



**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
**о бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**ЗАО «СтарБанк»**  
**за период с 01 января по 31 декабря 2014 года**



# **«НОРМА-ПРОФАУДИТ»**

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

Почтовый адрес: 119333, г. Москва, а/я 342

Телефон: (495) 361-18-12, 361-38-83

Email: info@norma-profit.ru

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ Закрытого акционерного общества «СтарБанк» за 2014 год**

### **Акционерам**

Закрытого акционерного общества «СтарБанк»

### **Аудируемое лицо**

Наименование: Закрытое акционерное общество «СтарБанк» (сокращенное наименование – ЗАО «СтарБанк»).

Место нахождения: 127055, г. Москва, улица Бутырский Вал, д. 68/70, стр. 1.

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1028900000051 от 09.09.2002; зарегистрировано Банком России 23.10.1990 № 548.

### **Аудитор:**

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «НОРМА-ПРОФАУДИТ».

Место нахождения: 119333, г. Москва, ул. Фотиевой, д. 18, корп. 2.

Основной государственный регистрационный номер: 1027739262924 от 26.09.2002.

Является членом Саморегулируемой Организации Аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России», которое внесено приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009 в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой Организации Аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (ОРНЗ): 10301001996 от 28.12.2009.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации ЗАО «СтарБанк», составленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и состоящей согласно Указанию Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) по состоянию на 1 января 2015 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) за 2014 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма 0409808) по состоянию на 1 января 2015 года;
  - Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма 0409813) по состоянию на 1 января 2015 года;
  - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) за 2014 год;
- Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год.

### **Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

## Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

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

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

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

## Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации ЗАО «СтарБанк» по состоянию на 01 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год, уровень достаточности капитала для покрытия рисков, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01 января 2015 года, сведения об обязательных нормативах на 01 января 2015 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций в части ведения бухгалтерского учета и подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство аудируемого лица несет ответственность за выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России. Руководство аудируемого лица несет ответственность за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» наша ответственность заключается в подготовке заключения, содержащего результаты проверки выполнения кредитной организацией нормативов по состоянию на отчетную дату, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В ходе аудита прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности нами выполнены дополнительные процедуры, которые, как мы полагаем, дают достаточные основания для выражения мнения о выполнении кредитной организацией нормативов по состоянию на отчетную дату, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

1. По нашему мнению, обязательные нормативы, установленные Банком России, были выполнены во всех существенных отношениях ЗАО «СтарБанк» по состоянию на 01 января 2015 года.

2. По нашему мнению, элементы внутреннего контроля и организации систем управления рисками ЗАО «СтарБанк» во всех существенных отношениях соответствуют требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

подчиненности подразделений управления рисками;

наличия у кредитной организации утвержденной уполномоченными органами управления кредитной организации методик выявления значимых для кредитной организации рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам и капиталу;

последовательности применения в кредитной организации методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;

осуществления советом директоров и исполнительными органами управления кредитной организации контроля соблюдения в кредитной организации установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности



применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения,

за исключением управления кредитным риском, что потребовало досоздания в 2015 году резерва на возможные потери в сумме 100604 тыс. руб. по ссудам, отраженным в бухгалтерском балансе кредитной организации по состоянию на 01 января 2015 года.

#### Важные обстоятельства

1. Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на изложенные в пояснительной информации к отчетности важные обстоятельства, а именно:

В течение первого полугодия 2015 года и далее ЗАО «СтарБанк» не планирует увеличение сверх указанных в бухгалтерском балансе остатков денежных средств (объемов операций) по привлечению средств во вклады «до востребования и на определенный срок» и на банковские счета, открытию банковских и депозитных счетов, продаже собственных ценных бумаг кредитной организации в виде сберегательных/депозитных сертификатов, векселей, чеков и иных ценных бумаг физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, не являющимся акционерами Банка.

Банк при расчете обязательных нормативов воспользовался правом пересчета операций по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России по состоянию на 1 октября 2014 года, отраженных на балансовых и внебалансовых счетах по 31 декабря 2014 года включительно, что соответствует письму Банка России № 211-Т от 18.12.2014 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России».

2. Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на существенную зависимость финансового результата деятельности «Неиспользованная прибыль за отчетный период» в сумме 1 161 557 тыс. руб. (строка 24 кол. 4 формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах») от чистых доходов от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи в сумме 1 281 759 тыс. руб. (строка 7 кол. 4 формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах»), что может оказать влияние на допущение о непрерывности деятельности.

3. Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание, что в связи с изменением форм публикуемой отчетности в колонке 5 «Данные на начало года» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс» за 2014 год сумма числовых показателей строки 8 и строки 11 равна сумме по строке 9 формы 0409806 «Бухгалтерский баланс» за 2013 год. В колонке 4 «Данные на начало отчетного года» отчетности формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» за 2014 год сопоставимыми с данными названной формы за 2013 год являются только числовые показатели по строкам 1.1.1., 1.1.2. и 1.1.3.

#### Прочие сведения

Настоящее аудиторское заключение представлено в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и должно рассматриваться совместно с пояснительной информацией к годовой отчетности, обеспечивающей раскрытие существенной информации о кредитной организации, не представленной в составе форм годовой отчетности.

Руководитель аудиторской  
проверки,  
генеральный директор  
ООО «НОРМА-ПРОФАУДИТ»



(подпись)

Ляховский Виктор Семенович,  
Член СРО НП «Аудиторская Палата России»  
Номер в реестре СРО НП АПР 5108;  
Основной регистрационный номер записи в  
Реестре аудиторов 29501037022;  
квалификационный аттестат аудитора  
№ 01-000322, выдан на неограниченный срок

« 27 » февраля 2015 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	09309383	548

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на "01" января 2015 года

Кредитной организации Закрытое Акционерное Общество «СтарБанк» (ЗАО «СтарБанк»)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес РФ, 127055, г. Москва, ул. Бутырский вал, д.68/70, стр.1

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	3.1	459 097	273 307
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1	1 003 460	470 953
2.1	Обязательные резервы		410 056	108 177
3	Средства в кредитных организациях	3.1	126 977	315 609
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	0	680 380
5	Чистая ссудная задолженность	3.3	8 104 296	6 055 664
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.4	4 433 138	4 556 689
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		2 450 834	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.5	0	240 366
8	Требование по текущему налогу на прибыль		1 958	3 054
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и	3.6	371 558	610 554

	материальные запасы			
11	Прочие активы	3.7	1 733 053	1 895 461
12	Всего активов		16 233 537	15 102 037
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3.8	1 232 453	2 682 795
14	Средства кредитных организаций	3.8	33	19 845
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.9	12 873 404	10 394 149
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		12 093 519	9 275 303
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	3.10	2 180	31 566
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	3.11	157 096	68 647
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3.11	1 373	5 387
22	Всего обязательств		14 266 539	13 202 389
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)	3.12	560 657	560 657
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход	3.12	780 000	780 000
26	Резервный фонд	3.12	7 328	7 274
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для		-362 731	731 588

	продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)			
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		197	87
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		-180 010	-180 504
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		1 161 557	546
31	Всего источников собственных средств		1 966 998	1 899 648
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		1 018 558	82 360
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		59 587	25 449
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

**Председатель Правления**

**Главный бухгалтер**

**Исполнитель**

Телефон: 8(495)6489559 (доб.1303)

«03» февраля 2015 г.



**Л.Ю. Конторщикова**

**Л.И. Парфенова**

**В.Б. Кулмухаметова**

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	09309383	548

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за "2014" год

Кредитной организации Закрытое Акционерное Общество «СтарБанк» (ЗАО «СтарБанк»)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес РФ, 127055, г. Москва, ул. Бутырский вал, д.68/70, стр.1

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		1 454 468	1 406 468
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		2 021	1 549
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 318 951	1 028 765
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		133 496	376 154
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		1 182 227	1 099 166
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		131 960	236 713
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1 049 550	861 147
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		717	1 306
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		272 241	307 302
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и	4.1	-220 372	-166 711



	приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:			
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-107 238	-9 973
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		51 869	140 591
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-7 431	-302 315
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		1 281 759	74 484
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2	391 067	-4 737
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2	-209 757	29 315
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		608	2 057
12	Комиссионные доходы		158 299	72 696
13	Комиссионные расходы		16 694	18 435
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4.1	-5 963	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	4.1	-51 282	-78 806
17	Прочие операционные доходы		330 051	755 077
18	Чистые доходы (расходы)		1 922 526	669 927
19	Операционные расходы		681 708	610 662
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 240 818	59 265
21	Возмещение (расход) по налогам	4.3	79 261	58 719

22	Прибыль (убыток) после налогообложения		1 161 557	546
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		1 161 557	546

**Председатель Правления**

**Главный бухгалтер**

Исполнитель

Телефон: 8(495)6489559 (доб.1303)

«03» февраля 2015 г.



