

**Пояснительная информация  
к финансовой (бухгалтерской) отчётности  
Коммерческого Банка «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)  
за 2014 год**

**1. Общая информация**

**Полное фирменное наименование кредитной организации**

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)

**Сокращенное наименование**

«Банк Кремлевский» ООО

**Место нахождения (почтовый адрес) Банка**

121099, г. Москва, пер. Николощеповский 1-й, д.6, стр.1.

Банк создан по решению Собрания учредителей Банка (протокол № 1 Собрания учредителей от 07 февраля 1994 г. и протокол № 11 от 17 октября 1995 г.).

Центральным банком Российской Федерации Банк зарегистрирован в Книге государственной регистрации кредитных организаций 21.06.1994 за N2905.

Основной государственный регистрационный номер 1027739881223 от 25.12.2002, Межрайонная ИМНС России № 50 по г. Москве

Идентификационный номер налогоплательщика 7706006720

Банковский идентификационный код (БИК) 044579196

Номер контактного телефона (499) 241-88-14

Адрес электронной почты info@kremlinbank.ru

Лицензия Банка России от 02.03.2000 № 2905.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 14.01.2005г. и включен в Реестр под номером 438.

Банк не имеет банковской (консолидированной) группы, которую бы возглавлял и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

Банк не имеет в своем составе филиалов в Российской Федерации, а также представительств за рубежом.

Банк не имеет рейтингов международных и российских рейтинговых агентств; является членом Ассоциаций российских и региональных банков.

Банк имеет лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам:

-на осуществление брокерской деятельности № 077-07864-100000 от 13.07.2004 без ограничения срока действия;

-на осуществление дилерской деятельности № 077-07870-010000 от 13.07.2004 без ограничения срока действия;

-на осуществление депозитарной деятельности № 077-07902-000100 от 20.07.2004 без ограничения срока действия.

Банк имеет лицензию на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) под №6446 от 11.10.2012 без ограничения срока действия.

Банк включен в реестр банков и иных кредитных организаций, которые могут выступать в качестве гаранта перед таможенными органами, под номером 202 по 01.05.2016.

Годовая отчётность (далее – отчетность) составлена за 2014 год в валюте РФ.

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

Настоящая отчётность представлена в тысячах российских рублей (далее – тыс. руб.), если не указано иное.

Отчётность Коммерческого Банка «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк) доступна в сети Интернет по адресу: <http://www.kremlinbank.net>.

Бухгалтерская (финансовая) отчётность Банка за отчётный период сформирована исходя из действующего законодательства, правил ведения бухгалтерского учёта и внутренних документов Банка.

В отчётном периоде Органами управления Банка являлись:

Высший орган управления - Общее собрание участников;

Орган общего руководства деятельностью - Совет Банка (наблюдательный совет);

Коллегиальный исполнительный орган - Правление

Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления.

Совет Банка на 01 января 2015г. состоит из трех человек, возглавляет его доктор экономических наук Саакова Лилия Валериановна. Совет Банка руководствуется в своей работе Уставом, Положением о Совете Банка.

Председатель Совета – Саакова Лилия Валериановна

Члены совета – Каплина Ирина Елеодоровна

- Чилингарова Ксения Артуровна

В течение 2014 года в составе Совета Банка изменений не было.

Возглавляет «Банк Кремлевский» ООО в качестве единоличного исполнительного органа Председатель Правления - Спирин Илья Васильевич, который действует на основании Устава, Положения об исполнительных органах и без доверенности представляет интересы Банка.

В 2014 году произошли следующие изменения в составе Правления Банка:

- Введена Саакова Юлия Валерьевна и назначена на должность Заместителя Правления Банка.

- В связи с тем, что в соответствии с Уставом Банка состав Правления Банка состоит из 7 человек, были прекращены полномочия члена Правления Банка Акиншиной Елены Анатольевны.

В итоге состав Правления Банка на 1 января 2015 г. выглядит следующим образом:

- Председатель Правления - Спирин Илья Васильевич

- Заместитель Председателя Правления - Марьин Николай Николаевич;

- Заместитель Председателя Правления - Васильева Алла Владимировна;

- Заместитель Председателя Правления - Саакова Юлия Валерьевна;

- Главный бухгалтер - Каспарова Анна Федоровна;

- Заместитель Главного бухгалтера - Голева Наталия Алексеевна;

- Заместитель Главного бухгалтера - Никифорова Елена Вячеславовна.

## 2. Краткая характеристика деятельности банка.

### 2.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации.

Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты.
- Открытие и ведение текущих счетов физических лиц.
- Выпуск банковских и зарплатных карт.
- Продукты потребительского кредитования.
- Валютно-обменные операции.
- Аренда сейфовых ячеек.

Осуществление переводов со счетов физических лиц.

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

- Разнообразные кредитные программы для корпоративных клиентов.
- Привлечение депозитов юридических лиц.
- Зарплатные проекты и корпоративные банковские карты.
- Гарантии и аккредитивы.
- Расчетно-кассовое обслуживание.
- Операции с иностранной валютой.

Основные операции Банка совершаются на следующих сегментах финансового рынка: сделки с собственными векселями; кредитование юридических и физических лиц; привлечение депозитов физических и юридических лиц; валютно-обменные операции; операции на рынке ценных бумаг;

обслуживание экспортных и импортных ~~коммерческих~~ операций клиентов Банка, расчетно-кассовое обслуживание.

## 2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации.

В отчетном году Банком продолжалась политика по расширению стабильной клиентской базы и предлагаемых финансовых услуг. За отчетный период валюта баланса Банка увеличилась и составила на 01.01.2015 года 5 859 881 тыс. рублей, что на 19,47 % больше показателя прошлого года (на 01.01.2014г. валюта баланса составляла 4 904 820 тыс. рублей). Положительная динамика роста пассивов характеризуется увеличением остатков по расчетным, текущим и депозитным счетам юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте. Остатки на счетах клиентов на 01.01.2015 г. увеличились на 48,29% по сравнению с 01.01.2014 г. (с 3 322 205 тыс. рублей до 4 926 532 тыс. рублей). На фоне роста пассивов увеличились активы банка. Объем ссудной задолженности практически не изменился, зато высоколиквидные активы Банка выросли на 39,69 % (с 2 378 248 тыс. руб. до 3 322 272 тыс. руб.):

- средства, хранящиеся на счетах в банках-корреспондентах увеличились на 35,02% (с 1 834 801 тыс. руб. до 2 477 414 тыс. руб.),

- средства на корреспондентском счете в Банке России – на 36,06% (с 386 810 тыс. руб. до 526 282 тыс. руб.),

- денежные средства в кассе Банка – на 132,07% (с 125 001 тыс. руб. до 290 087 тыс. руб.).

Подобный рост денежных средств в кассе Банка был обусловлен повышенным спросом на наличную иностранную валюту у клиентов Банка в конце 2014 года.

Соответственно существенно увеличился денежный оборот по счетам доходов и расходов Банка. Так общая сумма доходов банка за 2014 год составила 6 626 138 тыс. руб., что в 2,4 раза больше доходов за 2013 год (2 788 412 тыс. руб.). Аналогично увеличились и расходы Банка – 6 568 846 тыс. рублей в 2014 году против 2 731 629 тыс. рублей в 2013 году.

В структуре доходов Банка за 2014 год основную долю составляют доходы от операций с иностранной валютой – 81,20%. В прошлом году эти доходы составляли 53,80 % от общей суммы доходов Банка. В абсолютных величинах это составило 5 380 680 тыс. руб. за отчетный год, против 1 500 060 тыс. руб. в предыдущем году.

В абсолютном выражении выросли комиссионные доходы - 201 725 тыс.руб. в 2014 году против 167 450 тыс. руб. в 2013 году. Комиссионные расходы по сравнению с 2013 годом увеличились всего на 1 570 тыс. руб и составили 8 219 тыс.рублей.

Структура доходов и расходов Банка за 2014 и 2013 годы представлена в следующей таблице:

Тыс. руб.

| Наименование статей                      | 2014             |               | 2013             |               |
|--|------------------|---------------|------------------|---------------|
|  | Сумма            | %%            | Сумма            | %%            |
| <b>Доходы</b>                            |                  |               |                  |               |
| Процентные доходы                        | 349 495          | 5.28          | 439 928          | 15.78         |
| В т.ч. проценты по ссудной задолженности | 347 620          | 5.25          | 395 102          | 14.17         |
| Операции с ценными бумагами              | 387              | 0.01          | 20 641           | 0.74          |
| Операции с иностранной валютой           | 5 380 680        | 81.20         | 1 500 060        | 53.80         |
| Комиссии                                 | 201 725          | 3.04          | 167 450          | 6.00          |
| Восстановление резервов                  | 677 340          | 10.22         | 653 843          | 23.45         |
| Прочие                                   | 16 511           | 0.25          | 6 490            | 0.23          |
| <b>Итого</b>                             | <b>6 626 138</b> | <b>100.00</b> | <b>2 788 412</b> | <b>100.00</b> |
| <b>Расходы</b>                           |                  |               |                  |               |
| Процентные расходы                       | 164 811          | 2.51          | 195 380          | 7.15          |
| Операции с ценными бумагами              | 798              | 0.01          | 10 476           | 0.38          |
| Операции с иностранной валютой           | 5 296 784        | 80.63         | 1 464 609        | 53.62         |
| Содержание Банка                         | 316 977          | 4.83          | 369 486          | 13.53         |
| Отчисления в резервы                     | 738 203          | 11.24         | 648 654          | 23.75         |
| Комиссии                                 | 8 219            | 0.13          | 6 649            | 0.24          |
| Прочие                                   | 12 694           | 0.19          | 7 784            | 0.28          |
| Налог на прибыль                         | 30 360           | 0.46          | 28 591           | 1.05          |
| <b>Итого</b>                             | <b>6 568 846</b> | <b>100.00</b> | <b>2 731 629</b> | <b>100.00</b> |

Финансовый результат отчетного года - **прибыль** в размере 57 292 тыс. руб., что на 509 тыс. руб. больше прибыли за 2013 год (56 783 тыс. руб.).

### 2.3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

2014 год характеризовался сложной геополитической обстановкой, которая отражалась на экономике России.

Макроэкономическая ситуация в 2014 году характеризовалась постепенным ослаблением динамики развития.

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

Сохранение геополитической напряженности и ожидание возможных негативных последствий санкций и контрсанкций заставляет население отказываться от приобретения многих видов товаров и необязательных услуг или, в лучшем случае, к ограниченному пользованию ими. Все это создает атмосферу неуверенности в будущем и заставляет хозяйства менять модель поведения от потребления к сбережению. В результате происходит сжатие потребительского спроса и замедление темпов роста оборота розничной торговли и платных услуг населению.

Одним из факторов, ограничивающих потребительский спрос, является замедление динамики кредитования физических лиц. Существенной причиной отсутствия выраженных позитивных тенденций на потребительском рынке остаётся усиливающийся дефицит платежеспособного спроса, связанный с замедлением роста реальных располагаемых денежных доходов населения, высокой процентной ставкой, высоким уровнем цен, ослаблением национальной валюты, негативными процессами в мировой экономике.

Развитие промышленного комплекса в 2014 году характеризовалось следующими факторами: стагнация объемов производства, низкий рост производительности труда, замедление инвестиционной активности, ослабление национальной валюты, торможение роста внутреннего спроса, внешнеполитическое давление и взаимные санкции.

Все вышеуказанное явилось причиной низкого роста кредитного портфеля Банка в 2014 году.

В 2014 году потребительская инфляция за годовой период составила 11,4%, на 4,9 п.п. превысив прошлогоднее значение. Инфляция, выйдя на двухзначное значение, стала самой высокой после 2008 года. Повышательный тренд наблюдался на протяжении всего года. Так, с 6,1% в начале года к июлю инфляция ускорилась до 7,5% за годовой период, что в основном было связано с продовольственными товарами, рост цен на которые ускорился с 6,5% в начале года до 9,8% к середине года. В целях сдерживания инфляции и обеспечения ее снижения до целевого уровня 4% в среднесрочной перспективе Банк России в рассматриваемый период шесть раз повышал ключевую ставку.

После введения контрсанкций в начале августа, ограничивших импорт ряда продуктов, со второй половины августа инфляция заметно ускорилась и в октябре достигла 8,3%. В последние два месяца года инфляция быстро набирала темп из-за произошедшего резкого ослабления рубля при возросшей волатильности данного процесса. Ежемесячные темпы инфляции повысились в 2-3 раза и в декабре достигли 2,6%, превысив пиковое значение (2,3%) в период кризиса 2008 – 2009 годов. В результате вклад девальвации рубля в инфляцию 2014 года втрое превысил вклад продовольственного эмбарго в результате принятых контрсанкций.

В 2014 году произошло значительное ослабление валют стран с формирующимися рынками, включая российский рубль, по отношению к основным мировым валютам. Снижение курса российской национальной валюты было обусловлено высокими геополитическими рисками, существенным снижением мировых цен на нефть и возросшим спросом кредитных организаций на валютную ликвидность, в том числе для целей обслуживания внешней задолженности. По итогам 2014 года официальный курс доллара США к рублю повысился на 72%, до 56,2376 руб. за доллар по состоянию на 01.01.15, курс евро к рублю – на 52%, до 68,3681 руб. за евро, стоимость бивалютной корзины возросла на 61%, до 61,6963 рубля. В связи с обесцениванием рубля в 2014 году основным сберегательным инструментом населения выступала валюта.

Для удовлетворения спроса клиентов на иностранную валюту были увеличены остатки наличных

денежных средств в кассе Банка.

