютам уменьшило бы чистый процентный доход за следующий год приблизительно на 7 257 тыс. руб. (2013: 1 277 тыс. руб.).

Фондовый риск

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

Фондовый риск – риск того, что позиция не будет настолько прибыльна, как это планировалось перед проведением операции, или будет убыточна в связи с колебаниями рыночных цен финансовых инструментов (например, стоимостей ценных бумаг, производных инструментов, курсов валют, рыночных индексов и т.п.).

Для целей управления рыночным риском в Банке разработана и утверждена Политика управления рыночным риском, которая является неотъемлемым компонентом общей политики и системы управления рисками в Банке, объединяясь с ними на основе единых принципов их реализации.

Управление рыночным риском в Банке исходит из его стратегически приоритетных операций – предоставления услуг малому и среднему бизнесу.

Оценка и изменение рыночного риска направлена на анализ следующих финансовых инструментов: ценные бумаги, имеющие текущую (справедливую) стоимость и классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток либо имеющиеся в наличии для продажи, которые приобретены Банком с целью продажи в краткосрочной перспективе (торговый портфель); финансовые инструменты, номинированные в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, а также финансовые инструменты в российских рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю и (или) учетным ценам на драгоценные металлы; на договоры являющиеся производными финансовыми инструментами.

Органами управления и контроля за рыночными рисками в Банке являются Совет директоров, Правление, Председатель Правления, Финансовый комитет, Служба внутреннего контроля (с 01.10.2014 Служба внутреннего аудита), а также подразделения, проводящие финансовые операции (Управление казначейских операций, прочие структурные подразделения в части их вовлеченности в финансовые операции); подразделения, обеспечивающие исполнение финансовых операций и производящие оценку и мониторинг рыночных рисков (Расчетный центр и Планово-экономическое управление).

Управление рыночным риском производится посредством:

- планирования структуры активов на различные периоды времени;
- контроля рисков Финансовым комитетом;
- установления лимитов на объемы портфелей финансовых инструментов;
- системы контроля за рыночной конъюнктурой для определения предельных уровней допустимого риска;
- использования информационно-технических систем с целью оперативного доступа к рыночной информации, совершению сделок и формирования управленческой отчетности.

Банк не формирует торговый портфель ценных бумаг. Приобретение долговых ценных бумаг не преследует своей целью реализацию в краткосрочной перспективе. Банковский портфель ценных бумаг Банка выполняет функцию резервной ликвидности и формируется с целью размещения на рынке долговых инструментов временно свободных денежных средств. Часть портфеля ценных бумаг заложена в Банке России под внутридневные кредиты и кредиты овернайт. Большая часть долговых ценных бумаг представлена облигациями из ломбардного списка и может быть использована для целей рефинансирования в ЦБ РФ. Облигации, которые не входят в ломбардный список, удовлетворяют параметрам для включения в ломбардный список. Минимальный кредитный рейтинг эмитента и/или выпуска ценной бумаги для целей приобретения в банковский портфель установлен финансовым комитетом Банка на уровне «B+» по шкале S&P.

Контроль за общей величиной рыночного риска и соблюдением установленных лимитов обеспечивается на ежедневной основе Расчетным центром. Предоставление информации Расчетным центром о состоянии портфеля ценных бумаг членам Финансового комитета осуществляется на

еженедельной основе. Информация о переоценке портфеля ценных бумаг направляется руководству Банка ежедневно в составе отчета о состоянии счетов доходов и расходов и финансового результата. Информация о величине рыночного риска, рассчитанного планово-экономическим управлением Банка в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ, направляется руководству Банка на ежемесячной основе в составе отчета об обязательных экономических нормативах.

По состоянию на 31.12.2014 г. и 31.12.2013 г. у Банка отсутствовали финансовые инструменты, включаемые в базу для расчета фондового риска.

Валютный риск

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

Банк оценивает валютный риск как потери части доходов или капитала в связи с изменением валютного курса при наличии открытой позиции в валюте, отличной от валюты РФ (ОВП).