**Л.Ю. Конторщикова**

**Л.И. Парфенова**

**В.Б. Кулмухаметова**

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	09309383	548

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД  
И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)  
на "01" января 2015 года**

Кредитной организации Закрытое Акционерное Общество «СтарБанк» (ЗАО «СтарБанк»)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес РФ, 127055, г. Москва, ул. Бутырский вал, д.68/70, стр.1

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:		1 786 166	305 492	2 091 658
1.1	Источники базового капитала:		1 397 835	54	1 397 889
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		560 657	0	560 657
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		560 657	0	560 657
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		780 000	0	780 000
1.1.3	Резервный фонд		7 274	54	7 328
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		49 904	0	49 904
1.1.4.1	прошлых лет		49 904	0	49 904
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		278 437	50 396	328 833
1.2.1	Нематериальные активы		59	54	113
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли),		0	0	0

	выкупленные у акционеров (участников)				
1.2.4	Убытки:		232 065	1 407	233 472
1.2.4.1	прошлых лет		232 065	1 407	233 472
1.2.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		46 077	48 721	94 798
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		46 077	48 721	94 798
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		236	214	450
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал		1 119 398	-50 342	1 069 056
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года N 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0	0	0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0



1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественный		0	0	0
1.5.3.2	существенный		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал		1 119 398	-50 342	1 069 056
1.8	Источники дополнительного капитала:		762 710	268 089	1 030 799
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль:		762 710	268 089	1 030 799
1.8.3.1	текущего года		762 710	268 089	1 030 799
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0	0	0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года N 173-ФЗ "О дополнительных мерах по		0	0	0

	поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года N 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>				
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0	0	0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		94 932	-92 430	2 502
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации - заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии		0	0	0

	федеральными законами и нормативными актами Банка России				
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		94 932	-92 430	2 502
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал		666 768	355 834	1 022 602
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		15 451 971	861 391	16 313 362
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		15 451 971	861 391	16 313 362
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		7.2	X	6.5
3.2	Достаточность основного капитала		7.2	X	6.5
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		11.6	X	12.8

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года N 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, N 29, ст. 3618; 2012, N 31, ст. 4334; N 52, ст. 6961).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года N 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, N 42, ст. 4698; 2009, N 29, ст. 3605; N 48, ст. 5729; N 52, ст. 6437; 2010, N 8, ст. 776; N 21, ст. 2539; N 31, ст. 4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года N 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, N 44, ст. 4981; 2009, N 29, ст. 3630; 2011, N 49, ст. 7059; 2013, N 19, ст. 2308).

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	7.8.1	10 066 342	9 620 338	7 732 991	8 422 575	8 076 410	6 905 594
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		1 728 151	1 728 151	0	905 229	905 229	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1 728 151	1 728 151	0	905 229	905 229	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных		0	0	0	0	0	0





	в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)								
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	201 659	198 995	39 799	331 926	329 108	65 822		
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	0	0	0	4 602	4 602	2 301		
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номиналированных в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0		
1.3.2	кредитные требования	0	0	0	0	0	0		



	начисленные проценты юридических лиц								
1.4.3	ссудная задолженность и начисленные проценты, предоставленные МСБ из общего объема юридических лиц	78 116	63 407	63 407	518 857	500 910	500 910		
1.4.4	требования по сделкам, связанные с отчуждением финансовых активов с отсрочкой платежа	697 065	685 445	685 445	119 022	103 705	103 705		103 705
1.4.5	требования по прочим операциям	174 296	155 884	155 884	166 095	155 848	155 848		155 848
1.4.6	права требования, приобретенные по договору финансирования под уступку денежного требования	350 000	350 000	350 000	350 000	350 000	350 000		350 000
1.4.7	расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	45 147	29 912	29 912	92 530	89 037	89 037		89 037
1.4.8	средства в кредитных организациях корреспондента в иностранной валюте	29 727	29 727	29 727	246 579	246 579	246 579		246 579
1.4.9	средства в кредитных организациях	45 307	45 307	45 307	10 765	10 765	10 765		10 765



	нерезидентах									
1.4.10	вложения в ценные бумаги, не учитываемые в расчете рыночного риска		0	0	0	86 967	86 967			86 967
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования к и другие требования к центральным банкам или правительством стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0			0
2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:		3 924 529	3 858 934	5 788 401	3 910 603	3 875 338			5 813 007
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0			0
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		3 924 529	3 858 934	5 788 401	3 910 603	3 875 338			5 813 007
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		90 510	90 510	100 897	12 755	12 755			14 031
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		87 029	87 029	95 732	12 755	12 755			14 031
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		3 299	3 299	4 619	0	0			0
3.3	с коэффициентом		0	0	0	0	0			0



экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

## Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	7.10	100 627	73 604
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		2 012 538	1 472 072
6.1.1	чистые процентные доходы		990 110	975 418
6.1.2	чистые непроцентные доходы		1 022 428	496 654
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	7.9	1 118 950	1 544 125
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		30 352	59 698
7.1.1	общий		30 352	58 881
7.1.2	специальный		0	817
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		59 164	63 832
7.2.1	общий		29 582	31 916
7.2.2	специальный		29 582	31 916
7.3	валютный риск		0	0



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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		383 807	121 045	504 852
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		347 928	64 463	412 391
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		30 492	60 596	91 088
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		5 387	-4 014	1 373
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел "Справочно"

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения \_\_\_\_\_).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 720 533, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 160 500;
- 1.2. изменения качества ссуд 258 157;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 3 201;
- 1.4. иных причин 298 675.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 500 161, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 397 276;
- 2.3. изменения качества ссуд 17 114;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 250;
- 2.5. иных причин 85 521.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: 8(495)6489559 (доб.1303)

«03» февраля 2015 г



Л.Ю. Конторщикова

Л.И. Парфенова

В.Б. Кулмухаметова

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	09309383	548

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ**  
(публикуемая форма)  
на "01" января 2015 года

Кредитной организации Закрытое Акционерное Общество «СтарБанк» (ЗАО «СтарБанк»)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес РФ, 127055, г. Москва, ул. Бутырский вал, д.68/70, стр.1

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Норматив ное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	6.5	7.2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	6.5	7.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	12.8	11.6
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	159.7	106.9
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	242.9	136.7
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	35.8	48.6

8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное	20.2	Максимальное	21.6
				Минимальное	1.6	Минимальное	0.3
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0		354.4		324.8
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0		6.4		6.5
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0		0.6		1.2
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0		21.1		0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)						
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)						
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)						
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)						
17	Норматив минимального соотношения размера						

	ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
--	---	--	--	--	--

**Председатель Правления**

**Л.Ю. Конторщикова**

**Главный бухгалтер**

**Л.И. Парфенова**

**Исполнитель**

Телефон: 8(495)6489559 (доб.1303)

«03» февраля 2015 г.



**В.Б. Кулмухаметова**

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	09309383	548

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
**(публикуемая форма)**  
**на "01" января 2015 года**

Кредитной организации Закрытое Акционерное Общество «СтарБанк» (ЗАО «СтарБанк»)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес РФ, 127055, г. Москва, ул. Бутырский вал, д.68/70, стр.1

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
<b>1</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		715 320	207 603
1.1.1	проценты полученные		1 671 585	1 431 412
1.1.2	проценты уплаченные		-1 144 856	-1 075 561
1.1.3	комиссии полученные		158 299	72 696
1.1.4	комиссии уплаченные		-16 694	-18 435
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		245 609	-257 989
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		391 067	-4 737
1.1.8	прочие операционные доходы		148 362	706 163
1.1.9	операционные расходы		-658 901	-586 416



1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-79 151	-59 530
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-986 361	635 509
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-301 879	-11 419
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		655 896	1 658 724
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-1 848 088	-2 155 256
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		831 972	-113 416
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-1 450 342	-499 939
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-19 793	-254 876
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 620 811	1 998 806
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-28 669	8 678
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-446 269	4 207
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-271 041	843 112
2	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-4 442 109	-4 422 025
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		4 991 361	3 803 997
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-8 602	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-199 424	-478 380
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		374 041	68 132

2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		715 267	-1 028 276
3	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		99 169	11 603
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		543 395	-173 561
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		636 083	809 644
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1 179 478	636 083

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: 8(495)6489559 (доб.1303)

«03» февраля 2015 г.