Ожиданием возможного спада ВВП ~~крупнейших~~ экономик ЕС вследствие потерь от санкций против России и обеспокоенностью ~~инвесторов~~ относительно неблагоприятных экономических перспектив Греции и Португалии вызваны ~~негативные~~ тенденции на европейских фондовых рынках. По итогам 2014 года индекс РТС упал на 45,1%, а индекс ММВБ потерял 7,2%. Изменения значений за IV квартал 2014 г. для российских индексов ~~также оказались~~ отрицательными: РТС потерял 30%, а ММВБ – 1 процент. Негативные тенденции на ~~российских~~ рынках связаны с обострившейся геополитической ситуацией, ограничением доступа российских компаний к внешнему фондированию, возрастающим дефицитом бюджета, низкими показателями ~~нефтедобывающих~~ компаний и др. В 2014 году продолжилось сокращение спроса на нефть в странах Евросоюза. Экспорт нефти, добытой в Черном море, в страны Средиземноморья упал на 10,7%. Совокупный мировой спрос на нефть, по оценке ОПЕК, в 2014 году составил 91,15 млн. барр/сут. Стоимость нефти марки Brent за 12 месяцев 2014 г. упала на 48,1%, понизившись до 57,54 долл./барр. в конце года. По отношению к III кварталу 2014 г. стоимость нефти Brent упала на 39,3% (с 94,8 долл./барр.).

Ввиду подобной неопределенности на фондовых рынках Банк сократил свои вложения в производные финансовые инструменты и ценные бумаги различных эмитентов.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

### 3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации.

#### 3.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

В 2014 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с федеральными законами и нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

Оценка активов и пассивов Банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Законом РФ от 06.12.2011 г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативными документами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой Банка.

Согласно требованиям Банка России и Учетной политики Банка отдельные операции Банка отражаются в балансе в следующем порядке.

- Активы и пассивы, в т.ч. отраженные во внебалансовом учете, выраженные в иностранной валюте и драгоценных металлах, отражаются в балансе Банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, действующей учетной цене драгоценного металла, установленных Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты, учетной цены металла.

- Операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов, займов, займам в ценных бумагах отражаются по методу «начисления» в соответствии с Положением № 385-П.

- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным.

- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к IV -V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

- Балансовый учет требований по процентам, начисленным с момента отнесения размещенных средств к IV-V категориям качества, не осуществляется.

- По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.

- Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.

• Сделки купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, заключенные на биржевом и внебиржевом рынках (в том числе сделки, не предусматривающие поставку базового актива), по которым дата заключения не совпадает с датой расчетов, отражаются на счетах Главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» плана счетов бухгалтерского учета в порядке, установленном Банком России. Отражение таких сделок в балансовом учете, а также формирование финансовых результатов осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами (кроме векселей) осуществляется с учетом следующих особенностей:

Ценные бумаги классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:

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

• С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо по ним создаются резервы на возможные потери.

• Под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги (далее – ТСС) понимается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

• В случае невозможности надежного определения ТСС ценных бумаг, бумаги учитываются по цене приобретения, в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.

• Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.

• Банк имеет право переклассифицировать долговые обязательства "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся для продажи" в случае реализации долговых обязательств в объеме, не превышающем десяти процентов всей балансовой стоимости долговых обязательств "удерживаемых до погашения", включая переклассифицированные, с учетом следующих оснований:

а) в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);

б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;

в) в целях реализации в объеме, незначительном (меньше 10%) по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения».

• Ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте учитываются на счетах по учету ценных бумаг в валюте номинала и отражаются в балансе Банка по действующему курсу Банка России.

• В отношении процентного купонного дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к I - III категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к IV - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной.

Обязательства Банка, вытекающие из акцепта Банком переводных векселей (тратт), отражаются в бухгалтерском учете так же, как и операции с выпущенными Банком простыми векселями.

Бухгалтерский учет хозяйственных операций Банка, проводимых для целей обеспечения деятельности Банка, осуществляется с учетом следующих особенностей:

• расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;

• капитальные и текущие затраты отражаются в балансе Банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты – на счетах по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счетах расходов по мере их осуществления);



- в состав основных средств зачисляются объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью не ниже 40000;
- основные средства и нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости. Объекты основных средств, по которым осуществляется переоценка, отражаются в бухгалтерском учете по восстановительной стоимости;
- начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования);
- налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и другим материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Резервы под активы и операции Банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.

Учет требований и обязательств, конкретная величина которых в соответствии с условиями договора определяется не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной осуществляется в той валюте, в которой они должны быть исполнены (погашены) – в валюте обязательства. Переоценка требований и обязательств, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (НВПИ), подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

В правила и процедуры, предусмотренные Положением об оплате труда «Банк Кремлевский» ООО» от 25.06.2013г. и Положением о стимулирующих выплатах «Банк Кремлевский» ООО» от 25.06.2013г., существенные изменения в отчетном периоде не вносились. С 01.01.2015г. вступает в действие Инструкция Банка России от 17.06.2014г. № 154-И. В этой связи Банк реализует подготовку и внесение изменений в нормативные документы, затрагивающие полномочия и вопросы в области вознаграждения работников, в т. ч. принимающих риски, и работников контролирующих подразделений.

### 3.2. Сведения о корректирующих / некорректирующих событиях после отчетной даты

В годовом отчете за 2014 год в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отражены:

- перенос финансового результата текущего года на счета по учету финансового результата прошлого года.
- перенос остатков счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70802 «Убыток прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.
- корректировка сумм доходов по комиссиям за расчетное обслуживание по платежным картам на сумму 2 тыс. рублей;
- корректировка сумм расходов по комиссиям за расчетное обслуживание по платежным картам на сумму 2 тыс. рублей.
- доначисление по налогу на прибыль за 2013 год на сумму 8 363 тыс. рублей;

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не было.

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

Основными существенными источниками неопределенности в оценках и критических мотивированных суждениях при применении принципов учётной политики на конец отчетного периода являются резервы на возможные потери.

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

Создание резервов на возможные **потери** по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании **профессиональных суждений** Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.04 г. № 254-П «О **порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности**». Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.06 г. № 283-П «О **порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери**».

### 3.4. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год.

Существенные изменения в учетную политику, влияющие на сопоставимость показателей деятельности предшествующего и отчетного периода Банка, в 2014 году не вносились. Применительно к отражению операций в 2015 году Банк разработал и утвердил Учетную политику на 2015 год.

## 4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты

|  | 2014             | 2013             |
|--|------------------|------------------|
| Наличные средства  | 290 087          | 125 001          |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.: | 554 771          | 418 446          |
| -Обязательные резервы  | 28 489           | 31 636           |
| Корреспондентские счета в банках:  |                  |                  |
| - Российской Федерации   | 34 139           | 39 141           |
| - группы развитых стран  | 2 430 004        | 1 759 613        |
| Средства в клиринговых организациях  | 20 657           | 43 440           |
| Резерв под обесценение   | (7 386)          | (7 393)          |
| <b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>                                  | <b>3 322 272</b> | <b>2 378 248</b> |

Резервы созданы под обесценение средств на корреспондентских счетах в ОАО «МАСТЕР-БАНК», у которого в ноябре 2013г. была отозвана лицензия.

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию на 01.01.2015г., а также по состоянию на 01.01.2014г. данные инструменты в активах банка отсутствовали.

### 4.3. Ссудная задолженность.

|   | 2014             | 2013             |
|---|------------------|------------------|
| Кредиты негосударственным финансовым организациям   | 398 887          | 65 504           |
| Кредиты негосударственным коммерческим организациям | 1 570 315        | 1 840 353        |
| Кредиты физическим лицам                            | 666 279          | 657 794          |
| Резерв под обесценение кредитов                     | (129 803)        | (73 414)         |
| <b>Итого чистая ссудная задолженность</b>           | <b>2 505 678</b> | <b>2 490 237</b> |

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка по отраслям экономики:

|   | 2014    |      | 2013    |      |
|---|---------|------|---------|------|
|   | Сумма   | %    | Сумма   | %    |
| Негосударственным нефинансовым организациям | 398 887 | 15,1 | 65 504  | 2,5  |
| Торговля                                    | 534 063 | 20,2 | 422 601 | 16,5 |
| Строительство                               | 86 053  | 3,3  | 190 200 | 7,4  |



|                                     |                  |             |                  |            |
|-------------------------------------|------------------|-------------|------------------|------------|
| Промышленность                      | <b>226 450</b>   | 8,6         | 424 436          | 16,6       |
| Транспорт                           | <b>273 761</b>   | 10,4        | 369 440          | 14,4       |
| Недвижимость                        | <b>99 997</b>    | 3,8         | 178 790          | 7,0        |
| Прочие                              | <b>349 991</b>   | 13,3        | 254 886          | 9,9        |
| Физические лица                     | <b>666 279</b>   | 25,3        | 657 794          | 25,7       |
| в т.ч.                              |                  |             |                  |            |
| - автокредиты                       | <b>7 782</b>     |             | 4 230            |            |
| - жилищные ссуды (в т.ч. ипотечные) | <b>171 219</b>   |             | 164 744          |            |
| - на потребительские цели           | <b>487 278</b>   |             | 488 820          |            |
| <b>Итого ссудная задолженность</b>  | <b>2 635 481</b> | <b>100%</b> | <b>2 563 651</b> | <b>100</b> |

Структура ссудной задолженности Банка в разрезе географических зон.

В основном клиентами Банка являются предприятия и организации Москвы (70,6% в 2014г., 64,4% в 2013г.) и Московской области (17,2% в 2014г., 25,9% в 2013г.). Оставшиеся 12,2% (в 2013г. – 9,7%) ссуд предоставлены клиентам, зарегистрированным в других регионах России: республике Коми, городах Краснодарского края, Воронежской, Тульской, Оренбургской областей и других.

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 1 января 2015 года:

|  | До<br>востребова<br>ния и<br>менее 1<br>месяца | От 1 до 6<br>месяцев | От 6 до 12<br>месяцев | Более 1<br>года | Итого            |
|--|--|----------------------|-----------------------|-----------------|------------------|
| Кредиты<br>негосударственным<br>финансовым<br>организациям   | 398 887  | 0                    | 0                     | 0               | 398 887          |
| Кредиты<br>негосударственным<br>коммерческим<br>организациям | 189 642  | 816 384              | 433 566               | 130 723         | 1 570 315        |
| Кредиты физическим<br>лицам                                  | 48 353   | 133 042              | 186 213               | 298 671         | 666 279          |
| <b>Итого чистая ссудная<br/>зadolженность</b>                | <b>636 882</b>                                 | <b>949 426</b>       | <b>619 779</b>        | <b>429 394</b>  | <b>2 635 481</b> |

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 1 января 2014 года:

|  | До<br>востребова<br>ния и<br>менее 1<br>месяца | От 1 до 6<br>месяцев | От 6 до 12<br>месяцев | Более 1<br>года | Итого            |
|--|--|----------------------|-----------------------|-----------------|------------------|
| Кредиты<br>негосударственным<br>финансовым<br>организациям   | 65 504   | 0                    | 0                     | 0               | 65 504           |
| Кредиты<br>негосударственным<br>коммерческим<br>организациям | 143 360  | 845 700              | 470 746               | 380 547         | 1 840 353        |
| Кредиты физическим<br>лицам                                  | 73 298   | 171 274              | 38 485                | 374 737         | 657 794          |
| <b>Итого чистая ссудная<br/>зadolженность</b>                | <b>282 162</b>                                 | <b>1 016 974</b>     | <b>509 231</b>        | <b>755 284</b>  | <b>2 563 651</b> |

**4.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы**

Ниже представлены изменения по **основным** средствам, нематериальным активам и материальным запасам за 2013 и 2014 год:

|                       | <b>2014</b>   | <b>2013</b>   |
|-----------------------|---------------|---------------|
| Основные средства     | 21 753        | 13 720        |
| Материальные запасы   | 48            | 24            |
| Нематериальные активы | 332           | 400           |
| <b>Итого</b>          | <b>22 133</b> | <b>14 144</b> |

Изменения, которые произошли в 2014 и 2013 годах, по основным средствам отражены в таблице ниже:

|  | <b>Транспорт</b> | <b>Компьютеры и оргтехника</b> | <b>Мебель</b> | <b>Прочее оборудование</b> | <b>Итого</b> |
|--|------------------|--------------------------------|---------------|----------------------------|--------------|
| Остаточная стоимость на 1 января 2013 года | 5 045            | 2 245                          | 342           | 5 520                      | 13 152       |
| Остаток на 1 января 2013 года              | 15 317           | 7 055                          | 3 541         | 12 032                     | 37 945       |
| Поступления                                | 4 770            | 516                            | 0             | 929                        | 6 215        |
| Выбытие                                    | 714              | 0                              | 0             | 0                          | 714          |
| Остаток на 1 января 2014 года              | 19 373           | 7 571                          | 3 541         | 12 961                     | 43 446       |
| Накопленная амортизация                    |                  |                                |               |                            |              |
| Остаток на 1 января 2013 года              | 10 272           | 4 810                          | 3 199         | 6 512                      | 24 793       |
| Амортизационные отчисления                 | 2 843            | 1 242                          | 384           | 1 283                      | 5 752        |
| Выбытие                                    | 714              | 0                              | 105           | 0                          | 819          |
| Остаток на 1 января 2014 года              | 12 401           | 6 052                          | 3 478         | 7 795                      | 29 726       |
| Остаточная стоимость на 1 января 2014 года | 6 972            | 1 519                          | 63            | 5 166                      | 13 720       |
| Остаток на 1 января 2014 года              | 19 373           | 7 571                          | 3 541         | 12 961                     | 43 446       |
| Поступления                                | 14 097           | 680                            | 0             | 589                        | 15 366       |
| Выбытие                                    | 8 522            | 4                              | 27            | 13                         | 8 566        |
| Остаток на 1 января 2015 года              | 24 948           | 8 247                          | 3 514         | 13 537                     | 50 246       |
| Накопленная амортизация                    |                  |                                |               |                            |              |
| Остаток на 1 января 2014 года              | 12 401           | 6 052                          | 3 478         | 7 795                      | 29 726       |
| Амортизационные отчисления                 | 3 844            | 1 101                          | 25            | 1 346                      | 6 316        |
| Выбытие                                    | 7 506            | 4                              | 27            | 12                         | 7 549        |
| Остаток на 1 января 2015 года              | 8 739            | 7 149                          | 3 476         | 9 129                      | 28 493       |
| Остаточная стоимость на 1 января 2015 года | 16 209           | 1 098                          | 38            | 4 408                      | 21 753       |

**4.5. Прочие активы**

|   | <b>2014</b>    | <b>2013</b>    |
|---|----------------|----------------|
| Расчеты по налогам и сборам                         | 49             | 5 840          |
| Расчеты с работниками по подотчетным суммам         | 32             | 0              |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 2 667          | 3 441          |
| Начисленные проценты                                | 2 862          | 2 253          |
| Требования по получению комиссий                    | 4 198          | 3 061          |
| Расчеты по брокерским операциям                     | 2 951          | 3 363          |
| Дисконт по выпущенным ценным бумагам                | 350            | 6 267          |
| Расходы будущих периодов                            | 3 658          | 2 847          |
| <b>Резерв под обесценение прочих активов</b>        | <b>(6 969)</b> | <b>(4 881)</b> |
| <b>Итого чистые прочие активы</b>                   | <b>9 798</b>   | <b>22 191</b>  |

Наибольшую часть прочих активов по состоянию на 01.01.2015г составляют требования по получению комиссий (25,0%). На 01.01.2014г. самой большой статьей в составе прочих активов были суммы дисконта по выпущенным ценным бумагам (23,1%).