Основными методами по управлению валютным риском, которые использует Банк, являются: прогнозирование курсов, установление лимитов на валютные позиции, лимитирование предельных потерь, разграничение полномочий при принятии решений.

Оперативное управление ОВП осуществляется Финансовым Комитетом банка, который принимает решения, исходя из политики управления активами и пассивами, с учетом складывающейся ситуацией на валютном рынке.

Контроль и управление ОВП в режиме реального времени в течение дня осуществляет управлением казначейских операций с целью поддержания ее в пределах лимитов, определенных Банком России и Финансовым комитетом банка. С этой целью при проведении операций, помимо общих лимитов, устанавливаются персональные лимиты для валютных дилеров и на контрагентов по сделкам.

Информационные системы Банка позволяют в режиме онлайн контролировать валютную позицию.

При проведении арбитражных операций лимитирование потерь производится методом Stop loss, ограничивая сумму предельных потерь. Контроль за соблюдением лимитов по контрагентам возложен на Расчетный Центр. Контроль за соблюдением структурными подразделениями установленных процедур и полномочий осуществляется Службой внутреннего аудита путем проведения проверок.

В 2014 и 2013 годах Банк не использовал производные инструменты для хеджирования валютных рисков.

Ниже представлена таблица с информацией об открытых валютных позициях Банка для наиболее значимых видов иностранных валют:

По состоянию на 31.12.2014 г.

Значение собственного капитала, в тыс. руб.	Наименование иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых позиций, тыс.руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
		длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)		
2 711 504	Евро	11 868.8853	0.0000	0.0000%	10.0000%
	Доллар США	13 706.0371	0.0000	0.5055%	10.0000%
	Фунт стерлингов	11 866.5608	0.0000	0.4376%	10.0000%
	Швейцарский франк	1 828.8595	0.0000	0.0674%	10.0000%

По состоянию на 31.12.2013 г.

Значение собственного капитала, в тыс. руб.	Наименование иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых позиций, тыс.руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственны х средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
		длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)		
2 743 433	Евро	3 312.7482	0.0000	0.0000%	10.0000%
	Доллар США	6 151.2011	0.0000	0.2242%	10.0000%
	Фунт стерлингов	5 751.1844	0.0000	0.2096%	10.0000%
	Швейцарский франк	2 583.3470	0.0000	0.0942%	10.0000%

Следующая таблица показывает чувствительность Банка к разумно возможным изменениям обменных курсов российского рубля к соответствующим иностранным валютам при условии, что все остальные переменные факторы риска останутся неизменными. В данном анализе чувствительности учитывается только балансовая стоимость монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении чистого дохода за год в результате ослабления российского рубля по отношению к соответствующей иностранной валюте.

	Изменение	Влияние на прибыль за год	Изменение	Влияние на прибыль за год
		31.12.2014		31.12.2013
Евро	10%	1 187	10%	331
Доллары США	10%	1 371	10%	615
Фунт стерлингов	10%	1 187	10%	575
Швейцарский франк	10%	183	10%	258

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Управление риском ликвидности осуществляется в соответствии с принятой банком Политикой управления ликвидностью, которая является основным документом, регламентирующим порядок управления, оценки и контроля состояния ликвидности в Банке.

Органами, ответственными за разработку, утверждение и реализацию Политики, принятие решений по управлению ликвидностью, обеспечение эффективного управления ликвидностью, организацию контроля за состоянием ликвидности и за выполнением соответствующих решений являются Совет Директоров, Правление, Председатель Правления, Финансовый Комитет и Служба внутреннего контроля (с 01.10.2014 Служба внутреннего аудита). Структурным подразделением, ответственным за управление краткосрочной ликвидностью (мгновенной и текущей) является группа управления ликвидностью Расчетного центра.