Л.Ю. Конторщикова

Л.И. Парфенова

В.Б. Кулмухаметова

# **Закрытое акционерное общество «СтарБанк»**

## **Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год**

### **Введение**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее - годовая отчетность) составлена по состоянию на 01 января 2015 года и за 2014 год в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее - «ЦБ РФ») от 04 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее - «Указание ЦБ РФ № 3054-У»).

Настоящая Пояснительная информация к годовой отчетности (далее – пояснительная информация) является составной частью годовой отчетности, обеспечивающей раскрытие существенной информации о кредитной организации, не представленной в составе форм годовой отчетности. К существенной относится информация, пропуск или искажение (по отдельности или в совокупности) которой может изменить или повлиять на оценку показателей, раскрываемых кредитной организацией, и экономические решения, принимаемые пользователями на основании раскрываемой кредитной организацией информации.

Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 25 октября 2013 года N 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности" (далее - «Указание ЦБ РФ № 3081-У»).

### **1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации**

#### **1.1. Общая информация о кредитной организации**

ЗАО «СтарБанк», далее по тексту – Банк, созданный на основе одного из старейших банков Ямало-Ненецкого автономного округа, осуществляет свою деятельность с 1980 года и успешно работает на рынке финансовых услуг уже более тридцати лет. Банк был создан как отделение Стройбанка СССР, которое в дальнейшем было преобразовано в отделение Промстройбанка СССР. В октябре 1990 года на базе Ноябрьского специализированного отделения Промстройбанка (г. Ноябрьск) был создан Ноябрьский коммерческий банк, участниками которого в основном являлись подразделения "Ноябрьскнефтегаза". 23 октября 1990 года Центральным банком Российской Федерации был зарегистрирован Ноябрьский коммерческий банк (позже название изменено на Ноябрьский городской банк) под регистрационным номер №548.

Банк сменил свое название 4 мая 2007 года. Новое название «StarBank» (ЗАО «СтарБанк») зарегистрировано Центральным Банком Российской Федерации. Решение, о смене наименования Ноябрьского городского банка принято 26 декабря 2006 года на общем собрании акционеров. Основанием для смены наименования стала смена собственников банка, новая стратегия активного регионального развития, расширения филиальной сети банка и выход за пределы Ямала. 03 октября 2008 года Банк сменил местонахождение Головного банка и зарегистрировался в Москве. В августе 2012 года Головной офис Банка изменил местонахождение.

Фактический адрес Головного офиса:

РФ, 127055, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 68/70, стр. 1

Юридический адрес Банка:

РФ, 127055, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 68/70, стр. 1

## **1.2. Отчетный период и единицы измерения**

Отчетный период – с 01.01.2014г. по 31.12.2014г.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

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

Настоящая годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

## **1.3. Информация о банковской консолидированной группе**

В настоящее время Банк не возглавляет и не является участником банковской (консолидированной) группы (банковского холдинга).

## **1.4. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка**

Банк имеет Головной офис, 3 филиала, два представительства и 19 операционных офисов, 1 операционную кассу вне кассового узла в 4 федеральных округах РФ: Центральном, Приволжском, Уральском и Сибирском. Города присутствия офисов Банка: Москва, Брянск, Челябинск, Магнитогорск, Уфа, Омск, Тюмень, Сургут, Ноябрьск, Губкинский, Муравленко, Салехард, Екатеринбург, Новый Уренгой, Лабытнанги.

## **1.5. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)**

Банк, осуществляет банковскую деятельность на основании лицензий Центрального Банка Российской Федерации и Федеральной службы по финансовым рынкам:

- Лицензия Центрального Банка Российской Федерации № 548 от 12 апреля 2013 года на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- Лицензия Центрального Банка Российской Федерации № 548 от 12 апреля 2013 года на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 077-03811-100000 от 13 декабря 2000 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-03872-010000 от 13 декабря 2000 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 077-04209-000100 от 20 декабря 2000 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 077-03915-001000 от 13 декабря 2000 года.

Лицензии позволяют Банку предоставлять все виды розничных и корпоративных банковских, лизинговых и прочих финансовых и нефинансовых видов услуг в российских рублях и иностранной валюте (за исключением операций с драгоценными металлами).

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- кредитование корпоративных клиентов, включая программу кредитования малого и среднего бизнеса;
- кредитование физических лиц;



- расчетно-кассовое обслуживание юридических, физических лиц - индивидуальных предпринимателей и физических лиц;
- операции на организованном рынке ценных бумаг, в том числе операции прямого и обратного РЕПО без прекращения признания;
- операции с производными финансовыми инструментами;
- операции по покупке-продаже иностранной валюты.
- выдача банковских гарантий в рублях.

Наиболее приоритетными в перечне оказываемых Банком услуг являются кредитование юридических и физических лиц и расчетно-кассовое обслуживание.

### **1.6. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации**

Основные показатели деятельности:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Балансовая стоимость активов	16 233 537	15 102 037
Портфель ценных бумаг	4 433 138	5 477 435
Кредитный портфель	8 104 296	6 055 664
Привлеченные средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 873 404	10 394 149
Доходы Банка	3 616 252	2 340 097
Расходы Банка	2 454 695	2 339 551
Чистая прибыль	1 161 557	546

Банком проводится консервативная политика управления активами и пассивами, направленная на сохранение стабильности бизнеса и клиентской базы. основополагающим принципом деятельности Банка является работа в пределах реально имеющихся ресурсов. Взвешенная политика управления ресурсами позволила Банку в течение 2014 года обеспечить:

- платежеспособность и ликвидность Банка. В течение всего 2014 года не было случаев нарушения обязательных нормативов ликвидности Банка. Все платежи клиентов и собственные операции Банка производились в полном объеме и в установленный срок;

- соблюдение регуляторных требований в части выполнения нормативов, установленных Банком России, в части соответствия финансовой устойчивости Банка требованиям страхования вкладов;

- снижение потерь капитала вследствие ухудшения качества кредитного портфеля и повышения рыночных рисков.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Чистые процентные доходы	272 241	307 302
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися для продажи	1 281 759	74 484
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	391 067	-4 737
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-209 757	29 315
Комиссионные доходы	158 299	72 696
Изменение резерва	-277 617	-245 517
Операционные расходы	681 708	610 662
Прибыль до налогообложения	1 240 818	59 265
Начисленные(уплаченные) налоги	79 261	58 719
Прибыль после налогообложения	1 161 557	546



В течение 1 полугодия 2015 Банк не планирует проведение следующих операций, а именно:

- привлечение денежных средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей, не являющихся акционерами кредитной организации, во вклады «до востребования и на определенный срок» и на банковские счета;

- привлечение денежных средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей, не являющихся акционерами кредитной организации, путем выпуска собственных ценных бумаг кредитной организации «в виде сберегательных/депозитных сертификатов, векселей, чеков и иных ценных бумаг»;

- открытие банковских и депозитных счетов физических лиц индивидуальных предпринимателей, не являющихся акционерами кредитной организации.

Указанное обстоятельство, по мнению руководства кредитной организации, не может оказать существенного влияния на её финансовое положение и допущение о непрерывности деятельности, о чем свидетельствует положительный текущий финансовый результат 2015 года.

На основании письма Банка России №211-Т от 18.12.2014 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России» Банк воспользовался правом пересчета операций по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России по состоянию на 1 октября 2014 года, отраженных на балансовых и внебалансовых счетах по 31 декабря 2014 года включительно, при расчете обязательных нормативов.