Ниже представлена структура чистых прочих активов Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 1 января 2015 года:

|   | До<br>востребования<br>и менее 1<br>месяца | От 1 до 3<br>месяцев | От 3 до 6<br>месяцев | От 6<br>месяцев<br>до 1 года | Более 1<br>года | Итого        |
|---|--|----------------------|----------------------|------------------------------|-----------------|--------------|
| Расчеты по налогам и сборам                         | 49   | 0                    | 0                    | 0                            | 0               | 49           |
| Расчеты с работниками по подотчетным суммам         | 32   | 0                    | 0                    | 0                            | 0               | 32           |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 523  | 975                  | 893                  | 273                          | 3               | 2 667        |
| Начисленные проценты                                | 1  | 0                    | 0                    | 90                           | 0               | 91           |
| Расчеты по брокерским операциям                     | 2 951                                      | 0                    | 0                    | 0                            | 0               | 2 951        |
| Дисконт по выпущенным ценным бумагам                | 0  | 0                    | 0                    | 0                            | 350             | 350          |
| Расходы будущих периодов                            | 266  | 461                  | 668                  | 489                          | 1 774           | 3 658        |
| <b>Итого чистые прочие активы</b>                   | <b>3 822</b>                               | <b>1 436</b>         | <b>1 561</b>         | <b>852</b>                   | <b>2 127</b>    | <b>9 798</b> |

Более 80% долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, составляют расходы будущих периодов по лицензиям на программные продукты, 16% составляет дисконт по выпущенным долгосрочным векселям.

Ниже представлена структура чистых прочих активов Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 1 января 2014 года:

|   | До<br>востребования<br>и менее 1<br>месяца | От 1 до 3<br>месяцев | От 3 до 6<br>месяцев | От 6<br>месяцев<br>до 1 года | Более 1<br>года | Итого         |
|---|--|----------------------|----------------------|------------------------------|-----------------|---------------|
| Расчеты по налогам и сборам                         | 54   | 5 786                | 0                    | 0                            | 0               | 5 840         |
| Расчеты с работниками по подотчетным суммам         | 0  | 0                    | 0                    | 0                            | 0               | 0             |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 463  | 1 004                | 1 026                | 940                          | 3               | 3 436         |
| Начисленные проценты                                | 436  | 2                    | 0                    | 0                            | 0               | 438           |
| Расчеты по брокерским операциям                     | 3 363                                      | 0                    | 0                    | 0                            | 0               | 3 363         |
| Дисконт по выпущенным ценным бумагам                | 0  | 0                    | 2 374                | 3 893                        | 0               | 6 267         |
| Расходы будущих периодов                            | 178  | 310                  | 438                  | 357                          | 1 564           | 2 847         |
| <b>Итого чистые прочие активы</b>                   | <b>4 494</b>                               | <b>7 102</b>         | <b>3 838</b>         | <b>5 190</b>                 | <b>1 567</b>    | <b>22 191</b> |

Долгосрочную дебиторскую задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, составляют расходы будущих периодов по лицензиям на программные продукты.

Прочие активы по состоянию на 01 января 2015 года представлены в разрезе валют следующим образом:

|   | Доллары | Евро | Рубли | Итого |
|---|---------|------|-------|-------|
| Расчеты по налогам и сборам                 | 0       | 0    | 49    | 49    |
| Расчеты с работниками по подотчетным суммам | 0       | 0    | 32    | 32    |

|   | Доллары   | Евро     | Рубли        | Итого        |
|---|-----------|----------|--------------|--------------|
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 0         | 0        | 2 667        | 2 667        |
| Начисленные проценты                                | 59        | 5        | 27           | 91           |
| Расчеты по брокерским операциям                     | 0         | 0        | 2 951        | 2 951        |
| Дисконт по выпущенным ценным бумагам                | 0         | 0        | 350          | 350          |
| Расходы будущих периодов                            | 0         | 0        | 3 658        | 3 658        |
| <b>Итого</b>  | <b>59</b> | <b>5</b> | <b>9 734</b> | <b>9 798</b> |

Прочие активы по состоянию на 01 января 2014 года представлены в разрезе валют следующим образом:

|   | Доллары      | Евро       | Рубли         | Итого         |
|---|--------------|------------|---------------|---------------|
| Расчеты по налогам и сборам                         | 0            | 0          | 5 840         | 5 840         |
| Расчеты с работниками по подотчетным суммам         | 0            | 0          | 0             | 0             |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 0            | 0          | 3 436         | 3 436         |
| Начисленные проценты                                | 4            | 6          | 428           | 438           |
| Расчеты по брокерским операциям                     | 0            | 0          | 3 363         | 3 363         |
| Дисконт по выпущенным ценным бумагам                | 5 732        | 286        | 249           | 6 267         |
| Расходы будущих периодов                            | 0            | 0          | 2 847         | 2 847         |
| <b>Итого</b>  | <b>5 736</b> | <b>292</b> | <b>16 163</b> | <b>22 191</b> |

#### 4.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов представлены текущими (расчетными) счетами и срочными депозитами.

|                                      | 2014             | 2013             |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Юридические лица и ИП, в т.ч.</b> | <b>3 880 958</b> | <b>2 750 477</b> |
| текущие (расчетные) счета            | 2 919 129        | 2 043 163        |
| срочные депозиты                     | 961 829          | 707 314          |
| <b>Физические лица, в т.ч.</b>       | <b>1 045 574</b> | <b>571 728</b>   |
| текущие (расчетные) счета            | 174 680          | 129 074          |
| вклады до востребования              | 534              | 417              |
| срочные вклады                       | 870 360          | 442 237          |
| <b>Итого средств клиентов</b>        | <b>4 926 532</b> | <b>3 322 205</b> |

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

|                               | 2014                |               | 2013                |             |
|-------------------------------|---------------------|---------------|---------------------|-------------|
|                               | Сумма (в тыс. руб.) | %             | Сумма (в тыс. руб.) | %           |
| Торговля                      | 1 519 491           | 30,8          | 1 172 834           | 35,3        |
| Строительство                 | 468 459             | 9,5           | 325 794             | 9,8         |
| Финансы и страхование         | 855 944             | 17,4          | 598 740             | 18,0        |
| Производство                  | 161 087             | 3,3           | 190 921             | 5,8         |
| Сфера услуг                   | 500 557             | 10,2          | 320 456             | 9,6         |
| Физические лица               | 1 045 574           | 21,2          | 571 728             | 17,2        |
| Прочее                        | 375 420             | 7,6           | 141 732             | 4,3         |
| <b>Итого средств клиентов</b> | <b>4 926 532</b>    | <b>100,0%</b> | <b>3 322 205</b>    | <b>100%</b> |

#### 4.7. Выпущенные долговые обязательства

|  | 2014 | 2013 |
|--|------|------|
|--|------|------|

|   |               |                |
|---|---------------|----------------|
| Векселя, в т.ч.                               | 12 501        | 708 183        |
| процентные                                    | 1 595         | 541 800        |
| дисконтные                                    | 10 906        | 166 383        |
| <b>Итого выпущенных долговых обязательств</b> | <b>12 501</b> | <b>708 183</b> |

Ниже представлена информация по выпускам выпущенных векселей по состоянию на 1 января 2015 года:

| Вид векселя  | Дата размещения | Дата погашения | Валюта | Сумма выпуска, тыс.руб. | Процентная ставка |
|--------------|-----------------|----------------|--------|-------------------------|-------------------|
| Дисконтный   | 04.07.2014      | 30.01.2017     | RUR    | 10 906                  | 1,5               |
| Процентный   | 11.08.2014      | 20.02.2015     | RUR    | 1 595                   | 0,5               |
| <b>ИТОГО</b> |                 |                |        | <b>12 501</b>           |                   |

Ниже представлена информация по выпускам выпущенных векселей по состоянию на 1 января 2014 года:

| Вид векселя  | Дата размещения | Дата погашения | Валюта | Сумма выпуска ед. валюты | Сумма выпуска, тыс.руб. | Процентная ставка |
|--------------|-----------------|----------------|--------|--------------------------|-------------------------|-------------------|
| Дисконтный   | 02.04.2013      | 08.04.2014     | USD    | 1 591 479                | 52 088                  | 6,0               |
| Дисконтный   | 02.04.2013      | 08.04.2014     | EUR    | 148 538                  | 6 680                   | 6,0               |
| Дисконтный   | 17.12.2013      | 22.12.2014     | USD    | 1 365 890                | 44 704                  | 5,0               |
| Дисконтный   | 17.12.2013      | 22.12.2014     | EUR    | 21 012                   | 945                     | 4,99              |
| Дисконтный   | 19.12.2013      | 22.12.2014     | USD    | 1 121 839                | 36 717                  | 5,0               |
| Дисконтный   | 31.12.2013      | 01.04.2014     | RUR    |                          | 25 249                  | 4,0               |
| Процентный   | 26.12.2013      | 24.03.2014     | RUR    |                          | 300 000                 | 12,8              |
| Процентный   | 12.12.2013      | 31.07.2014     | RUR    |                          | 30 000                  | 9,0               |
| Процентный   | 04.03.2013      | 06.03.2014     | RUR    |                          | 20 000                  | 9,0               |
| Процентный   | 22.11.2013      | 31.12.2014     | RUR    |                          | 4 800                   | 9,0               |
| Процентный   | 12.12.2013      | 20.01.2015     | RUR    |                          | 82 000                  | 9,0               |
| Процентный   | 19.03.2013      | 20.03.2016     | RUR    |                          | 105 000                 | 9,0               |
| <b>ИТОГО</b> |                 |                |        |                          | <b>708 183</b>          |                   |

На 1 января 2015 года начисленные, но не выплаченные процентные расходы по векселям составляют 3 тыс. руб., на 1 января 2014 года – 10 017 тыс. руб. Начисленный дисконт по выпущенным векселям по состоянию на 1 января 2015 года составил 350 тыс. руб., на 1 января 2014 года – 6 267 тыс. руб. Все долговые обязательства погашаются Банком в срок.

#### 4.8. Прочие обязательства

|   | 2014         | 2013          |
|---|--------------|---------------|
| Незавершенные расчеты с операторами услуг     | 1 705        | 143           |
| Обязательства по прочим операциям             | 65           | 65            |
| Обязательства по уплате налогов               | 4 916        | 9 327         |
| Суммы, поступившие на корр.счет, до выяснения | 0            | 150           |
| Начисленные проценты                          | 356          | 10 566        |
| Прочее  | 1            | 46            |
| <b>Итого прочих обязательств</b>              | <b>7 043</b> | <b>20 297</b> |

Ниже представлена структура прочих обязательств Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 1 января 2015 года:

|   | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | Более 1 года | Итого |
|---|-----------------------------------|-------------------|-------------------|------------------------|--------------|-------|
| Незавершенные расчеты с операторами услуг | 1 705                             | 0                 | 0                 | 0                      | 0            | 1 705 |
| Обязательства по прочим операциям         | 65                                | 0                 | 0                 | 0                      | 0            | 65    |
| Обязательства по уплате налогов           | 873                               | 4 043             | 0                 | 0                      | 0            | 4 916 |

|                                   | До<br>востребования<br>и менее 1<br>месяца | От 1 до 3<br>месяцев | От 3 до 6<br>месяцев | От 6<br>месяцев<br>до 1 года | Более 1<br>года | Итого        |
|-----------------------------------|--|----------------------|----------------------|------------------------------|-----------------|--------------|
| Начисленные проценты              | 151  | 205                  | 0                    | 0                            | 0               | 356          |
| Прочее                            | 1  | 0                    | 0                    | 0                            | 0               | 1            |
| <b>Итого прочие обязательства</b> | <b>2 795</b>                               | <b>4 248</b>         | <b>0</b>             | <b>0</b>                     | <b>0</b>        | <b>7 043</b> |

Ниже представлена структура прочих обязательств Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 1 января 2014 года:

|   | До<br>востребования<br>и менее 1<br>месяца | От 1 до 3<br>месяцев | От 3 до 6<br>месяцев | От 6<br>месяцев<br>до 1 года | Более 1<br>года | Итого         |
|---|--|----------------------|----------------------|------------------------------|-----------------|---------------|
| Незавершенные расчеты с операторами услуг     | 143  | 0                    | 0                    | 0                            | 0               | 143           |
| Обязательства по прочим операциям             | 65   | 0                    | 0                    | 0                            | 0               | 65            |
| Обязательства по уплате налогов               | 566  | 8 761                | 0                    | 0                            | 0               | 9 327         |
| Суммы, поступившие на корр.счет, до выяснения | 150  | 0                    | 0                    | 0                            | 0               | 150           |
| Начисленные проценты                          | 448  | 2 019                | 284                  | 0                            | 7 815           | 10 566        |
| Прочее  | 46   | 0                    | 0                    | 0                            | 0               | 46            |
| <b>Итого прочие обязательства</b>             | <b>1 418</b>                               | <b>10 780</b>        | <b>284</b>           | <b>0</b>                     | <b>7 815</b>    | <b>20 297</b> |