В основу управления ликвидностью Банка положен метод распределения активов, или метод конверсии средств, учитывающий зависимость ликвидных активов от источников, привлеченных Банком средств и определенное соотношение между соответствующими видами активов и пассивов. При этом принимается во внимание, что средства из каждого источника с учетом их подвижности требуют различного обеспечения высоколиквидными активами.

Управление активами и пассивами с точки зрения управления ликвидностью основывается на следующих основных принципах:

- а) выдача кредитов осуществляется только при реальном наличии у Банка соответствующих ресурсов;
- б) регулярная оценка возможности расширения своих активов, приносящих доход, только на основании анализа роста депозитов;
- в) особый контроль за состоянием крупных депозитов с учетом того, что их незапланированное изъятие (особенно досрочное) может негативно сказаться на состоянии ликвидности банка;
- г) приоритет ликвидности над прибыльностью.

Расчет и постоянный мониторинг нетто-ликвидной позиции в рублях и иностранных валютах осуществляется на ежедневной основе. Основным документом, отражающим состояние мгновенной и текущей ликвидности Банка и определяющим избыток (дефицит) ликвидности банка является нетто-ликвидная позиция банка в разрезе рублевой и валютной составляющей ликвидности банка. По результатам анализа состояния денежных потоков в каждый конкретный момент времени текущего рабочего дня определяется суммарная потребность банка в ликвидных средствах, и обеспечиваются необходимые условия для бесперебойного проведения текущих платежей и выполнения обязательств банка.

Банк ежемесячно определяет возможность увеличения активов, не относящихся к ликвидным (в основном кредиты), и оптимальные сроки вложений. Обзор состояния долгосрочной ликвидности осуществляется постоянно, но не реже, чем раз в месяц путем предоставления информации об избытке/недостатке долгосрочной ликвидности членам Финансового Комитета для ее анализа с целью принятия последующих управленческих решений об управлении долгосрочной ликвидностью.

При анализе состояния ликвидности учитываются возможные негативные сценарии развития событий, в зависимости от природы рисков. Финансовым Комитетом в соответствии с политикой управления активами и пассивами устанавливаются лимиты вложений в ликвидные и неликвидные активы, которые ограничивают возможность избыточного аккумулирования ресурсов в том или ином виде активов, что позволяет диверсифицировать структурные риски вложений. В Банке ежеквартально Расчетным центром производится стресс-тестирование ликвидной позиции для условий негативного сценария. Результаты стресс-тестирования направляются членам Финансового комитета и руководству Банка.

Банк имеет ряд соглашений с Банком России, заключенных в целях наилучшего всестороннего управления риском ликвидности, как-то: Генеральный кредитный договор на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг; Генеральный кредитный договор на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных активами; Генеральное соглашение о предоставлении Банком России кредитной организации кредитов без обеспечения; Генеральное соглашение об общих условиях совершения Банком России и кредитной организацией сделок прямого РЕПО на Фондовой бирже ММВБ; Генеральное соглашение об общих условиях совершения Банком России и кредитной организацией сделок прямого РЕПО на рынке государственных ценных бумаг.

Ниже приводятся сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения по состоянию на 31.12.2014 и 31.12.2013 годов:

По состоянию на 31.12.2014	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
Наименование показателя	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	2 265 517	2 265 517	2 265 517	2 265 517	2 265 517	2 265 517
Ссудная и приравненная к ней задолженность	718 374	3 166 110	4 466 130	5 333 526	6 700 610	12 104 982
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 034 215	3 060 985	3 156 427	3 203 974	3 280 495	3 679 821
Прочие активы	12 053	20 009	20 009	20 009	20 009	20 009
ИТОГО АКТИВОВ	6 030 159	8 512 621	9 908 083	10 823 026	12 266 631	18 070 329
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	326 156	400 339	572 985	998 712	1 164 848	3 759 211
Средства клиентов	4 213 607	5 001 367	8 057 412	9 021 501	11 312 376	12 008 770
Выпущенные долговые обязательства	0	0	5 444	103 964	103 964	103 964
Прочие обязательства	55 190	61 882	66 182	66 182	66 182	66 182
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	4 594 953	5 463 588	8 702 023	10 190 359	12 647 370	15 938 127
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	1 456 277	1 456 277	1 456 277	1 456 277	1 456 277	1 456 277
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
Избыток (дефицит) ликвидности	-21 071	1 592 756	-250 217	-823 610	-1 837 016	675 925
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-0.5%	29.2%	-2.9%	-8.1%	-14.5%	4.2%