## **2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности**

### **2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

Бухгалтерский учет в Банке в 2014 году осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Положение № 385-П), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

#### *Принципы ведения бухгалтерского учёта*

Бухгалтерский учет в Банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, соблюдением преемственности баланса и приоритета экономического содержания отражаемых операций над юридической формой. Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем оцениваются по их текущей (рыночной) стоимости путем переоценки или создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора и могут быть переоценены в соответствии с требованиями Правил учета в Российской Федерации. Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положением № 385-П и нормативными актами Банка России. В Плане счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены как активные или как пассивные, либо как счета без признака счета. Образование в конце дня в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету не допускается, счета без признака счета не должны иметь остаток на конец операционного дня.

#### *Бухгалтерский учет кредитных операций*

Учетная политика Банка устанавливает основные принципы и порядок бухгалтерского учета операций по предоставлению (выдаче) Банком (Кредитором) денежных средств юридическим и физическим лицам (Заемщикам) на условиях срочности, платности и возвратности в рамках заключенных кредитных договоров (договоров/соглашений на открытие кредитных линий), операций привлечения/размещения межбанковских кредитов., руководствуясь при этом следующими нормативными актами и документами:

- Гражданский кодекс РФ;
- Федеральным законом РФ от 16 июля 1998г. №102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»;
- Закон РФ от 29 мая 1992г. №2872-1 «О залоге»;
- Федеральный Закон от 02 декабря 1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Положение ЦБ РФ от 16 июля 2012г. №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Положение ЦБ РФ от 31 августа 1998г. №54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»;
- Положение ЦБ РФ от 26 июня 1998г. №39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками»;
- Положение ЦБ РФ от 26 марта 2004 г. №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Положение ЦБ РФ от 20 марта 2006г. №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;

### *Безналичные расчеты*

Расчеты с участием физических лиц, не связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, могут производиться наличными деньгами без ограничения суммы или в безналичном порядке.

Расчеты между юридическими лицами, а также физическими лицами – индивидуальными предпринимателями, производятся в безналичном порядке. Расчеты между ними могут производиться также наличными деньгами, но не выше установленного Банком России предельного размера расчетов наличными деньгами.

Банк осуществляет расчеты по правилам, формам и стандартам, установленным Банком России, при отсутствии правил проведения отдельных видов расчетов - по договоренности с кредитными организациями, при осуществлении международных расчетов - с учетом правил совершения расчетов в валюте РФ, в порядке, установленном федеральными законами, а также правилами, принятыми в международной банковской практике.

Банки осуществляют перевод денежных средств по банковским счетам и без открытия банковских счетов в соответствии с федеральным законом и нормативными актами Банка России (далее при совместном упоминании - законодательство) в рамках применяемых форм безналичных расчетов на основании распоряжений о переводе денежных средств (далее - распоряжения), составляемых плательщиками, получателями средств, а также лицами, органами, имеющими право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков (далее - взыскатели средств), банками.

Банк осуществляет перечисление средств клиента и зачисление средств на его счет не позже следующего операционного дня после получения соответствующего платежного документа, если иные сроки не предусмотрены законом, изданными в соответствии с ним банковскими правилами или договором банковского счета.

Оплата денежно - расчетных документов производится в пределах наличия средств на счете плательщика на начало дня и, по возможности, с учетом поступления средств текущим днем или в пределах лимита овердрафта, определенного договором.

### *Бухгалтерский учёт ценных бумаг*

Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги, в зависимости от целей приобретения с учетом следующего.

При приобретении ценных бумаг они классифицируются в соответствующую категорию на основании распоряжения руководителя структурного подразделения Банка, осуществляющего операции с ценными бумагами, направляемом в подразделение Банка, осуществляющее бухгалтерский учет операций с ценными бумагами.

При изменении цели приобретения ценных бумаг перевод ценных бумаг в другую категорию, если такой перевод предусмотрен Учетной политикой банка.



При этом в день проведения переклассификации ценных бумаг в бухгалтерском учете должны быть отражены процентные доходы по долговым ценным бумагам, начисленные на дату переклассификации. После отражения начисленных процентных доходов осуществляется переоценка подлежащих переклассификации ценных бумаг по справедливой стоимости, сложившейся на дату переклассификации ценных бумаг, определенную органом управления Банка, уполномоченным на принятие таких решений.

Банком применяется порог существенности для признания в первоначальной стоимости ценных бумаг дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с их приобретением (за исключением биржевого сбора, который включается в стоимость ценных бумаг), равный 3 % от стоимости приобретения соответствующей ценной бумаги.

Данные затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, включаются в первоначальную стоимость ценных бумаг

Методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг является способ оценки ценных бумаг по первоначальной стоимости первых по времени приобретения (далее - способ ФИФО).

### *Бухгалтерский учёт иностранных операций*

Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. При этом, учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

В номер лицевого счета, открываемого для учета операций в иностранной валюте, включается трехзначный код соответствующей иностранной валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют ОК 014-2000.

Счета аналитического учета ведутся в АБС Банка в иностранной валюте и в рублях. Синтетический учет ведется только в рублях.

Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю (далее - официальный курс).

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

При ведении счетов только в иностранной валюте итог остатков по всем лицевым счетам в иностранных валютах соответствующего балансового счета второго порядка должен отражаться в регистрах бухгалтерского учета и в типовых формах аналитического и синтетического учета в рублях по официальному курсу. Эти данные должны использоваться для сверки аналитического учета с синтетическим.

Все совершаемые кредитной организацией банковские операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе только в рублях.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты. Результат переоценки определяется по каждому коду валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня, с отражением результатов на счете по учету доходов или расходов.

Учет положительной переоценки средств в иностранной валюте осуществляется на счете:

№70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» символ 15102.

Учет отрицательной переоценки средств в иностранной валюте осуществляется на счете:

№70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» символ 24102.

При переоценке остатков на внебалансовых счетах в связи с изменением курсов иностранных валют по отношению к рублю - активные внебалансовые счета корреспондируют со счетом №99999, пассивные - со счетом №99998. Счета №99998 и №99999 ведутся только в рублях.

При переоценке остатков на счетах главы Г баланса в иностранной валюте в связи с изменением курсов иностранных валют по отношению к рублю - активные счета корреспондируют со счетом №99997, пассивные - со счетом №99996. Счета №99997 и №99996 ведутся только в рублях.

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

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

Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат: дата поставки либо дата получения.

Доходы от указанных операций (сделок) отражаются на счете

№70601 «Доходы» символ 12201 «Доход от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах».

Расходы по указанным операциям (сделкам) отражаются на счете

№70606 «Расходы» символ 22101 «Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах».

### *Бухгалтерский учёт доходов и расходов*

Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года на лицевых счетах балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года». Доходы и расходы от совершаемых кредитными организациями операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.

Формирование информации о финансовых результатах Банка за отчетный год и ее отражение в бухгалтерском учете осуществляются в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 04 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка (за исключением вкладов акционеров или участников) и происходящее в форме:

- а) притока активов;
- б) повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг "имеющихся в наличии для продажи", относимой на увеличение добавочного капитала) или уменьшения резервов на возможные потери;
- в) увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- г) уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Расходами Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка (за исключением его распределения между акционерами или участниками) и происходящее в форме:

- а) выбытия активов;
- б) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки) основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг "имеющихся в наличии для продажи", относимой на уменьшение добавочного капитала), создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;
- в) уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- г) увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее - НВПИ).

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их

применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

## **2.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации**

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

При разработке Учетной политики на 2014 год были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившим в силу Положением Банка России № 385-П, которые не повлияли на сопоставимость данных.

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

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

### *Стоимость ценных бумаг*

В соответствии с Положением № 385-П, в случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются по разработанной Банком методике оценки эмитентов.

### *Резервы на возможные потери*

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.04 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.06 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П).

## **2.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты (СПОД)**

Согласно учетной политике Банка операции СПОД проводятся и отражаются только в балансе головного офиса.

В нижеуказанной таблице представлены основные статьи по отражению проводок СПОД, отраженные в 2014 и 2013 годах:

Некорректирующих СПОД в деятельности Банка не было.