Прочие обязательства по состоянию на 01 января 2015 года представлены в разрезе валют следующим образом:

|   | Доллары    | Евро       | Рубли        | Итого        |
|---|------------|------------|--------------|--------------|
| Незавершенные расчеты с операторами услуг | 283        | 816        | 606          | 1 705        |
| Обязательства по прочим операциям         | 0          | 0          | 65           | 65           |
| Обязательства по уплате налогов           | 0          | 0          | 4 916        | 4 916        |
| Начисленные проценты                      | 0          | 0          | 356          | 356          |
| Прочее                                    | 0          | 0          | 1            | 1            |
| <b>Итого</b>                              | <b>283</b> | <b>816</b> | <b>5 944</b> | <b>7 043</b> |

Прочие обязательства по состоянию на 01 января 2014 года представлены в разрезе валют следующим образом:

|   | Доллары   | Евро       | Рубли         | Итого         |
|---|-----------|------------|---------------|---------------|
| Незавершенные расчеты с операторами услуг     | 0         | 143        | 0             | 143           |
| Обязательства по прочим операциям             | 0         | 0          | 65            | 65            |
| Обязательства по уплате налогов               | 0         | 0          | 9 327         | 9 327         |
| Суммы, поступившие на корр.счет, до выяснения | 0         | 0          | 150           | 150           |
| Начисленные проценты                          | 97        | 0          | 10 469        | 10 566        |
| Прочее  | 0         | 0          | 46            | 46            |
| <b>Итого</b>                                  | <b>97</b> | <b>143</b> | <b>20 057</b> | <b>20 297</b> |

#### 4.9. Уставный капитал

По состоянию за 31 декабря 2014 года оплаченный уставный капитал Банка, состоящий из долей пропорционально вносу участников, составил 424 350 тыс. руб. Его размер в 2014 году не изменился.

Участниками Банка являются граждане РФ и юридические лица - резиденты. В первом квартале 2014 года изменился состав участников Банка, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк. Участник банка ООО «МК-Н» продал принадлежащую ему долю в уставном капитале



Банка, составляющую 19,9% Фурману Александру Борисовичу в размере 9,95 % от уставного капитала банка и Васильевой Алле Владимировне в размере 9,95 % от уставного капитала банка.

Ниже представлен список участников Банка на 01 января 2015 года:

| Участники банка |  |   |   | Лица, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк через акционеров (участников) банка | Взаимосвязи между акционерами (участниками) банка и лицами, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк   |
|-----------------|--|---|---|---|---|
| № п/п           | Полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица<br>ФИО физического лица<br>Иные данные   | Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) банка (% голосов к общему количеству голосующих акций (долей) банка) | Номинальная стоимость принадлежащей акционеру (участнику) акции (доли) банка (тыс.руб.) |   |   |
| 1               | 2  | 3   |   | 4   | 5   |
| 1               | Общество с ограниченной ответственностью «ТяжПромФинанс» (ООО «ТяжПромФинанс»), 127273, г. Москва, Березовая аллея, д.12; дата гос. регистрации – 04.02.2003 г.; ОГРН – 1037602201020; Генеральный директор – Пухальская Олеся Константиновна      | 27,27   | 115 700   | Пухальская Олеся Константиновна<br>гражданин России<br>г. Москва  | Пухальская О.К. является единственным участником ООО «ТяжПромФинанс»  |
| 2               | Общество с ограниченной ответственностью «Боровицкое» (ООО «Боровицкое»), 121099, г. Москва, пер. Николощеповский 1-й, д. 6, стр. 2; дата гос. регистрации – 05.09.2007 г.; ОГРН – 1077759790030; Генеральный директор – Манцев Дмитрий Викторович | 19,9  | 84 450  | Манцев Дмитрий Викторович<br>гражданин России<br>г. Жуковский   | Манцеву Д.В. принадлежит 95% акций частной компании с ограниченной ответственностью ДУГЛЕР ФАЙНЕНС ЛИМИТЕД, которая является обладателем 100% долей в уставном капитале ООО «Боровицкое». |
| 3               | Общество с ограниченной ответственностью «Спасское» (ООО «Спасское»), 121099, г. Москва, пер. Николощеповский 1-й, д. 6, стр. 1; дата гос. регистрации – 26.09.2007 г.; ОГРН – 1077760620926; Генеральный директор – Семенюк Леонид Сергеевич      | 19,9  | 84 450  | Сейнянц Ирина Алексеевна<br>гражданин России<br>г. Москва   | Сейнянц И.А. принадлежит 100% акций компании «Норвиль Холдинг Корп.», которая является единственным участником ООО «Спасское».  |
| 4               | Саакова Лилия Валериановна (гражданин России)<br>г. Москва   | 11,41   | 48 430  | -   | -   |
| 5               | Чилингарова Ксения Артуровна (гражданин России)<br>г. Москва   | 1,62  | 6 870   | -   | -   |
| 6               | Фурман Александр Борисович (гражданин России)<br>г. Москва   | 9,95  | 42 225  | -   | -   |
| 7               | Васильева Алла Владимировна (гражданин России)<br>Московская обл.  | 9,95  | 42 225  | -   | -   |

На 1 января 2014 года список участников выглядит следующим образом:

| Участники банка |  |   |  | Лица, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк через акционеров (участников) банка | Взаимосвязи между акционерами (участниками) банка и лицами, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк  |
|-----------------|--|---|--|---|--|
| № п/п           | Полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица<br>ФИО физического лица<br>Иные данные   | Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) банка (% голосов к общему количеству голосующих акций (долей) банка) | Номинальная стоимость принадлежащих акционеру (участнику) акций (долей) банка (тыс.руб.) |   |  |
| 1               | 2  | 3   | 4  | 4   | 5  |
| 1               | Общество с ограниченной ответственностью «ТяжПромФинанс» (ООО «ТяжПромФинанс»), 127273, г. Москва, Березовая аллея, д.12; дата гос. регистрации – 04.02.2003 г.; ОГРН – 1037602201020; Генеральный директор – Пухальская Олеся Константиновна      | 27,27   | 115 700  | Пухальская Олеся Константиновна<br>гражданин России<br>г. Москва  | Пухальская О.К. является единственным участником ООО «ТяжПромФинанс»   |
| 2               | Общество с ограниченной ответственностью «Боровицкое» (ООО «Боровицкое»), 121099, г. Москва, пер. Николощеповский 1-й, д. 6, стр. 2; дата гос. регистрации – 05.09.2007 г.; ОГРН – 1077759790030; Генеральный директор – Манцев Дмитрий Викторович | 19,9  | 84 450   | Манцев Дмитрий Викторович<br>гражданин России<br>г. Жуковский   | Манцеву Д.В. принадлежит 95% акций частной компании с ограниченной ответственностью ДУГЛЕР ФАЙНЕНС ЛИМИТЕД, которая является обладателем 100% долей в уставном капитале ООО «Боровицкое».                                      |
| 3               | Общество с ограниченной ответственностью «Спасское» (ООО «Спасское»), 121099, г. Москва, пер. Николощеповский 1-й, д. 6, стр. 1; дата гос. регистрации – 26.09.2007 г.; ОГРН – 1077760620926; Генеральный директор – Семенюк Леонид Сергеевич      | 19,9  | 84 450   | Сейнянц Ирина Алексеевна<br>гражданин России<br>г. Москва   | Сейнянц И.А. принадлежит 100% акций компании «Норвиль Холдинг Корп.», которая является единственным участником ООО «Спасское».   |
| 4               | Саакова Лилия Валериановна (гражданин России)<br>г. Москва   | 11,41   | 48 430   | -   | -  |
| 5               | Чилингарова Ксения Артуровна (гражданин России)<br>г. Москва   | 1,62  | 6 870  | -   | -  |
| 6               | Общество с ограниченной ответственностью «МК-Н» (ООО «МК-Н»), 125047, г. Москва, пл. Тверская Застава, д. 3; дата гос. регистрации – 29.08.1995 г.; ОГРН – 1027700286635; Генеральный директор – Голенцов Алексей Иванович                         | 19,9  | 84 450   | Фоурман Александре<br>лицо без гражданства<br>г. Берлин,<br>Федеративная Республика Германия              | Фоурману А. принадлежит 100% от общего числа голосующих акций британской компании «Селтик Инвестментс Венчурс Лимитед». Компания «Селтик Инвестментс Венчурс Лимитед» является единственным акционером компании «Хершел Беркли |

|  |  |  |  |  |   |
|--|--|--|--|--|---|
|  |  |  |  |  | Инвестментс Лимитед»,<br>которая, в свою очередь,<br>владеет 99,9% долей в<br>уставном капитале ООО<br>«МК-Н» |
|--|--|--|--|--|---|

#### 4.10. Резервный фонд

Резервный фонд по состоянию на 1 января 2015 года равен 42 361 тыс. руб., на 1 января 2014 года – 39 361 тыс. руб. Резервный фонд в течение 2014 года пополнялся за счет прибыли 2013 года по решению Годового общего собрания участников (Протокол №59 от 28.04.2014г.).

### 5. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

#### 5.1. Процентные доходы и процентные расходы

|  | 2014             | 2013             |
|--|------------------|------------------|
| <b>Процентные доходы</b>   |                  |                  |
| От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями  | 378 122          | 404 281          |
| От размещения средств в кредитных организациях                             | 1 874            | 2 481            |
| От вложения в ценные бумаги  | 0                | 42 778           |
| <b>Итого процентных доходов</b>  | <b>379 996</b>   | <b>449 540</b>   |
| <b>Процентные расходы</b>  |                  |                  |
| По выпущенным долговым обязательствам                                      | (13 495)         | (20 217)         |
| По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | (151 316)        | (175 163)        |
| <b>Итого процентных расходов</b>   | <b>(164 811)</b> | <b>(195 380)</b> |
| <b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>                | <b>215 185</b>   | <b>254 160</b>   |

#### 5.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

|  | 2014          | 2013          |
|--|---------------|---------------|
| Доходы от купли-продажи иностранной валюты                   | 827 595       | 226 143       |
| Расходы от купли-продажи иностранной валюты                  | (981 488)     | (219 024)     |
| Положительная переоценка средств в иностранной валюте        | 4 553 085     | 1 273 917     |
| Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте        | (4 315 296)   | (1 245 585)   |
| <b>Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой</b> | <b>83 896</b> | <b>35 451</b> |

#### 5.3. Комиссионные доходы и расходы

|  | 2014           | 2013           |
|--|----------------|----------------|
| <b>Комиссионные доходы</b>   |                |                |
| Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств   | 78 642         | 63 808         |
| Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов | 86 611         | 84 863         |
| Прочие комиссионные вознаграждения   | 9 107          | 10 159         |
| <b>Итого комиссионных доходов</b>  | <b>174 360</b> | <b>158 830</b> |
| <b>Комиссионные расходы</b>  |                |                |
| Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов                       | (6 899)        | (5 024)        |
| Комиссия за проведение операций с валютными ценностями                                       | (458)          | (296)          |
| Комиссии за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам              | (1)            | (307)          |
| Комиссии по другим операциям   | (861)          | (1 022)        |
| <b>Итого комиссионных расходов</b>   | <b>(8 219)</b> | <b>(6 649)</b> |
| <b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>  | <b>166 141</b> | <b>152 181</b> |

#### 5.4. Прочие операционные доходы

|                             | 2014 | 2013 |
|-----------------------------|------|------|
| От сдачи имущества в аренду | 384  | 412  |

|   | 2014          | 2013         |
|---|---------------|--------------|
| От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей | 436           | 482          |
| За услуги инкассации  | 10 783        | 4 034        |
| От выбытия (реализации) имущества   | 1 154         | 85           |
| Другие доходы   | 618           | 515          |
| <b>Итого прочих операционных доходов</b>  | <b>13 375</b> | <b>5 528</b> |

#### 5.5. Прочие операционные расходы

|  | 2014           | 2013           |
|--|----------------|----------------|
| Расходы на содержание персонала, включая налоги и сборы    | 218 907        | 162 812        |
| Амортизация  | 6 383          | 5 714          |
| Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества | 36 537         | 40 685         |
| Расходы, связанные с выбытием имущества                    | 1 018          | 105 182        |
| Организационные и управленческие расходы                   | 46 879         | 48 725         |
| Прочие операционные и другие расходы                       | 12 694         | 7 784          |
| <b>Итого операционных расходов</b>                         | <b>322 418</b> | <b>370 902</b> |

#### 5.6. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

|  | 2014        | 2013          |
|--|-------------|---------------|
| Чистые доходы от операция с производными финансовыми инструментами | -411        | 10 880        |
| <b>Итого операционных расходов</b>                                 | <b>-411</b> | <b>10 880</b> |

#### 5.7. Начисленные (уплаченные) налоги

|  | 2014          | 2013          |
|--|---------------|---------------|
| Налог на прибыль                             | 30 360        | 28 591        |
| Налог на имущество                           | 127           | 232           |
| Транспортный налог                           | 285           | 163           |
| НДС уплаченный                               | 6 841         | 5 953         |
| Госпошлина                                   | 0             | 20            |
| <b>Итого начисленные (уплаченные) налоги</b> | <b>37 613</b> | <b>34 959</b> |

#### 5.8. Изменения резервов на возможные потери

|  | 2014            | 2013           |
|--|-----------------|----------------|
| Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корр.счетах, а также начисленным процентным доходам, в т.ч. | (57 339)        | 24 420         |
| - изменение резерва по ссудам  | (56 389)        | 24 100         |
| - изменение резерва по начисленным процентам   | (958)           | 320            |
| - изменение резерва по средствам, размещенным на корр.счетах   | 8               | 0              |
| Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи   | 0               | 257            |
| Изменение резерва по прочим потерям, в т.ч.  | (3 524)         | (19 488)       |
| - изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера  | (2 384)         | (17 139)       |
| - изменение резерва по прочим требованиям  | (1 140)         | (2 349)        |
| <b>Итого изменение резерва</b>   | <b>(60 863)</b> | <b>(5 189)</b> |

#### 6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим участникам. Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель 3»).