По состоянию на 31.12.2013	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
Наименование показателя	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 280 659	1 280 659	1 280 659	1 280 659	1 280 659	1 280 659
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	222 986	225 594	229 608	231 702	235 716	258 579
Ссудная и приравненная к ней задолженность	979 406	3 228 063	4 607 494	5 481 044	6 978 158	11 976 668
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 675 754	2 710 213	2 786 163	2 820 949	2 893 792	3 215 511
Прочие активы	23 940	23 940	23 940	23 940	23 940	23 940
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	5 182 745	7 468 469	8 927 864	9 838 294	11 412 265	16 755 357
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	142 180	328 955	579 980	829 357	1 070 954	2 936 704
Средства клиентов	4 058 230	4 727 432	7 254 336	8 288 017	10 054 097	10 606 795
Выпущенные долговые обязательства	1 000	1 000	341 028	341 028	346 502	455 715
Прочие обязательства	71 234	71 234	76 050	76 050	76 050	76 050
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	4 272 644	5 128 621	8 251 394	9 534 452	11 547 603	14 075 264
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	1 613 284	1 613 284	1 613 284	1 613 284	1 613 284	1 613 284
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
Избыток (дефицит) ликвидности	-703 183	726 564	-936 814	-1 309 442	-1 748 622	1 066 809
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-16.5%	14.2%	-11.4%	-13.7%	-15.1%	7.6%

Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами: со своими основными акционерами, руководителями и компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка. Эти операции включают в себя осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам.

На 31.12.2014 и 31.12.2013 годов операции Банка со связанными сторонами включали в себя следующие позиции:

	Основные акционеры и их ассоциированные компании		Руководство Банка	
	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013
Кредиты клиентам				
Остаток задолженности на 1 января	-	-	12 220	13 455
Выдано кредитов в течение года	-	-	17 819	37 118
Погашено кредитов в течение года	-	-	(20 125)	(38 353)
Изменение курсов иностранных валют	-	-	-	-
Остаток задолженности на 31 декабря	-	-	9 914	12 220
Резерв на 31 декабря	-	-	297	244
Проценты начисленные на 31 декабря	-	-	16	42
Резерв на 31 декабря	-	-	22	110
Процентный доход	-	-	1 505	1 981
Средства кредитных организаций				
Остаток на 1 января	1 161 897	1 184 138	-	-
Получено средств в течение года	396 463	697 628	-	-
Выплачено средств в течение года	(1 122 129)	(727 105)	-	-
Изменение курсов иностранных валют	12 445	7 236	-	-
Остаток на 31 декабря	448 676	1 161 897	-	-
Проценты начисленные на 31 декабря	7 817	13 386	-	-
Средства клиентов				
Остаток на 1 января	38 600	35 867	25 739	16 521
Получено средств в течение года	60 422	117 916	405 703	189 939
Выплачено средств в течение года	(87 776)	(115 183)	(376 112)	(180 805)
Изменение курсов иностранных валют	-	-	604	84
Остаток на 31 декабря	11 246	38 600	55 934	25 739
Процентный расход	106 668	134 594	2 404	1 631
Дивиденды объявленные	15 189	5 080	45 568	15 240
Неиспользованные кредитные линии	-	-	724	5 503
Комиссионные доходы	380	386	45	28
Комиссионные расходы	3 117	2 744	-	-
Расходы по аренде	167	154	-	-

По состоянию на 31 декабря 2013 года одной связанной стороне был предоставлен займ ценными бумагами без права перепродажи и без права передачи в залог в сумме 26 572 тыс. руб. По состоянию на 31.12.2013 года эти ценные бумаги учитывались в бухгалтерском балансе Банка (форма 0409806) в составе чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В 2014 году займ, предоставленный ценными бумагами, был погашен.