(в тысячах российских рублей)

	2014	2013
Отчисления в резервы на возможные потери	118 145	0
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	3 631	1 489
Реклама	1 855	223
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 688	1 298
Налог на прибыль	1 306	2 645
Прочие налоги и сборы	1 260	1 181
Комиссионные сборы	893	479
Другие операционные и управленческие расходы	847	1 553
Расходы на содержание персонала	599	184
Охрана	359	273
Штрафы, пени, неустойки	300	0
<b>Итого</b>	<b>130 883</b>	<b>9 325</b>

Также проведены проводки СПОД по прочим доходам и расходам, суммы по которым не значительны в общем объеме СПОД.

## **2.5. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год**

В соответствии с внесенными изменениями, а именно:

- указание от 17 июля 2014 г. № 3326-У о внесении изменений в положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации"

- указание от 19 августа 2014 г. № 3365-У о внесении изменений в положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П "о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации"

- указание от 30 июля 2014 г. № 3353-У о внесении изменений в положение Банка России от 24 апреля 2008 года № 318-П "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации"

- указание от 29 апреля 2014 г. № 3248-У о внесении изменений в положение Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П "о правилах осуществления перевода денежных средств"

- инструкция от 30 мая 2014 г. № 153-И об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов,

в Учетную политику Банка на 2015 год внесены следующие изменения:

- Определен порядок отражения в бухгалтерском учете паев паевых инвестиционных фондов на балансовом счете второго порядка №60106 «Паи паевых инвестиционных фондов». В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому паевому инвестиционному фонду, паи которого принадлежат Банку. Стоимость акций, паев, номинированных в иностранной валюте, которые при приобретении отражаются на балансовом счете №601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах", определяется в рублях по официальному курсу на дату приобретения. В случае утраты контроля над управлением или значительного влияния на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда, акции, паи переносятся на балансовые счета по учету вложений в долевые ценные бумаги в валюте номинала по официальному курсу на дату переноса на балансовые счета по учету вложений в долевые ценные бумаги. При этом разница между их балансовой стоимостью и

рублевым эквивалентом текущей (справедливой) стоимости, определенным по официальному курсу на указанную дату, относится на балансовый счет по учету доходов или расходов (по соответствующим символам доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами);

- Долевые ценные бумаги, классифицированные как "имеющиеся в наличии для продажи", оцениваемые после первоначального признания по текущей (справедливой) стоимости, в случае невозможности ее дальнейшего надежного определения переносятся на балансовый счет N 50709 "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости", при этом суммы переоценки таких ценных бумаг подлежат списанию с учета обратными проводками. Сумма создаваемого резерва на возможные потери отражается на балансовом счете №50719 «Резервы на возможные потери»;

- С 1 января 2015 года Банк переходит на ежедневное начисление процентов по каждому договору нарастающим итогом;

- Пояснительная информация к годовой отчетности является составной частью годовой отчетности, обеспечивающей раскрытие существенной информации о Банке. В пояснительной записке раскрывается информация указанная в приложении к Указанию Банка России от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»;

- По итогам проведения годового собрания акционеров (участников) и утверждения годового отчета осуществляется реформация баланса. Реформация баланса отражается в бухгалтерском учете не позднее 10 рабочих дней после даты, на которую в соответствии с решением годового собрания акционеров о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение.

## **2.6. Информация о характере и величине существенных ошибок**

В соответствии с учетной политикой банка существенной признается ошибка по любой статье отчета, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период. Критерии существенности ошибки определяются, исходя как из величины, так и из характера соответствующей статьи (соответствующих статей) отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета. Количественный уровень существенности ошибки составляет изменение на 5% и более от суммы существующей статьи отчетности, или исправление которой повлечет нарушение обязательных нормативов.

В предшествующий отчетных периодах существенных ошибок в годовой отчетности Банка обнаружено не было.

## **2.7. Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию**

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Корректировок по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию в отчетном периоде не было.

### 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

#### 3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

- Наличные денежные средства Банка

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Касса кредитной организации	417 251	227 534
Денежные средства в банкоматах	41 846	45 773
<b>Итого наличные средства</b>	<b>459 097</b>	<b>273 307</b>

- Остатки по счетам в ЦБ РФ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Корреспондентский счет в Банке России	593 404	362 776
Обязательные резервы Банка по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России	331 446	92 596
Обязательные резервы Банка по счетам в иностранной валюте, депонированные в Банке России	78 610	15 581
<b>Итого остатки по счетам в ЦБ РФ</b>	<b>1 003 460</b>	<b>470 953</b>

- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	71 325	286 033
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	47 226	25 147
Взносы в гарантийный фонд	3 005	1 316
Средства для осуществления клиринга	7 884	5 105
Резервы на возможные потери	-2 463	-1 992
<b>Итого корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках</b>	<b>126 977</b>	<b>315 609</b>

Денежных средств, исключённых из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

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

Ниже представлена информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Российские государственные облигации	0	680 380
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>0</b>	<b>680 380</b>

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 01 января 2015 года отсутствуют, так как данные бумаги были реализованы в течение 2014 года.

### 3.3. Ссудная и приравненная к ней задолженность

Ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе видов заёмщиков и видов предоставленных ссуд включает в себя следующие позиции:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Корпоративные кредиты, в том числе	7 415 921	5 150 672
- ссуды, на финансирование текущей деятельности	6 718 856	5 031 650
- требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	697 065	119 022
Ипотечные кредиты	469 788	612 243
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	337 558	387 090
Ссудная задолженность кредитных организаций	243 369	133 516
Кредиты индивидуальным предпринимателям	38 419	59 768
<b>Итого чистая ссудная задолженность (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>8 505 055</b>	<b>6 343 289</b>
Резерв под обесценение	-400 759	-287 625
<b>Итого чистая ссудная задолженность (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>8 104 296</b>	<b>6 055 664</b>



Ниже представлена информация об объёме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Торговля	3 028 023	1 953 815
Производство	1 578 801	1 559 770
Финансовые услуги	1 118 044	791 667
Операции с недвижимым имуществом, аренда	843 181	163 981
Физические лица	807 346	999 333
Прочие	665 426	290 035
Строительство	454 234	569 688
Сельское хозяйство	10 000	15 000
<b>Итого чистая ссудная задолженность (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>8 505 055</b>	<b>6 343 289</b>
За вычетом резерва под обесценение	-400 759	-287 625
<b>Итого чистая ссудная задолженность ( за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>8 104 296</b>	<b>6 055 664</b>

Ниже представлена информация об объёме и концентрации ссуд в разрезе географических регионов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Московский филиал, в том числе</b>	<b>7 486 516</b>	<b>5 084 672</b>
Москва	7 478 347	5 084 672
Брянск	8 169	0
<b>Тюменский филиал, в том числе</b>	<b>570 718</b>	<b>705 473</b>
Тюмень	102 693	131 782
Ноябрьск	102 018	175 110
Салехард	98 491	102 276
Губкинский	63 337	77 432
Челябинск	60 305	88 736
Муравленко	33 017	41 866
Сургут	32 003	28 017
Екатеринбург	25 431	23 491
Магнитогорск	24 422	31 324
Лабытнаги	19 492	3 266
Новый Уренгой	9 509	2 173
<b>Омский филиал</b>	<b>264 048</b>	<b>308 836</b>
<b>Уфимский филиал</b>	<b>183 773</b>	<b>244 308</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>8 505 055</b>	<b>6 343 289</b>
За вычетом резерва под обесценение	-400 759	-287 625



Итого чистая ссудная задолженность ( за вычетом резерва под обесценение)

8 104 296

6 055 664

В таблице ниже представлен анализ кредитов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Чистая ссудная зadolженность (до вычета резерва под обесценение)	345 743	1 204 714	1 309 132	5 247 902	397 564	8 505 055

В таблице ниже представлен анализ кредитов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Чистая ссудная зadolженность (до вычета резерва под обесценение)	1 445 674	329 205	92 818	4 023 041	452 551	6 343 289

### 3.4. Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Объем и структура финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся для продажи, а также участие в уставном капитале, включая участие в зависимых и дочерних обществах, представлены в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	2014	2013	Доля собственности	Вид деятельности	Страна регистрации
<i>Вложения в долевыe и долговыe ценные бумаги</i>					
Российские государственные облигации	1 178 265	1 841 049			
Корпоративные акции, в том числе	608 502	384 747			
ЗАО "ИнтерПэйБанк"	596 340		19.72%	Финансовая деятельность	Белоруссия
Прочие	12 162		Вложения не существенны		Россия

Резерв под обесценение -5 963

*Прочее участие*

ИООО «Пэйнет»	0	210 688	41.43%	Аренда оборудования без оператора	Белоруссия
ООО «Старинвест»	201 500	201 500	19.87%	Финансовая деятельность	Россия
Резерв под обесценение	0	-2 107			

*Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах*

"ЗПИФ"РЕГИОН Коммерческая Недвижимость"	2 483 520	1 920 812	99.88%	Финансовая деятельность	Россия
Резерв под обесценение	-32 686	0			

**Итого вложения в ценные**

**бумаги и другие**

**финансовые активы, имеющиеся в наличии**

**для продажи**

**4 433 138 4 556 689**

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний с номиналом в рублях, зарубежных компаний с номиналом в долларах США. Доли в обществах с ограниченной ответственностью представлены вложениями в уставные капиталы российских и зарубежных компаний с номиналом в валюте Российской Федерации.