Капитал, которым управляет Банк, состоит из капитала 1-го уровня (основной капитал), который включает уставный капитал и нераспределенную прибыль, и капитала 2-го уровня (дополнительный капитал), который включает фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный в соответствии с установленными правилами бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию на 01 января 2015 года этот коэффициент составил 27,6% (на 01.01.2014: 24,1%). Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2014 и 2013 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

Ниже представлен расчет собственных средств капитала по состоянию на 1 января 2014 года и на 1 января 2015 года:

|   | 2014      | 2013      |
|---|-----------|-----------|
| Собственные средства (капитал),<br>итого, в том числе:  | 1 737 080 | 1 282 922 |
| Уставный капитал кредитной<br>организации   | 424 350   | 424 350   |
| Эмиссионный доход   | 121 650   | 121 650   |
| Часть резервного фонда<br>кредитной организации,<br>сформированного за счет прибыли<br>предшествующих лет | 42 361    | 39 361    |
| Нераспределенная прибыль<br>прошлых лет   | 251 541   | 197 752   |
| Источники основного капитала,<br>итого  | 839 902   | 783 113   |
| Показатели, уменьшающие<br>источники основного капитала   |           |           |
| Нематериальные активы   | 332       | 400       |
| Основной капитал, итог  | 839 570   | 782 713   |
| Нераспределенная прибыль<br>текущего года   | 53 634    | 53 936    |
| Субординированный кредит по<br>остаточной стоимости   | 843 876   | 446 262   |
| Прирост стоимости имущества   | 0         | 11        |
| Источники дополнительного<br>капитала, итог   | 897 510   | 500 209   |
| Достаточность капитала<br>(процент)   |           |           |
| Достаточность базового капитала   | 13,4      | 13,7      |
| Достаточность основного<br>капитала   | 13,4      | 13,7      |
| Достаточность собственных<br>средств (капитала)   | 27,6      | 22,5      |

В течение 2014 год капитал Банка увеличился на 454 158 тыс. руб. или на 35,4%, за счет получения прибыли по итогам 2013 года, а также за счет увеличения стоимости привлеченных субординированных депозитов.

По состоянию на 1 января 2015 г. субординированные депозиты в размере 15 000 000-00 (Пятнадцать миллионов) долларов США входят в расчет собственных средств в полном объеме, без учета дисконтирования, указанного в п.8.2 Положения № 395-П.

В 2014 году Банк согласовал с Банком России дополнительные соглашения к договорам субординированных депозитов после приведения их в соответствие с Положением Банка России № 395-П на правомерность включения полученных денежных средств в состав источников дополнительного капитала Банка. Также на величину стоимости субординированных депозитов повлиял рост курса доллара США в 2014 году.

В течение проверяемого периода Банк поддерживал значение достаточности капитала на уровне не ниже 10 %, с учётом **требований** Указания Банка России от 11.06.2014г. № 3277-У «О методах оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов».

## 7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

В отчетном периоде в Банке отсутствуют:

- остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования;
- существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;
- неиспользованные кредитные средства с указанием имеющих ограничения по их использованию;
- денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

Отчет о движении денежных средств за 2014 и 2013 года представлен ниже:

|   | 2014           | 2013           |
|---|----------------|----------------|
| Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах              | (124 354)      | 36 072         |
| Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств   | 117 422        | 791 144        |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности  | (14 242)       | (4 915)        |
| Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | 968 345        | 119 535        |
| <b>Итого: Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов</b>  | <b>947 171</b> | <b>941 836</b> |

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

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

В 2014 году Банк продолжал совершенствовать комплексную систему мониторинга, управления и контроля рисков банковской деятельности. Управление банковскими рисками Банком осуществляется на основе общепринятых принципов и единства подходов к организации внутреннего контроля.

Для оценки и управления банковскими рисками в процессе своей деятельности Банк руководствуется действующими нормативными указаниями Центрального Банка РФ, а также разработанными и утвержденными в соответствии с ними внутренними документами.

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Письмом Банка России от 23.06.2004 г. №70-Т «О типичных банковских рисках», относит следующие виды банковских рисков.

**Кредитный риск** - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

**Валютный риск** - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

**Риск ликвидности** - риск убытков вследствие неспособности Банка 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 Банком своих финансовых обязательств.

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

*Правовой риск* - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

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

*Риск потери репутации* - связан с операционными сбоями, неспособностью действовать в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами, инструкциями или другими источниками права, а также при подозрениях в связях с криминальными структурами или легализации доходов, полученных преступным путем.

*Страновой риск* (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

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

*Риск материальной мотивации* - риск установления, функционирования и мониторинга системы оплаты труда сотрудников, отвечающая характеру и масштабу проводимых банком операций и обеспечивающая наибольший финансовый результат деятельности банка.

Банк определяет систему управления рисками как совокупность взаимосвязанных и взаимозависимых элементов, конечной целью которых является снижение уровня негативного влияния внутренних и внешних рисков Банка.

Целью системы управления риском (риск-менеджмента) является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

Цель системы управления рисками деятельности Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- выявление и анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;
- определение отношения к различным видам рисков;
- качественная и количественная оценка (измерение) отдельных видов рисков;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;

- проведение полного анализа уровня **рисков по совершенным и планируемым** Банком операциям с целью определения суммарного размера **банковских рисков**;
- оценка допустимости и обоснованности **суммарного** размера рисков.

Политика управления рисками Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности и направлена на обеспечение оптимального **соотношения** между прибыльностью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков.

Политика управления рисками Банка предполагает:

- соответствие стратегическим целям Банка, определяемым Советом Банка;
- учет уровня риска при оценке **эффективности** бизнес-направлений и их деятельности и перераспределение частных лимитов риска в соответствии с финансовыми результатами;
- эффективное управление собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне.

Политика управления рисками подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

В Банке используются следующие методы снижения уровня рисков:

- регламентирование операций – разработка процедур их проведения. Разрабатываются процедуры и руководства для использования при проведении операций, которые включают систему распределения полномочий в риск-менеджменте и процессе контроля, ответственность за соблюдение установленных лимитов риска, эффективный внутренний контроль. Особое внимание уделяется созданию системы распределения обязанностей, при которых функция внутреннего контроля отделена от ведения операций;
- система лимитов, устанавливающая определенные ограничения на принятие Банком чрезмерных рисков. В целях регулирования рисков в Банке устанавливаются внутренние лимиты для регулирования размера риска на одного эмитента, векселедателя; на одного контрагента при заключении сделок купли – продажи финансовых активов;
- формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь, позволяющего покрыть риск за счет собственных средств Банка;
- поддержание достаточности капитала для покрытия принимаемых рисков и удовлетворения нормативных требований, установленных Банком России

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка;
- создание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методик. При развитии **внутренних методик** оценки рисков Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору. Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных **Банком лимитах**. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в **которых функционирует** Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять.

Основными структурными **подразделениями**, на которые возлагаются обязанности по оценке и анализу рисков, являются **Кредитный комитет**, Управление кредитования, Управление финансовых операций, Управление отчетности и прогнозов, Управление анализа рисков и Служба внутреннего контроля Банка.

Руководители функциональных **подразделений** Банка на постоянной основе осуществляют оценку текущей ситуации и анализ уровня **рисков, принятых** на себя Банком.

Результаты, обобщенные **функциональными** подразделениями, оформляются в виде служебных записок и передаются в Управление **анализа рисков** для оценки уровня риска, принятого на себя Банком.

Управление анализа рисков **формирует отчетные** формы

Основными структурными подразделениями, на которые возложены функции регулирования рисков и формирования политики в области управления рисками являются:

- Управление анализа рисков;
- Кредитный комитет.

Оценка банковских рисков включает выявление и анализ внутренних и внешних причин возникновения рисков.

Для оценки риска Банк использует различные методы, определенные во внутренних документах для каждого конкретного риска

Важной составляющей процесса управления рисками является контроль.

Контроль в системе управления рисками призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет Банка, Правление Банка, Управление отчетности и прогнозов, Управление кредитования, Кредитный комитет, Управление финансовых операций, Управление анализа рисков, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля Банка.

*Совет Банка осуществляет:*

- создание и контроль за функционированием системы управления рисками;
- определение политики управления рисками;
- рассмотрение документов по управлению рисками;
- разработку ограничений и стандартов на объемы, зоны, виды рисков, методов их оценки и регулирования.

*Правление Банка осуществляет:*

- контроль состояния и размера рисков на основании представленных Управлением анализа рисков отчетов.

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления одновременно по нескольким рискам;

- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;

- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;

- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;

- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии развития Банка;

- контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню соответствующих рисков;

- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

*Управление отчетности и прогнозов:*

- мониторинг состояния и размера рисков;

- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;

- контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

*Управление кредитования осуществляет:*

- оценку риска по каждой выдаваемой ссуде;

- оценку рисков по всему **ссудному** портфелю, в том числе риска убытков по ссудам, перегруженности одного сектора, **ликвидности** портфеля;

*Управления финансовых операций осуществляет:*

- контроль и регулирование **текущей позиции** путем операций на открытом рынке: формирование банковского портфеля и соответствующее **случаю** привлечение средств;

- организацию проведения **регулирования** валютной структуры баланса Банка;

- обеспечивает соблюдения **лимита открытой** валютной позиции;

- контроль внесения соответствующих **изменений** во внутренние документы и процедуры Банка в случаях изменений условий в сделках по **финансовым** инструментам.

*Кредитный Комитет осуществляет:*

- координацию аналитической **деятельности** структурных подразделений Банка по вопросам управления активами и пассивами; **организация** экспертиз проектов и программ по управлению балансом, выносимых на Комитет **различными** подразделениями Банка;

-рекомендации Правлению по установлению процентных ставок по банковским операциям (базовые процентные ставки), на основании оценки состояния активов и пассивов Банка и ситуации на финансовых рынках;

-рекомендации Правлению по утверждению базовых процентных ставок по кредитным продуктам, предоставляемым юридическим и физическим лицам;

-рекомендации Правлению по установлению лимитов по привлечению и размещению ресурсов подразделениями Банка, в том числе лимитов на объем кредитных операций в рублях и в иностранной валюте;

-распределение утвержденных (утверждаемых) Советом Банка лимитов по сделкам, совершаемым на финансовых рынках, в рамках полномочий Кредитного комитета, закрепленных в соответствующих решениях Совета Банка;

-рекомендации Правлению и Совету Банка по установлению и корректировке всех видов лимитов по сделкам, совершаемым на финансовых рынках.

*Управления анализа рисков осуществляет:*

- планирование, анализ и оценку рыночных рисков;

-мониторинг признаков возникновения рисков, их влияния на уровень соответствующего риска и финансовое состояние Банка, проведение анализа соответствия содержания внутренних документов и процедур изменениям внутренних и внешних условий деятельности Банка;

-инициацию внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня рисков, и установление их пограничного значения (лимитов);

-оценку уровня рисков;

-доведение информации о выявленных рисках до органов управления Банка;

-участие в разработке мер по минимизации рисков;

-регулярное составление и представление отчетов органам управления Банка об уровнях рисков.

*Служба внутреннего аудита осуществляет:*

-проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка;

-проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.

*Службы внутреннего контроля осуществляет:*

-выявление комплаенс-риска (регуляторного риска), то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;

-учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

-мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

-направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;

-координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;

-мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

-участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

Основой системы управления рисками Банка служат требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Основным документом, регламентирующим риск-менеджмент Банка, является «Политика о системе управления банковскими рисками» (протокол № 13-2014 лъ 30.09.2014г.), в котором определены функции и ответственность органов управления, подразделений и сотрудников Банка в контексте управления рисками.

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и Политика Банка (Кредитная, Депозитная и прочие).

## **8.2. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков**

В 2014 году банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения установленных Банком России обязательных нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

### ***Концентрация рисков в разрезе географических зон***

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. В 2014 году Банк осуществлял свою деятельность только в регионах Российской Федерации с устойчивой социально-экономической обстановкой: Центральном и Центрально-чернозёмном регионах.

### ***Концентрация рисков в разрезе видов валют***

В 2014 году управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

### ***Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности***

В отчетном году, в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов и ценных бумаг, Банк проводил политику диверсификации активов путем пересмотра продуктовых лимитов предприятиям, относящимся к отраслям экономики с невысокой долей концентрации в текущем портфеле

## **8.3. Кредитный риск**

Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика/группу связанных заемщиков. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление рисками на уровне кредитного портфеля Банка осуществляется путем установления системы лимитов кредитного портфеля, задающих приемлемый уровень концентрации риска по отраслям, типу обеспечения, внутреннему кредитному рейтингу. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения кредитной политики. Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет диверсификацию кредитного портфеля и систему соблюдения лимитов.

Для контроля за кредитным риском в Банке действует Кредитный комитет. Основными критериями при принятии решений о выдаче кредитов являются платежеспособность заемщика, качество и ликвидность предлагаемого обеспечения, оценка качества и опыт управления компанией заемщика. В соответствии с принятой Кредитной политикой Банком на постоянной основе проводится оценка достоверности и полноты документов, представляемых при выдаче кредита, мониторинг и анализ финансового состояния заемщика на протяжении всего срока действия кредитного договора.

С целью управления кредитным риском при оценке ссудной задолженности Банк руководствуется Положением ЦБ РФ от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутренними документами Банка.