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

В Банке применяется окладно-премиальная система оплаты труда, предполагающая начисление и выплату премий работникам Банка к установленным должностным окладам при выполнении ими соответствующих показателей работы, соблюдении банковских технологий и процедур, отсутствии нарушений дисциплины труда и иных условий.

Заработная плата членов коллегиального исполнительного органа Банка - Правления Банка и иных работников Банка, принимающих риски, зависит от занимаемых ими должностей и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями. Размер всех выплат стимулирующего характера членам Правления Банка, в том числе Председателю Правления Банка, и иным работникам Банка, принимающим риски, составляет более 50 (Пятидесяти) процентов от заработной платы указанных работников Банка.

На 31.12.2014 года списочная численность персонала составила 671 чел. (2013: 668 чел.), в том числе численность основного управленческого персонала - 14 чел. (2013: 14 чел.). Общая величина выплат за 2014 год основному управленческому персоналу составила 47 825 тыс. руб. (2013: 45 548 тыс. руб.), в т. ч. краткосрочные вознаграждения – 47 825 тыс. руб. (2013: 45 548 тыс. руб.). Долгосрочные и другие виды вознаграждений не выплачивались.

В общем фонде оплаты труда доля должностных окладов составляет 40%, доля стимулирующих выплат – 59%, доля компенсационных выплат – 1%.

Ниже приведена информация о вознаграждениях группы лиц, ответственных в Банке за принятие решений по рискам.

По состоянию на 31.12.2014 г.	Размер вознаграждения (всего)						
	Общая сумма	в том числе					
		Должност- ные оклады	доля от общей суммы	Стимули- рующие выплаты	доля от общей суммы	Компенса- ционные выплаты	доля от общей суммы
Основной управленческий персонал	47 825	13 433	28.1%	34 301	71.7%	91	0.2%
Работники Банка, принимающие риски	2 903	1 024	35.3%	1 870	64.4%	9	0.3%
Всего	50 728	14 457	28.5%	36 171	71.3%	100	0.2%

По состоянию на 31.12.2013 г.	Размер вознаграждения (всего)						
	Общая сумма	в том числе					
		Должност- ные оклады	доля от общей суммы	Стимули- рующие выплаты	доля от общей суммы	Компенса- ционные выплаты	доля от общей суммы
Основной управленческий персонал	45 548	14 564	32.0%	30 980	68.0%	4	0.0%
Работники Банка, принимающие риски	2 902	1 005	34.6%	1 885	65.0%	12	0.4%
Всего	48 449	15 568	32.1%	32 865	67.8%	16	0.0%

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

Информация по сегментам деятельности Банка

Поскольку деятельность банка состоит из одного операционного сегмента и сосредоточена, в основном, в одной географической зоне (Приволжский федеральный округ) дополнительное раскрытие информации по операционным сегментам и географическим зонам не осуществляется.

Раскрытие годовой отчетности и пояснительной информации

Данная пояснительная информация к годовой отчетности подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и является составной частью годовой отчетности Банка.

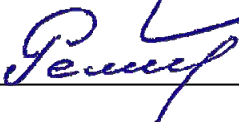
В соответствии с принятой Учетной политикой Банка и на основании Главы 3 Указания Банка России от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая отчетность за 2014 год, включающая все формы отчетности, пояснительную информацию и аудиторское заключение по представленной годовой отчетности, размещается на сайте ОАО «НБД-Банк» по адресу www.nbdbank.ru и на официальном сайте Банка России в сети «Интернет».

Председатель Правления



А.Г.Шаронов

Главный бухгалтер



М.В.Ремизова

М.П.



17 марта 2015 г.