### 3.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Ниже представлена информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Муниципальные облигации	0	153 399
Корпоративные акции	0	86 967
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>0</b>	<b>240 366</b>

### 3.6. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов по состоянию на 01 января 2015 года, а также изменение их стоимости представлены в таблице ниже:

(в тысячах российских  
рублей)

	2014			2013		
	Балансовая стоимость	Амортизация	Резервы	Балансовая стоимость	Амортизация	Резервы
Основные средства, кроме земли	120 094	-76 308	-20	117 160	-64 367	-21
Капитальные вложения	261 715	0	-41	486 226	0	-41
Материальные запасы и прочие внеоборотные активы	79 131	0	-13 576	87 892	0	-16 631
Нематериальные активы	674	-111	0	369	-74	0
Земля	0	0	0	41	0	0
<b>Итого</b>	<b>461 614</b>	<b>-76 419</b>	<b>-13 637</b>	<b>691 688</b>	<b>-64 441</b>	<b>-16 693</b>
<b>Итого за минусом обесценения</b>	<b>371 558</b>			<b>610 554</b>		

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, преданных в залог в качестве обеспечения у Банка нет.

Банк воспользовался услугами независимых оценщиков для определения справедливой стоимости земли и зданий, находящихся в собственности Банка.

Информация о дате последней переоценке ОС, проведенная независимым оценщиком:

По состоянию на 01 января 2015 года оценка осуществлялась ООО Независимая оценка и экспертиза «ЩИТ», а именно: Панфилов Александр Александрович. Регистрационный №606724 от 29.09.20013г. Последняя переоценка основных средств осуществлялась по состоянию на 01 января 2015 года.

В оценке использовались следующие стандарты и правила оценочной деятельности:

- Федеральный стандарт оценки №1 «Общие понятия оценки, подходы к оценке и требования к проведению оценки (ФСО №1)», утвержденные приказом Минэкономразвития России от 20 июля 2007 г. №256.
- Федеральный стандарт оценки №2 «Цель оценки и виды стоимости (ФСО №2)», утвержденные приказом Минэкономразвития России от 20 июля 2007 г. №255.
- Федеральный стандарт оценки №3 «Требования к отчету об оценке (ФСО №3)», утвержденные приказом Минэкономразвития России от 20 июля 2007 г. №254.

### 3.7. Прочие активы

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов по состоянию на 01.01.2015 года, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице:

	2014	2013
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	673 914	631 664
Незавершенные расчеты	6 767	5 791
Расчеты с работниками по оплате труда	2	2
<b>Итого до вычета резерва под обесценение прочих финансовых активов</b>	<b>680 683</b>	<b>637 457</b>
<b>Резерв под обесценение прочих финансовых активов</b>	<b>-5 232</b>	<b>-4 711</b>
Расчеты с дебиторами и кредиторами	524 470	543 818
Требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	350 000	350 000
Прочие требования	107 176	115 560

Доходы будущих периодов	61 176	58 304
Требования по получению процентных доходов	46 291	258 382
Расчеты с работниками	10 009	16
Расчеты по налогам и сборам	1 190	1 181
Дисконт по выпущенным бумагам	29	746
<b>Итого до вычета резерва под обесценение прочих нефинансовых активов</b>	<b>1 100 341</b>	<b>1 328 007</b>
 Резерв под обесценение прочих активов	 -42 739	 -65 292
 <b>Итого после вычета резерва под обесценение прочих активов</b>	 <b>1 733 053</b>	 <b>1 895 461</b>

Информация по прочим активам по состоянию на 01.01.2015 года в разрезе сроков представлена в таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
До 1 года	1 733 053	1 545 461
Более 1 года	0	350 000
<b>Итого прочих активов</b>	<b>1 733 053</b>	<b>1 895 461</b>

### 3.8. Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Сделки «Репо»	1 232 453	2 682 795
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	33	19 845
 <b>Итого средства других банков</b>	 <b>1 232 486</b>	 <b>2 702 640</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имеет одного контрагента (ЦБ РФ) (31 декабря 2013 года: один контрагент (ЦБ РФ)), на долю которого приходится более 90% от совокупного объема остатка по статье счета и депозиты банков. Совокупный объем остатка у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 1 232 453 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 2 682 795 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2014 года ценные бумаги, переданные в «РЕПО» без прекращения признания, включают ценные бумаги Министерства финансов и ОАО «Газпром».

По состоянию на 31 декабря 2013 года ценные бумаги, переданные в «РЕПО» без прекращения признания, включают ценные бумаги Министерства финансов РФ, Московской области, ОАО АФК «Система», Правительства Москвы, ОАО «Газпром».

### 3.9. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Прочие юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	419 784	674 169



- Срочные депозиты	461 031	444 659
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	91 601	78 963
- Срочные вклады	11 891 139	9 196 250
<b>Прочие привлеченные средства до востребования</b>	<b>9 849</b>	<b>108</b>
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>12 873 404</b>	<b>10 394 149</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Деятельность общественных организаций	200 852	117 508
Торговля	134 975	101 001
Производство	117 508	205 915
Недвижимость	105 623	26 894
Финансовые услуги	98 376	427 292
Транспорт и связь	97 660	14 313
Предоставление услуг	81 582	61 006
Строительство	32 431	145 621
Прочие	11 808	19 278
Физические лица	11 992 589	9 275 321
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>12 873 404</b>	<b>10 394 149</b>

На 31 декабря 2014 года у Банка было 1 448 клиентов (2013 г.: 1 296 клиентов) с остатками свыше 10 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 3 496 189 тысяч рублей (2013 г.: 3 812 755 тысяч рублей), или 27,15% (2013 г.: 36,96%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка отсутствуют клиенты, счета и депозиты которых составляют более 10% капитала (31 декабря 2013 года 1 клиент, депозит которого составляет более 10% капитала и равен 239 502 тыс. рублей).

### 3.10. Выпущенные векселя

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Векселя	2 180	31 566
<b>Итого выпущенные векселя</b>	<b>2 180</b>	<b>31 566</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имел выпущенные долговые ценные бумаги, которые удерживал 1 контрагент (2013 г.: 3 контрагента).

По состоянию на 31 декабря 2014 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали процентный вексель на сумму 2 180 тысяч рублей от 27.09.2013 г. (2013 г.: процентные и дисконтный векселя на сумму 31 566), номинированные в российских рублях (2013 г.: номинированные в российских рублях). Срок погашения данного векселя наступает 28 марта 2015 года (2013 г.: два векселя из трех погашены в марте и сентябре 2014 года), процентная ставка по векселю составляет от 6,0% (2013г. по процентным векселям 6%).

### 3.11. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Обязательства по уплате процентов физическим и юридическим лицам	85 174	47 803
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, прочими кредиторами	5 718	6 154
Обязательства по прочим операциям	314	155
Расчеты с работниками	600	185
<b>Итого до вычета резерва под обесценение прочих финансовых активов</b>	<b>91 806</b>	<b>54 297</b>
Расчеты по налогам и сборам	65 230	9 626
Доходы будущих периодов	60	4 724
<b>Итого до вычета резерва под обесценение прочих нефинансовых активов</b>	<b>65 290</b>	<b>14 350</b>
<b>Итого после вычета резерва под обесценение прочих активов</b>	<b>157 096</b>	<b>68 647</b>

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в рамках утвержденных кредитных линий и кредитных лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт».