Банком осуществляется постоянный мониторинг кредитного риска (в том числе по отраслевой принадлежности заемщиков), который заключается в регулярной оценке финансово-экономического состояния заемщика, его платежной дисциплины, стоимости заложенного имущества, в течение срока действия кредита. По результатам мониторинга проводится оценка наличия признаков обесценения предоставленных кредитов, и в необходимых случаях принимаются меры по пересмотру условий кредитования, включая требования о предоставлении дополнительного обеспечения заемщиком, требования досрочного возврата кредита.

Выдача кредитов в Банке производится при обязательном соблюдении принципов возвратности, срочности, платности и целевого характера, а также наличия реального и ликвидного обеспечения, гарантирующего возврат заемщиком кредитов и уплату процентов.

Исходя из распределения ссудной задолженности в кредитном портфеле по категориям качества ссуд, можно оценить степень концентрации кредитных рисков.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П активов по состоянию на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

|       | Вид финансового актива  | Общая сумма требований | Категория качества |           |         |       |        | Размер просроченной задолженности | Резерв на возможные потери |           |                                |                           |                        |        |        |        |
|-------|---|------------------------|--------------------|-----------|---------|-------|--------|-----------------------------------|----------------------------|-----------|--------------------------------|---------------------------|------------------------|--------|--------|--------|
|       |   |                        | I                  | II        | III     | IV    | V      |                                   |                            | Расчетный | Расчетный с учетом обеспечения | Фактически сформированный |                        |        |        |        |
|       |   |                        |                    |           |         |       |        |                                   |                            |           |                                | Итого                     | По категориям качества |        |        |        |
|       |   |                        |                    |           |         |       |        |                                   |                            |           |                                |                           | II                     | III    | IV     | V      |
| 1     | Ссудная и приравненная к ней задолженность:                                   | 2 635 481              | 598 963            | 1 489 882 | 510 542 | 9 225 | 26 869 | 34 595                            | 181 134                    | 129 803   | 129 803                        | 129 803                   | 20 536                 | 77 693 | 4 705  | 26 869 |
| 1.1   | кредитных организаций   | 398 887                | 398 887            | 0         | 0       | 0     | 0      | 0                                 | 0                          | 0         | 0                              | 0                         | 0                      | 0      | 0      | 0      |
| 1.2   | юридических лиц   | 1 570 315              | 200 076            | 1 077 755 | 278 043 | 9 225 | 5 216  | 14 442                            | 106 507                    | 75 757    | 75 757                         | 16 278                    | 49 558                 | 4 705  | 5 216  |        |
| 1.3   | физических лиц  | 666 279                | 0                  | 412 127   | 232 499 | 0     | 21 653 | 20 153                            | 74 627                     | 54 046    | 54 046                         | 4 258                     | 28 135                 | 0      | 21 653 |        |
| 1.3.1 | жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд);  | 83 910                 | 0                  | 83 910    | 0       | 0     | 0      | 0                                 | 839                        | 839       | 839                            | 839                       | 0                      | 0      | 0      | 0      |
| 1.3.2 | Ипотечные ссуды, в т.ч. сгруппированные в портфели однородных ссуд            | 87 309                 | 0                  | 72 309    | 15 000  | 0     | 0      | 0                                 | 3 891                      | 3 891     | 3 891                          | 741                       | 3 150                  | 0      | 0      | 0      |
| 1.3.3 | Автокредиты, в т.ч. сгруппированные в портфели однородных ссуд                | 7 782                  | 0                  | 2 110     | 5 672   | 0     | 0      | 0                                 | 1 222                      | 1 222     | 1 222                          | 31                        | 1 191                  | 0      | 0      | 0      |
| 1.3.4 | иные потребительские ссуды; в т.ч. сгруппированные в портфели однородных ссуд | 487 278                | 0                  | 253 798   | 211 827 | 0     | 21 653 | 20 153                            | 68 675                     | 48 094    | 48 094                         | 2 647                     | 23 794                 | 0      | 21 653 |        |
| 2     | Требования по получению % доходов   | 3 460                  | 0                  | 93        | 0       | 0     | 3 367  | 3 367                             | X                          | X         | 3 369                          | 2                         | 0                      | 0      | 3 367  |        |
| 2.1   | кредитных организаций   | 0                      | 0                  | 0         | 0       | 0     | 0      | 0                                 | X                          | X         | 0                              | 0                         | 0                      | 0      | 0      | 0      |
| 2.2   | юридических лиц   | 3 032                  | 0                  | 0         | 0       | 0     | 3 032  | 3 032                             | X                          | X         | 3 032                          | 0                         | 0                      | 0      | 3 032  |        |
| 2.3   | физических лиц  | 428                    | 0                  | 93        | 0       | 0     | 335    | 335                               | X                          | X         | 337                            | 2                         | 0                      | 0      | 335    |        |



|   |                            |           |           |        |         |   |       |   |        |        |        |       |        |   |       |
|---|----------------------------|-----------|-----------|--------|---------|---|-------|---|--------|--------|--------|-------|--------|---|-------|
| 3 | Кор. счета в других банках | 2 484 800 | 2 477 414 | 0      | 0       | 0 | 7 386 | 0 | 7 386  | X      | 7 386  | 0     | 0      | 0 | 7 386 |
| 4 | Прочие активы              | 6 555     | 2 955     | 0      | 0       | 0 | 3 600 | 0 | 3 600  | 3 600  | 3 600  | 0     | 0      | 0 | 3 600 |
| 5 | Реструктурированные ссуды  | 262 731   | 0         | 70 053 | 190 010 | 0 | 2 668 | 0 | 60 670 | 60 670 | 60 670 | 1 100 | 56 902 | 0 | 2 668 |

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П активов по состоянию на 01.01.2014 г., в тыс. руб.

|       | Вид финансового актива   | Общая сумма требований | Категория качества |           |         |       |        | Размер просрочной задолженности | Резерв на возможные потери |                                |                           |                        |        |       |        |
|-------|--|------------------------|--------------------|-----------|---------|-------|--------|---------------------------------|----------------------------|--------------------------------|---------------------------|------------------------|--------|-------|--------|
|       |  |                        | I                  | II        | III     | IV    | V      |                                 | Расчетный                  | Расчетный с учетом обеспечения | Фактически сформированный |                        |        |       |        |
|       |  |                        |                    |           |         |       |        |                                 |                            |                                | Итого                     | По категориям качества |        |       |        |
|       |  |                        |                    |           |         |       |        |                                 |                            |                                |                           | II                     | III    | IV    | V      |
| 1     | Ссудная и приравненная к ней задолженность:                                    | 2 563 651              | 684 812            | 1 501 038 | 357 090 | 9 350 | 11 361 | 11 361                          | 120 937                    | 73 414                         | 73 414                    | 28 655                 | 28 629 | 4 769 | 11 361 |
| 1.1   | кредитных организаций  | 65 504                 | 65 504             | 0         | 0       | 0     | 0      | 0                               | 0                          | 0                              | 0                         | 0                      | 0      | 0     | 0      |
| 1.2   | юридических лиц  | 1 840 353              | 509 186            | 1 086 508 | 241 434 | 0     | 3 225  | 3 225                           | 75 365                     | 34 772                         | 34 772                    | 20 047                 | 11 500 | 0     | 3 225  |
| 1.3   | физических лиц в т.ч.  | 657 794                | 110 122            | 414 530   | 115 656 | 9 350 | 8 136  | 8 136                           | 45 572                     | 38 642                         | 38 642                    | 8 608                  | 17 129 | 4 769 | 8 136  |
| 1.3.1 | -жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд);  | 130 000                | 105 000            | 0         | 25 000  | 0     | 0      | 0                               | 5 250                      | 0                              | 0                         | 0                      | 0      | 0     | 0      |
| 1.3.2 | Ипотечные ссуды, в т.ч. сгруппированные в портфели однородных ссуд             | 34 744                 | 0                  | 33 244    | 1 500   | 0     | 0      | 0                               | 647                        | 647                            | 647                       | 332                    | 315    | 0     | 0      |
| 1.3.3 | Автокредиты, в т.ч. сгруппированные в портфели однородных ссуд                 | 4 230                  | 0                  | 497       | 3 733   | 0     | 0      | 0                               | 786                        | 786                            | 786                       | 2                      | 784    | 0     | 0      |
| 1.3.4 | -иные потребительские ссуды; в т.ч. сгруппированные в портфели однородных ссуд | 488 820                | 5 122              | 380 789   | 85 423  | 9 350 | 8 136  | 8 136                           | 38 889                     | 37 209                         | 37 209                    | 8 274                  | 16 030 | 4 769 | 8 136  |
| 2     | Требования по получению % доходов  | 2 851                  | 28                 | 412       | 3       | 0     | 2 408  | 2 408                           | X                          | X                              | 2 413                     | 4                      | 1      | 0     | 2 408  |
| 2.1   | кредитных организаций  | 0                      | 0                  | 0         | 0       | 0     | 0      | 0                               | X                          | X                              | 0                         | 0                      | 0      | 0     | 0      |
| 2.2   | юридических лиц  | 2 502                  | 28                 | 401       | 0       | 0     | 2 073  | 2 073                           | X                          | X                              | 2 077                     | 4                      | 0      | 0     | 2 073  |
| 2.3   | физических лиц   | 349                    | 0                  | 11        | 3       | 0     | 335    | 335                             | X                          | X                              | 336                       | 0                      | 1      | 0     | 335    |
| 3     | Кор. счета в других банках   | 1 842 194              | 1 834 801          | 0         | 0       | 0     | 7 393  | 0                               | 7 393                      | X                              | 7 393                     | 0                      | 0      | 0     | 7 393  |
| 4     | Прочие активы  | 7 167                  | 4 189              | 515       | 0       | 0     | 2 463  | 0                               | 2 468                      | 2 468                          | 2 468                     | 5                      | 0      | 0     | 2 463  |
| 5     | Реструктурированные ссуды  | 152 177                | 0                  | 152 177   | 0       | 0     | 0      | 0                               | 2 174                      | 2 174                          | 2 174                     | 2 174                  | 0      | 0     | 0      |

Для покрытия кредитных рисков Банком формируются необходимые резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности. Резервы сформированы в полном объеме. Более 75% ссудной и приравненной к ней задолженности классифицировано Банком в первую и вторую категории качества, что свидетельствует о высоком качестве кредитного портфеля.

В отчетном периоде Банком не предоставлялись участникам кредиты на льготных условиях.

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды залогового обеспечения:

-при коммерческом кредитовании – **зalog недвижимости**, запасов и дебиторской задолженности, поручительства бенефициаров;

-при кредитовании физических лиц – **зalog недвижимого имущества**, движимого имущества, поручительства физических лиц.

Полученное Банком обеспечение **представляет собой**:

-поручительства на сумму 3 198 835 тыс. руб.

-зalog недвижимого имущества, **оборудования**, транспортных средств на сумму 1 941 642 тыс. руб.;

-зalog прав требования на сумму 88 385 тыс. руб.;

Банк осуществляет мониторинг **рыночной стоимости** обеспечения, запрашивает в необходимых случаях дополнительное обеспечение **в соответствии с основным соглашением**.

Одним из показателей **подверженности активов** риску служит величина просроченной задолженности.

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2015 в тыс. руб.

| № п/п | Вид просроченного актива                              | Общая сумма просроченной задолженности | Просроченная задолженность по срокам |                  |                   |               | Величина резервов на возможные потери |
|-------|---|--|--------------------------------------|------------------|-------------------|---------------|---------------------------------------|
|       |   |  | до 30 дней                           | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дня |                                       |
| 1     | <b>Кредиты предоставленные, всего</b>                 | 34 595                                 | 18 576                               |                  | 2 667             | 13 352        | 30 074                                |
| 1.1   | Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам     | 14 442                                 | 9 226                                | -                | -                 | 5 216         | 9 921                                 |
| 1.2   | Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам      | 20 153                                 | 9 350                                | -                | 2 667             | 8 136         | 20 153                                |
| 2     | <b>Требования по получению % доходов, всего</b>       | 3 367                                  | -                                    | -                | -                 | 3 367         | 3 367                                 |
| 2.1   | Требования по получению % доходов к юридическим лицам | 3 032                                  | -                                    | -                | -                 | 3 032         | 3 032                                 |
| 2.2   | Требования по получению % доходов к физическим лицам  | 335                                    | -                                    | -                | -                 | 335           | 335                                   |
|       | <b>Итого просроченных активов</b>                     | 37 962                                 | 18 576                               | -                | 2 667             | 16 719        | 33 441                                |

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2014 в тыс. руб.

| № п/п | Вид просроченного актива                              | Общая сумма просроченной задолженности | Просроченная задолженность по срокам |                  |                   |               | Величина резервов на возможные потери |
|-------|---|--|--------------------------------------|------------------|-------------------|---------------|---------------------------------------|
|       |   |  | до 30 дней                           | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дня |                                       |
| 1     | <b>Кредиты предоставленные, всего</b>                 | 11 361                                 | -                                    | -                | -                 | 11 361        | 11 361                                |
| 1.1   | Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам     | 3 225                                  | -                                    | -                | -                 | 3 225         | 3 225                                 |
| 1.2   | Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам      | 8 136                                  | -                                    | -                | -                 | 8 136         | 8 136                                 |
| 2     | <b>Требования по получению % доходов, всего</b>       | 2 408                                  | -                                    | -                | -                 | 2 408         | 2 408                                 |
| 2.1   | Требования по получению % доходов к юридическим лицам | 2 073                                  | -                                    | -                | -                 | 2 073         | 2 073                                 |
| 2.2   | Требования по получению % доходов к физическим лицам  | 335                                    | -                                    | -                | -                 | 335           | 335                                   |

|                            |        |   |   |   |        |        |
|----------------------------|--------|---|---|---|--------|--------|
| Итого просроченных активов | 13 769 | - | - | - | 13 769 | 13 769 |
|----------------------------|--------|---|---|---|--------|--------|

За 2014 год просроченная задолженность по кредитному портфелю (по основному долгу) немного увеличилась – с 11 361 тыс. руб. на 01.01.2014г. до 34 595 тыс. руб. на 01.01.2015г, но по-прежнему удельный вес просроченной задолженности в ссудной и приравненной к ней задолженности не превышает 1,5%.