В 2014 и 2013 году Банк выдал финансовые гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, внебалансовых обязательств кредитного характера и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены далее в таблице. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Прочие внебалансовые обязательства включают следующие статьи, включая резервы – оценочные обязательства некредитного характера:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
	Резерв под обесценение	Резерв под обесценение
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	116 631	82 360
со сроком более 1 года	62 460	65 920
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	59 587	25 449
со сроком более 1 года	40 711	15 000
<b>Итого условных обязательств кредитного характера</b>	<b>176 218</b>	<b>107 809</b>

По состоянию на 01 января 2015 года и на 01 января 2014 года операции по срочным сделкам и операции с производными финансовыми инструментами отсутствовали.

### 3.12. Акционерный капитал

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 560 657 тысяч акций (2013 г.: 560 657 тысяч акций), с номинальной стоимостью 1 рубль за одну акцию (2013 г.: 1 рубль за одну акцию). Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года резервный фонд Банка составил 7 328 тысяч рублей (2013 г.: 7 274 тысяч рублей).

Полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица/ ФИО физического лица	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) Банка (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) Банка	Лица, оказывающие косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления Банка
Общество с ограниченной ответственностью «СтарКапитал» / ООО «СтарКапитал»	19.70%	Аванесов Агаджан Сергеевич, Председатель Совета директоров Банк
Амбарцумян Виктор Нилимович	19.70%	
Артыкова Наргиза Махамаджановна	19.60%	
Мурадян Ерануи Вардановна	19.50%	
Султанов Шавкат Шукрханович	14.25%	
Погосян Карен Юрьевич	7.25%	

## 4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

(в тысячах российских рублей)	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Начисленные проценты	Прочие активы	Непрофильные активы	Условные обязательства кредитного характера	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи
на 01.01.2013г.	131 069	51 010	21 307	6 508	1 694	-
Создание	486 804	31 820	9 061	39 690	120 210	-
Восстановление	-330 066	-21 847	-16 569	-29 505	-116 517	-
Списание	-182	-680	-	-	-	-
на 01.01.2014г.	287 625	60 303	13 799	16 693	5 387	-
Создание	573 155	147 378	30 607	35 229	90 056	5 963
Восстановление	-460 021	-40 140	-4 946	-5 599	-94 070	-
Списание	-	-155 909	-658	-	-	-
на 01.01.2015г.	400 759	11 632	38 802	46 323	1 373	5 963

Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам составляет сумму разниц по восстановлению и созданию резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (460 021 тыс. руб. за вычетом 573 155 тыс. руб.), и по начисленным процентам (40 140 тыс. руб. за вычетом 147 378 тыс. руб.). Таким образом, в течение 2014 года был создан резерв по ссудной, приравненной к ней задолженности включая начисленные проценты на сумму 220 372 тыс. руб., что уменьшает финансовый результат.

Изменение резерва на возможные потери по прочим потерям составляет сумму разниц по восстановлению и созданию резервов по прочим активам (4 946 тыс. руб. за вычетом 30 607 тыс. руб.), по непрофильным активам (5 599 тыс. руб. за вычетом 35 229 тыс. руб.) и по условным обязательствам кредитного характера (94 070 тыс. руб. за вычетом 90 056 тыс. руб.). С учетом восстановления и создания сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера в размере 5 тыс. руб. Таким образом, в течение отчетного периода был создан резерв по прочим потерям на сумму 51 282 тыс. руб., что также уменьшает финансовый результат.

В течение 2014 года также был создан резерв на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи на сумму 5 963 тыс. руб.

#### **4.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков**

Чистые доходы от операций с иностранной валютой за 2014 году составили 391 067 тыс. руб., чистые расходы от переоценки иностранной валюты составили 209 757 тыс. руб. Соответствующие показатели за 2013 год составили: расходы от операций с иностранной валютой 4 737 тыс. руб. и доходы от переоценки иностранной валюты 29 315 тыс. руб.

#### **4.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу**

Сумма налога на прибыль, начисленного в бюджеты всех уровней по итогам 2014 года составила 56 579 тыс. руб. (2013 год: 34 794 тыс. руб.). Прочие налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ по итогам 2014 года составили 22 682 тыс. руб. (2013: 23 925 тыс. руб.).

В 2014 и 2013 году не осуществлялось изменений ставок налога или введения новых налогов, относящихся к деятельности Банка.

#### **4.4. Информация о вознаграждении работникам**

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам включает в себя следующие позиции:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Заработная плата и премии	287 067	285 334
Отчисления на социальное обеспечение	65 407	62 242
<b>Расходы на персонал</b>	<b>352 474</b>	<b>347 576</b>

Ниже раскрывается информация о заработной плате работникам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Заработная плата	275 211	254 707
Премии	870	250
Выплата по договорам ГПХ	10 094	29 007



Компенсационные выплаты согласно законодательству	532	1 028
Оплата больничных листов за счет работодателя	360	342
<b>Заработная плата и премии</b>	<b>287 067</b>	<b>285 334</b>

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

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения величины собственных средств (капитала) банка к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска (10%). По состоянию на 01.01.2015 г. указанный показатель составлял 12,83 % (по состоянию на 01.01.2014 г. 11,6 %).

Начиная с 1 января 2014 года, Банк обязан выполнять требования, по капиталу, рассчитанного в соответствии с локализованными Банком России требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (10%), базового капитала (5%), основного капитала (5,5%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска, рассчитываемым отдельно для каждого уровня капитала банка. По состоянию на 01.01.2015 года Банк выполнил установленные Банком России требования к нормативам достаточности капиталов первого уровня, второго уровня и общей суммы капитала. С 01.01.2015 года требование относительно норматива соотношения основного капитала к общей сумме активов, взвешенных по уровню риска, установлено Банком России не менее 6%.

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации заемных и собственных средств.

В рамках планирования своей деятельности Банк регулярно осуществляет оценку достаточности капитала, учитывая все существующие риски, возникающие в процессе его деятельности. В процессе оценки достаточности капитала осуществляется оценка кредитного, рыночного и операционного рисков.

В процессе планирования и мониторинга достаточности капитала Банк использует метод сравнительного анализа показателей, метод экспертных оценок на основе рыночной стоимости и ряд других.

Банк рассматривает несколько индикаторов, которые при наступлении свидетельствуют об изменении финансового состояния:

- устойчивое снижение обязательного норматива достаточности капитала (H1);
- снижение прогнозного значения достаточности капитала ниже величины, необходимой для планируемых объемов, установленных в соответствии со стратегическими целями развития бизнеса;
- устойчивый и существенный рост доли проблемных кредитов в кредитном портфеле Банка и как следствие рост объема резервов на покрытие возможных потерь Банка;
- приближение значения внутреннего общего лимита кредитных требований к заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков к установленному значению;
- устойчивое снижение отношения размера прибыли от операционной деятельности к размеру затрат от операционной деятельности, понесенных Банком за квартал;
- убыточная деятельность в течение нескольких месяцев подряд.

Оценка достаточности капитала происходит в ежедневном режиме в целях своевременного реагирования на изменение внешних и внутренних факторов, влияющих на финансовое состояние Банка.

В целях соблюдения требований Регулятора к достаточности капитала Банк может производить коррекцию капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных субординированных заемных средств либо погашения существующих суд.

В 2015 году Банк продолжил разработку внутренних процедур оценки достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

## **6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

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

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 2014 году не было.

### **6.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств**

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

### **6.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющих ограничения по их использованию**

Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию в 2014 и 2013 году, не было.

## **7. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля**

### **7.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения**

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

В зависимости от причин и негативных последствий рискованных операций, проводимых Банком, риски подразделяются на:

- кредитный риск;
- рыночный риск, в том числе:
  - процентный;
  - валютный;
  - фондовый;
- риск потери ликвидности;
- операционный риск;
- другие виды риска, в том числе
  - правовой;
  - потери деловой репутации;
  - страновой риск (включая риск не перевода средств);
  - процентный риск;
  - стратегический риск.