Сведения о реструктурированных активах и ссудах:

|   | 2014    | 2013    |
|---|---------|---------|
| реструктурированные ссуды, сумма:               | 446 643 | 262 019 |
| доля в общей сумме ссуд, %                      | 19,93   | 10,49   |
| В том числе по видам реструктуризации:          |         |         |
| при увеличении срока возврата основного долга   | 446 643 | 262 019 |
| при снижении процентной ставки                  | -       | -       |
| при увеличении суммы основного долга            | -       | -       |
| при изменении графика уплаты %                  | -       | -       |
| при изменении порядка расчета процентной ставки | -       | -       |

Банк постоянно стремится к усовершенствованию методов контроля над ликвидностью и платежеспособностью заемщиков, внося необходимые дополнения и изменения во внутренние нормативные документы по анализу финансового состояния клиентов, работы с залогами. Проводится постоянный контроль над состоянием предоставленных кредитов, который состоит из следующих этапов: сопровождение кредитных дел заемщиков, мониторинг обслуживания кредитов, ежемесячный мониторинг финансового состояния заемщиков, идентификация проблемных кредитов и их сопровождение до момента возврата, своевременное и полное формирование резервов на возможные потери по ссудам.

В соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И "Об обязательных нормативах банков" по состоянию на 01.01.2015 активы Банка классифицированы в пять групп активов:

|   | (тыс. руб.) |
|---|-------------|
| Активы, включённые в I-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска   | 844 858     |
| Сумма активов, взвешенных с учётом риска                                |             |
| Активы, включённые во II-ю группу активов                               | 488 068     |
| Активы, включённые в III-ю группу активов                               | 0           |
| Активы, включённые в IV-ю группу активов                                | 48 941      |
| Активы, включённые в V-ю группу активов                                 | 0           |
| Операции с повышенным коэффициентом риска                               | 2 619 826   |
| Потребительские кредиты с повышенным коэффициентом риска                | 0           |
| Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера          | 2 225 168   |
| Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам | 0           |

В целях снижения рисков по крупным кредитам Банк осуществляет контроль за ежедневным выполнением обязательных нормативов деятельности Банка.

Значения показателей обязательных нормативов, ограничивающих кредитный риск представлены в таблице:

| Норматив | Предельное значение (%) | На 01.01. 2014 | На 01.01. 2015 |
|----------|-------------------------|----------------|----------------|
| Н6       | Max 25                  | 21,20          | 19,30          |
| Н7       | Max 800                 | 229,00         | 181,61         |
| Н9.1     | Max 50                  | 0,00           | 0,02           |
| Н10.1    | Max 3                   | 0,10           | 0,07           |
| Н12      | Max 25                  | 0,00           | 0,00           |

В течение 2014 года значения показателей обязательных нормативов, ограничивающих кредитный риск, находились в пределах установленных значений.

#### 8.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка 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 Банком своих финансовых обязательств.

Для проведения и контроля на постоянной основе оценки риска ликвидности в Банке используется Положение об управлении риском ликвидности (утверждено Протоколом Совета Банка от 30.09.2014).

Основной задачей Банка является поддержание ликвидности на должном уровне, а именно:

- мониторинг состояния финансового рынка;
- определение возможностей Банка по проведению операций на финансовом рынке и предоставлению финансовых услуг клиентам;
- ограничение предельно допустимого разрыва (дефицита или избытка) ликвидности путем установления соответствующих возможностям Банка внутрибанковских лимитов на проведение финансовых операций и на значение ликвидности;
- определение оптимального соотношения соответствующих установленным лимитам объемов привлечения и размещения средств по срокам, планирование операций с целью достижения оптимального соотношения объемов привлечения/размещения.

Подход к управлению риском ликвидности Банка ориентирован, с одной стороны, на минимизацию риска недостаточной ликвидности, когда Банк не может своевременно выполнить свои обязательства или для этого требуется продажа отдельных активов на невыгодных условиях, а с другой - на снижение риска избыточной ликвидности, потери доходов Банка из-за избыточной величины высоколиквидных а, следовательно, низкодходных активов.

Контроль за риском ликвидности включает:

- ежедневный контроль за соблюдением коэффициентов: коэффициента мгновенной ликвидности, коэффициента текущей ликвидности и коэффициента долгосрочной ликвидности;
- ежедневный контроль за состоянием мгновенной ликвидности и позиции-НОСТРО;
- ежемесячный контроль за коэффициентами избытка (дефицита) ликвидности и их динамикой;
- ежеквартальный контроль за финансовой устойчивостью Банка по группе показателей оценки ликвидности (по итогам расчета обобщающего коэффициента РГЛ);
- контроль за установлением, в случае необходимости, лимитов коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;

Ежедневный контроль за соблюдением коэффициентов (коэффициента мгновенной ликвидности, коэффициента текущей ликвидности и коэффициента долгосрочной ликвидности) возлагается на Управление отчетности и прогнозов.

Ежедневный контроль за состоянием мгновенной ликвидности и позиции-НОСТРО возлагается на Управление финансовых операций.

Ежемесячный контроль за коэффициентами избытка (дефицита) ликвидности и их динамикой возлагается на Управление отчетности и прогнозов, Управление анализа рисков, Управление финансовых операций и Кредитный комитет.

Ежеквартальный контроль за финансовой устойчивостью Банка по группе показателей оценки ликвидности (по итогам расчета обобщающего коэффициента РГЛ) возлагается на Управление анализа рисков и предполагает представление письменного отчета Правления Банка. Два раза в год отчет представляется Совету Банка.

Контроль за установлением, в случае необходимости, лимитов коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности возлагается на Кредитный комитет и Управление отчетности и прогнозов. В случае необходимости установления лимитов Управление анализа рисков и Служба внутреннего аудита немедленно информирует Председателя Совета Банка и Председателя Правления Банка.

Руководящие органы Банка, прежде всего Председатель Правления и Совет Банка, получают информацию о состоянии ликвидности Банка регулярно, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Банка - незамедлительно. Оценка и управление риском ликвидности производится на постоянной основе на основании следующих методов:

- анализа ежедневного баланса Банка на начало операционного дня;
- прогноза текущей платежной позиции по всем валютам Банка;
- еженедельного анализа динамики нетто-ликвидной позиции;
- ежемесячного анализа временных разрывов активов и пассивов;

-других отдельных исследований (стресс-тестирование текущего портфеля на предмет устойчивости показателей ликвидности).

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, обеспечения доступа к различным источникам финансирования, наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Для минимизации риска ликвидности Управление отчетности ежедневно осуществляет контроль над соблюдением установленных Банком России нормативов ликвидности кредитных организаций. В случае критических размеров нормативов на Кредитном и Финансовом Комитете принимаются решения способствующие стабилизации и улучшению параметров нормативов.

| Норматив | Предельное значение (%) | На 01.01. 2014 | На 01.01. 2015 |
|----------|-------------------------|----------------|----------------|
| H2       | Min 15                  | 95,8           | 94,5           |
| H3       | Min 50                  | 98,6           | 103,9          |
| H4       | Max 120                 | 49,3           | 30,8           |

В течение 2014 года значения показателей обязательных нормативов ликвидности находились в пределах установленных значений.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Разрыв ликвидности по срокам востребования активов и погашения обязательств Банка по состоянию на 01 января 2015 года представлен в нижеследующей таблице.

|   | до востребования и менее 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 дня до 1 года | более 1 года     | Итого            |
|---|----------------------------------|------------------|-------------------|----------------------|------------------|------------------|
| <b>Активы</b>   |                                  |                  |                   |                      |                  |                  |
| Денежные средства   | 290 087                          | -                | -                 | -                    | -                | 290 087          |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации           | 526 282                          | -                | -                 | -                    | -                | 526 282          |
| Обязательные резервы  | -                                | -                | -                 | -                    | 28 489           | 28 489           |
| Средства в кредитных организациях   | 2 477 414                        | -                | -                 | -                    | -                | 2 477 414        |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -                                | -                | -                 | -                    | -                | -                |
| Чистая ссудная задолженность  | 606 004                          | 231 406          | 661 104           | 591 159              | 416 005          | 2 505 678        |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                    | -                                | -                | -                 | -                    | 22 133           | 22 133           |
| Прочие активы   | 3 822                            | 1 436            | 1 561             | 852                  | 2 127            | 9 798            |
| <b>Всего активов</b>  | <b>3 903 609</b>                 | <b>232 842</b>   | <b>662 665</b>    | <b>592 011</b>       | <b>468 754</b>   | <b>5 859 881</b> |
| <b>Обязательства</b>  |                                  |                  |                   |                      |                  |                  |
| Средства кредитных организаций  | -                                | -                | -                 | -                    | -                | -                |
| Средства клиентов, не финансируемые кредитными организациями                      | 3 287 979                        | 159 794          | 285 309           | 349 574              | 843 876          | 4 926 532        |
| Выпущенные долговые обязательства   | -                                | 1 595            | -                 | -                    | 10 906           | 12 501           |
| Прочие обязательства  | 2 795                            | 4 248            | 0                 | 0                    | 0                | 7 043            |
| <b>Всего обязательств</b>   | <b>3 290 774</b>                 | <b>165 637</b>   | <b>285 309</b>    | <b>349 574</b>       | <b>854 782</b>   | <b>4 946 076</b> |
| <b>Чистый разрыв ликвидности</b>  | <b>612 835</b>                   | <b>67 205</b>    | <b>377 356</b>    | <b>242 437</b>       | <b>(386 028)</b> | <b>913 805</b>   |
| <b>Совокупный разрыв ликвидности</b>  | <b>612 835</b>                   | <b>680 040</b>   | <b>1 057 396</b>  | <b>1 299 833</b>     | <b>913 805</b>   |                  |

Разрыв ликвидности по срокам востребования активов и погашения обязательств Банка по состоянию на 01 января 2014 года представлен в нижеследующей таблице.

|   | до востребо-<br>вания и<br>менее 30<br>дней | от 31 до<br>90 дней | от 91 до 180<br>дней | от 181 дня<br>до 1 года | более 1<br>года | Итого            |
|---|---|---------------------|----------------------|-------------------------|-----------------|------------------|
| <b>Активы</b>   |   |                     |                      |                         |                 |                  |
| Денежные средства   | 125 001                                     | -                   | -                    | -                       | -               | 125 001          |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации           | 386 810                                     | -                   | -                    | -                       | -               | 386 810          |
| Обязательные резервы  |   | -                   | -                    | -                       | 31 636          | 31 636           |
| Средства в кредитных организациях   | 1 834 801                                   | -                   | -                    | -                       | -               | 1 834 801        |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0   | -                   | -                    | -                       | -               | 0                |
| Чистая ссудная задолженность  | 256 938                                     | 447 153             | 552 049              | 488 042                 | 746 055         | 2 490 237        |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                    | -   | -                   | -                    | -                       | 14 144          | 14 144           |
| Прочие активы   | 4 494                                       | 7 102               | 3 838                | 5 190                   | 1 567           | 22 191           |
| <b>Всего активов</b>  | <b>2 608 044</b>                            | <b>454 255</b>      | <b>555 887</b>       | <b>493 232</b>          | <b>793 402</b>  | <b>4 904 820</b> |
| <b>Обязательства</b>  |   |                     |                      |                         |                 |                  |
| Средства кредитных организаций  | -   | -                   | -                    | -                       | -               | -                |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                         | 2 336 564                                   | 188 566             | 216 297              | 89 840                  | 490 938         | 3 322 205        |
| Выпущенные долговые обязательства   |   | 320 000             | 84 017               | 117 166                 | 187 000         | 708 183          |
| Прочие обязательства  | 1 421                                       | 10 777              | 284                  | 0                       | 7 815           | 20 297           |
| <b>Всего обязательств</b>   | <b>2 337 985</b>                            | <b>519 343</b>      | <b>300 598</b>       | <b>207 006</b>          | <b>685 753</b>  | <b>4 050 685</b> |
| <b>Чистый разрыв ликвидности</b>  | <b>270 059</b>                              | <b>(65 088)</b>     | <b>255 289</b>       | <b>286 226</b>          | <b>107 649</b>  | <b>854 135</b>   |
| <b>Совокупный разрыв ликвидности</b>  | <b>270 059</b>                              | <b>204 971</b>      | <b>460 260</b>       | <b>746 486</b>          | <b>854 135</b>  |                  |

Совпадение или контролируемое несовпадение сроков погашения по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

#### 8.5. Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска. Расчёт рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 28.09.2012г. № 387-П «Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска». Для оценки рыночного риска у Банка разработано Положение об управлении рыночным риском (утверждено Протоколом Совета Банка № 13-2014 от 30.09.2014 г.) Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Уровень рыночного риска по состоянию на 01 января 2015 года составил 48 305 тыс. рублей. ( на 01 января 2014 - 91 142 тыс. руб.).

#### 8.6. Процентный риск

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

Управление процентным риском Банк осуществляет посредством:



- позиционирования банковских продуктов и услуг на рынке с учетом конкурентных преимуществ и недостатков за счет изучения и оценки потребностей рынка на основе всей доступной информации;
- планирования и оценки выполнения на постоянной основе стоимости привлекаемых и размещаемых ресурсов посредством анализа процентной маржи с базовыми величинами, что позволяет выявить тенденцию снижения или увеличения дохода;
- своевременного реагирования органов управления Банка на изменение рыночной, макроэкономической, политической ситуаций с целью внесения изменений в процентную и тарифную политику Банка;
- посредством мониторинга сбалансированности активов и пассивов по срокам платежа и процентным ставкам.

Банк управляет процентным риском, предусматривая в кредитных договорах с клиентами возможность периодического пересмотра ставок, а также путем согласования активов и пассивов по срокам их возврата. Мониторинг согласования сроков возврата активов и пассивов осуществляет Управление банковских рисков, Управление казначейства.

На протяжении 2014 года Центральный банк Российской Федерации не менял ставку рефинансирования, на 01.01.2015 г. ставка рефинансирования составила – 8,25%. Однако ключевая ставка менялась Банком России в 2014 году неоднократно и выросла за этот период с 5,5% до 17%.

#### 8.7. Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Управление финансовых операций Банка осуществляет централизованное управление валютным риском Банка. По предложению Заместителя Председателя Правления, курирующего данное направление, заключаются хеджирующие сделки, нивелирующие риск потерь от неблагоприятного изменения валютных курсов.

#### 8.8. Фондовый риск

**Фондовый риск - риск потерь из-за негативных последствий изменений на рынке акций, включая:**

- изменения цен на акции;
- изменения волатильности цен на акции;
- изменения во взаимоотношении цены на различные акции или индексы акций;
- изменения в размере выплат дивидендов.

Управление фондовым риском осуществляет Управление финансовых операций Банка.

#### 8.9. Правовой риск

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России Банком соблюдаются. Действующее законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, подвержено изменениям, судебная практика по отдельным вопросам противоречива, по некоторым другим – не достаточно сформирована, что влечет за собой возможность принятия правовых актов, не соответствующих интересам деятельности Банка.

Правовые риски – риски прямых или косвенных финансовых потерь вследствие влияния внутренних и внешних правовых факторов рисков.

К внутренним факторам относятся:

-несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с законодательством;

-несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;

-нарушение Банком условий договоров;

-неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;

-недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

-несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права, нарушение клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков;

-невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования.

В целях минимизации правового риска Банком произведены следующие мероприятия:

-разработаны внутренние правила согласования и визирования юридически значимой для Банка документации;

-проводятся внутренние проверки соблюдения действующего законодательства и требований Устава и внутренних документов Банка (соответствие контрактных и внутренних документов Банка действующему законодательству, нормативным документам регулирующих органов);

-своевременно принимаются меры по недопущению нарушения Банком действующего законодательства, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений в устав Банка и его внутренние документы;

-проводится правовой внутренний и документарный контроль;

-проводится разграничение полномочий сотрудников;

-разработаны локальные нормативные акты и типовые формы договоров по наиболее распространенным видам сделок, осуществляется их оперативное приведение в соответствие с требованиями изменившегося законодательства;

-установлен порядок рассмотрения договоров, не относящихся к стандартным;

-обязательное участие сотрудников Юридического управления в процессе вывода на рынок новых банковских продуктов;

-подразделения Банка в соответствии с их компетенцией осуществляют контроль за соблюдением договорной дисциплины, ведется претензионная работа.

-осуществляется на постоянной основе мониторинг изменений законодательства Российской Федерации с доведением основных и значимых изменений в оперативном порядке до сотрудников структурных подразделений Банка через внутреннюю корпоративную сеть;

-обеспечивается доступ максимального количества сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству;

-обеспечивается постоянное повышение квалификации сотрудников Банка, для чего выделяются необходимые ресурсы.

В течение 2014 года правовой риск в Банке оценивался как низкий.

#### 8.10. Операционный риск

Операционный риск – это риск прямых и косвенных потерь вследствие ошибок или неправильной работы внутренних бизнес процессов, персонала, информационных систем и внешних событий.

Целью управления операционным риском является недопущение возникновения у Банка убытков в результате несоответствия установленным Банком порядков и процедур совершения банковских операций и сделок законодательству Российской Федерации или их нарушения, некомпетентности или ошибок работников Банка, несоответствия или отказов используемых Банком систем, в том числе

информационных, а также в результате действия **внешних неблагоприятных факторов** неэкономического характера.

В целях управления операционным риском Банк реализует следующие задачи управления:

- выявление факторов, влияющих на величину операционного риска;
- оценка на периодической основе уровня операционного риска, факторов, влияющих на его - величину;
- мониторинг на постоянной основе операционного риска;
- контроль и/или минимизация операционного риска.

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

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга риска потери деловой репутации;
- система минимизации и контроля.

Для выявления факторов операционного риска проводится анализ существенных условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска, все внутренние подразделения Банка проводят на постоянной основе мониторинг операционного риска.

Мониторинг операционного риска осуществляется путем регулярного изучения системы показателей (в том числе статистических, финансовых) деятельности Банка

При мониторинге операционного риска учитываются следующие показатели:

- сведения о количестве несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок, увеличении их частоты и (или) объемов;
- текучести кадров;
- частоте допускаемых ошибок и нарушений;
- времени (продолжительности) простоя информационно-технологических систем;
- иные показатели.

Ещё одним инструментом, позволяющим выявить операционные риски в Банке, является анализ расходов – операционных убытков Банка на основе данных бухгалтерского и/или аналитического учета. Предметом данного анализа являются расходы, непосредственно связанные с операционными рисками (штрафы, пени, другие убытки), а также операционные расходы (прямые или косвенные), возникновение которых не может быть объяснено движениями рынков или кредитными событиями. Анализ расходов позволяет выявить источники операционных рисков, их концентрацию, динамику, а также дать количественную или статистическую оценку.

Ответственность за сбор и обработку данных для расчета операционного риска несут руководители структурных подразделений Банка .

Полученная в процессе мониторинга операционного риска информация передается в Управление анализа рисков. Управление анализа рисков проводит оценку операционного риска не реже одного раза в квартал или при возникновении факторов, влияющих на оценку рисков или изменении существенных условий.

Оценка уровня операционного риска проводится двумя методами:

- балльным и весовым;
- базовых показателей.

Оценка параметров и методика расчета уровня операционного риска производится на основе балльного и **весового метода в соответствии** с методикой операционного риска, разработанной Банком на основании Теста

Оценка параметров и методика расчета уровня операционного риска производится на основе базового метода **показателей для включения** в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) **при расчете экономических** нормативов.

Уровень операционного риска принимаемого в расчет на 01.01.2015 г. составляет – 61 782 тыс. рублей (на 01.01.2014 г. – 52 505 тыс. руб.)

Банк обеспечивает поддержание достаточности своего капитала не ниже уровня, соответствующего требованиям регулирующего органа, с учетом величины операционного риска, рассчитанного в соответствии с инструкцией Банка России.

### 8.11. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. За время своего существования Банк подтвердил репутацию одного из наиболее устойчивых и надежных банков в России благодаря своевременному и качественному исполнению своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгому соблюдению законодательства и норм деловой этики. С целью исключения формирования негативного представления о финансовой устойчивости Банк уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в Интернете.

В соответствии с рекомендациями, приведенными в Письме Банка России от 30 июня 2005 года №92-Т, Банк на постоянной основе осуществляет:

- контроль за соблюдением сотрудниками, аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями и конечными владельцами законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма;

- мониторинг деловой репутации клиентов и контрагентов, соблюдая принцип «знай своего клиента»;

- опросы клиентов с целью анализа клиентских предпочтений и выявления недостатков в работе Банка и внесения новых предложений со стороны клиентов;

- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам.

В Банке организована развитая система корпоративного управления, основные принципы которой закреплены в Кодексе корпоративного управления, а именно:

- Принцип гарантии прав и интересов акционеров;

- Принцип эффективного управления;

- Принцип распределения полномочий между органами управления и эффективного контроля;

- Принцип эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью;

- Принцип прозрачности структуры собственности и информационной открытости;

- Принцип соблюдения законности и этических норм;

- Принцип эффективного взаимодействия с работниками и справедливого вознаграждения;

- Принцип социальной ответственности и развитие партнерских отношений с заинтересованными лицами.

С целью минимизации риска потери деловой репутации Банком проводятся административный контроль, т.е. обеспечение проведения операций только уполномоченными лицами и в строгом соответствии с определенными полномочиями и процедурами принятия решений по проведению операций, а также финансовый контроль, т.е. обеспечение проведения операций в строгом соответствии с принятой и закреплённой документами политикой Банка.

Применяемые меры свидетельствуют о низком уровне репутационных рисков Банка.

### 8.12. Стратегический риск

Стратегический риск Банка значительно снижается путем проработки управленческих решений на основе анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его развития, уровней рисков, действий конкурентов Банка, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения запланированных изменений. Исходя из оценки указанных параметров, Банк планирует продуктовый ряд, тарифную политику, развитие филиальной сети, управление активами и пассивами, в том числе управление процентными ставками, бюджет, количественные и качественные показатели развития. Процесс стратегического планирования включает в себя разработку ежегодного среднесрочного стратегического плана, одобряемого Советом Директоров Банка.

Стратегический план содержит:

- Стратегическое видение будущего бизнеса Банка;

- Анализ рынка и конкурентной среды;

- Анализ существующих и потенциальных контрагентов / клиентов Банка;

- Ресурсы и способности Банка для развития: описание конкурентных преимуществ, слабых сторон, резервов для улучшения (SWOT-анализ);

- Риски и возможности для развития;

План реализации инвестиционных проектов и стратегических инициатив;

Операционный и финансовый план, включая количественные ключевые показатели деятельности.

Финансовый план составляется на основании прогнозов бизнес-подразделений в отношении ключевых показателей в разрезе действующих и планируемых банковских продуктов, сегментов рынка и инвестиционных проектов, а также с учетом внешних и внутренних факторов развития и целевых показателей, утвержденных Советом Директоров Банка.

Анализируя положение Банка в банковском секторе можно утверждать, что позиции Банка усиливаются, что выражается в росте объемов бизнеса, увеличении доли рынка. Все это указывает на правильность выбранной стратегии и действий, предпринимаемых для ее реализации. Риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, оценивается как незначительный.

### 8.13. Риск материальной мотивации персонала

Риск материальной мотивации снижается путем установления, функционирования и мониторинга системы оплаты труда сотрудников, отвечающей характеру и масштабу проводимых банком операций и обеспечивающей наибольший финансовый результат деятельности банка. Для оценки риска материальной мотивации персонала Банком России были учтены изменения в Указание Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005-У «Об оценке экономического положения банков». В соответствии с данными изменениями показатель управления риском материальной мотивации персонала (ПУ7) определяется на основании оценки ответов на вопросы. По итогам проведенного анализа можно сделать вывод о том, что в 2014 году управление риском материальной мотивации персонала находится на должном уровне.

## 9. Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

Связанными с Банком сторонами являются участники Банка, члены Правления Банка, руководители ключевых направлений деятельности банка, их ближайшие родственники, а также лица, связанные с ними экономически, компании, которые контролируются, совместно контролируются или находятся под значительным влиянием Банка и/или указанных выше лиц.

В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами, в тыс. руб. за 2014 год.

|  | Участники<br>Банка | Ключевой управленческий<br>персонал | Прочие связанные<br>стороны |
|--|--------------------|-------------------------------------|-----------------------------|
| Предоставленные ссуды                                    | 296                | 988                                 | -                           |
| Резерв по ссудной задолженности                          | (30)               | (99)                                | -                           |
| Средства на счетах клиентов:                             |                    |                                     |                             |
| - Текущие счета  | 7 935              | 213                                 | 6 729                       |
| - Депозиты   | 182 774            | 4 792                               | 146 377                     |
| Доходы и расходы от операций со<br>связанными сторонами: |                    |                                     |                             |
| - Процентные доходы                                      | 38                 | 200                                 | -                           |
| - Процентные расходы                                     | (10 266)           | (483)                               | (6 315)                     |
| - Операционные доходы                                    | 96                 | 4                                   | 124                         |

В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами, в тыс. руб. за 2013 год

|                                 | Участники<br>Банка | Ключевой управленческий<br>персонал | Прочие связанные<br>стороны |
|---------------------------------|--------------------|-------------------------------------|-----------------------------|
| Предоставленные ссуды           | 195                | 1883                                | -                           |
| Резерв по ссудной задолженности | (19)               | (188)                               | -                           |
| Средства на счетах клиентов:    |                    |                                     |                             |
| - Текущие счета                 | 25 479             | 20 438                              | -                           |
| - Депозиты                      | 164 307            | 9 725                               | 85 863                      |

|   |         |         |         |
|---|---------|---------|---------|
| Доходы и расходы от операций со связанными сторонами: |         |         |         |
| - Процентные доходы                                   | 10      | 617     | -       |
| - Процентные расходы                                  | (9 722) | (1 560) | (4 965) |
| - Операционные доходы                                 | 82      | 10      | 68      |

#### 10. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

Вознаграждения, выплаченные в течение 2014 года основному управленческому персоналу, включающие оплату труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск, оплату организацией лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг и другие краткосрочные платежи в пользу основного управленческого персонала, составили 54 916,6 тыс. руб. (в 2013 г. – 43 782 тыс. руб.).

Вознаграждение основного управленческого персонала Банка состоит из постоянной части - оклада (выплачивается ежемесячно) и переменной части - премии. Выплата премий может осуществляться за месяц, квартал и год, а также единовременно. Величина премиального фонда зависит от финансово-экономических показателей деятельности Банка по итогам за соответствующий период. Премия начисляется в сроки и в размере, на основании решения Председателем Правления и оформляется приказом с указанием конкретного размера выплаты. Размер премии зависит от конкретных результатов его работы за соответствующий период и определяется, исходя из месячного должностного оклада.

Единовременная премия по решению Председателя Правления выплачивается за образцовое и безупречное выполнение работ, обеспечивающих существенное улучшение финансового состояния Банка. Правила выплат вознаграждений основного управленческого персонала не изменились по сравнению с 2013 годом.

Дивиденды по итогам деятельности Банка за 2014 и 2013 годы не выплачивались.

Другие вознаграждения основному управленческому персоналу не выплачивались.

Списочная численность основного управленческого персонала Банка на 01.01.2015 г. составила 7 человек.

В 2014 году Банком соблюдались правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

« 27 » февраля 2015г.

И.В. Спирин

А.Ф.Каспарова