Одна и та же операция одновременно может быть подвержена нескольким видам риска. Идентификация осуществляется в отношении рисков, присущих деятельности Банка, а так же в отношении потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;

- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;

- по рыночному риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;

- по валютному риску - изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;

- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;

- по фондовому риску - неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;

- по операционному риску - внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;

- по правовому риску - несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;

- по репутационному риску - формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;

- по стратегическому риску - недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

## **7.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками**

В Банке сформирована многоуровневая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками. Функционирование системы управления рисками осуществляется в рамках организационной структуры Банка.

В организационную структуру управления рисками входят:

➤ Совет Директоров Банка;

Общее руководство деятельностью Банка.

➤ Правление Банка;

➤ Председатель Правления Банка;

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением.

➤ Комитет по управлению активами и пассивами;

Отвечает за обеспечение оптимальной структуры активов и пассивов, эффективное использование свободных ресурсов, поддержание необходимого уровня ликвидности Банка, оперативный мониторинг и регулирование процентного риска, управление открытой валютной позицией.

➤ Кредитный комитет;

➤ Малый кредитный комитет;

➤ Кредитный комитет филиала;

Управление различными видами риска осуществляется отдельными коллегиальными органами управления и подразделениями в соответствии с определенными Банком компетенциями.

➤ Отдел анализа рисков Управления рисков;

Управление банковских рисков является подразделением Банка, осуществляющим деятельность по управлению рисками независимо от деятельности подразделений, участвующих в процессе принятия рисков. Основной целью деятельности Управления является организация эффективной системы управления рисками, сокращающей возможные финансовые потери Банка и обеспечивающей надлежащий уровень надежности, соответствующий сложности и масштабам проводимых Банком операций. Управление банковских рисков осуществляет организацию систем



управления корпоративными и розничными кредитными рисками, агрегированными, рыночными, операционными рисками, риском потери деловой репутации, рисками банков-контрагентов и банков-эмитентов, страновыми и региональными рисками, включающих независимую идентификацию, анализ, оценку, мониторинг и контроль указанных рисков.

➤ Подразделения Банка, принимающие риски.

Идентификацию, анализ и оценку факторов риска выполняют структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции, несущие риск.

➤ Служба внутреннего контроля;

Основной целью Служба внутреннего контроля является осуществление внутреннего контроля и содействие органам управления Банка в обеспечении его эффективного функционирования. выявление фактов злоупотреблений или противоправных действий сотрудников Банка, третьих лиц и принятие мер реагирования для их минимизации.

➤ Служба внутреннего аудита;

Последующий контроль за функционированием системы управления рисками на постоянной основе выполняется Службой внутреннего контроля. Для осуществления процедур последующего контроля за функционированием систем управления рисками Управление осуществляет:

- проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками;
- мониторинг системы управления рисками, используя данные отчетности, информацию аналитических и других подразделений Банка.

### **7.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом**

Стратегической целью управления рисками является обеспечение финансовой устойчивости

Банка. Разработанная Банком система управления рисками представляет собой комплекс мер и

решений по идентификации и мониторингу всех материально значимых видов рисков, их оценке и

определению приемлемого уровня риска, осуществлению мероприятий по ограничению (лимитированию) каждого вида риска и/или использованию иных механизмов оптимизации

рисков.

Идентификация рисков осуществляется в целях:

- четкого понимания природы рисков и стимулов, создающих предпосылки для их возникновения;
- выявления возможно большого количества рисков (факторов риска), которым может подвергаться Банка, включая новые риски, появляющиеся в деятельности, в том числе в связи с началом осуществления новых операций (введением новых продуктов), выходом на новые рынки, освоением новых направлений деятельности;
- создания условий для последующей оценки рисков;
- повышения эффективности управления рисками.

В целях идентификации рисков на постоянной основе проводится анализ всех составляющих финансово-хозяйственной деятельности Банка.

В результате анализа соответствующими структурными подразделениями Банка производится классификация выявленных рисков и их оценка.

Оценка рисков является составной частью системы управления рисками. Оценка рисков включает следующие этапы:

- выбор конкретных методов/методик количественной оценки рисков;
- выявление факторов, влияющих на увеличение или уменьшение конкретного вида риска при совершении определенных банковских операций;
- определение возможной степени воздействия на риск.

Оценке подлежат все идентифицируемые Банком риски по банковским инструментам, а также относительно контрагентов и валют.

Для оценки конкретного риска могут использоваться следующие методы:



- сопоставление фактических показателей и нормативов риска, установленных Банком России;
- экспертные оценки рисков, включающие анализ финансово-хозяйственной деятельности субъектов, риски которых оцениваются (рейтинговые шкалы и т.п.);
- статистические методы и математические модели.

Применяемые модели могут изменяться в зависимости от изменения состояния рынка и экономической ситуации.

В целях оценки достаточности капитала Банк использует стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России. Переход на использование продвинутых методов оценки рисков и планирования капитала будет осуществляться Банком по мере совершенствования процедур управления и одобрения их применения Банком России. При этом в перспективе решения о выборе методов и процедур управления рисками и капиталом будут приниматься Банком исходя из принципа пропорциональности.

В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры проведения стресс - тестирования, методы, используемые Банком для снижения риска.

Выбор методов оценки рисков Банк осуществляет самостоятельно.

Оценка рисков осуществляется в соответствии с методиками, утвержденными внутренними документами Банка.

В случае если Банк использует методы оценки рисков, отличные от установленных Банком России, то применяемые Банком методы соответствуют минимальным требованиям, предъявляемым к такого рода методам в международной практике.

Оценка каждого существенного (значимого) риска Банка осуществляется с использованием количественных и качественных методов оценки рисков в соответствии с методами, определенными во внутренних документах Банка, в том числе с применением процедуры стресс - тестирования.

В целях определения совокупного предельного размера риска (риск-аппетита) в Банке осуществляется агрегирование количественных оценок всех существенных (значимых) для Банка рисков.

Агрегирование рисков проводится с учетом требований к срокам подготовки управленческой отчетности по рискам.

#### **7.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года**

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.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

По результатам идентификации и оценки рисков решается, принимает ли Банк на себя эти риски и если - да, то в каком объеме, а также выбираются методы управления риском:

- **Избежание риска**

Избежание риска заключается в разработке таких мероприятий внутреннего характера, которые полностью исключают подверженность Банка конкретному виду риска, например:

- отказ от осуществления финансовых операций, уровень **риска** по которым чрезмерно высок;

- отказ от продолжения отношений с контрагентами, систематически нарушающими свои обязательства перед Банком.

- **Лимитирование**

Лимитирование - это установление ограничений на величину риска и объем активов под риском, а также последующий контроль соблюдения данных ограничений. К числу наиболее распространенных видов лимитов можно отнести лимиты на заемщиков, контрагентов и эмитентов. Конкретные значения лимитов устанавливаются одним из органов управления Банка в рамках его компетенции. Все установленные в Банке лимиты обязательны к соблюдению подразделениями Банка.

- **Диверсификация**

Диверсификация - это распределение рисков по нескольким направлениям (инструментам) с целью минимизации влияния отдельно взятых факторов на финансовый результат Банка:

- диверсификация кредитного портфеля по видам заемщиков, по отраслям, по валютам,

- диверсификация портфеля ценных бумаг,

- диверсификация источников фондирования и т.п.

- **Хеджирование**

Хеджирование - операция, целью которой является страхование рыночного риска, связанного с неблагоприятным изменением стоимости на те или иные финансовые активы (ценные бумаги, валюту, драгоценные металлы). Механизмом хеджирования является заключение срочных сделок (фьючерсов, форвардов, опционов). Хеджирование предполагает занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей.

- **Стресс-тестирование**

Стресс-тестирование представляет собой метод оценки воздействия на финансовое положение Банка вероятных неблагоприятных событий (реальных или гипотетических). Стресс-тестирование проводится в Банке на постоянной основе и позволяет принимать взвешенные управленческие решения.

- **Распределение риска**

Распределение риска - метод, при котором риск вероятного ущерба делится между участниками таким образом, чтобы возможные потери каждого были относительно невелики. Указанный метод используется, например, при проектном финансировании.

- **Страхование**

Страхование - это перенесение определенных рисков Банка на страховую компанию. Используется страхование кредитных рисков при коммерческом кредитовании, а также рисков, связанных с сохранностью наличных денежных средств, документарных ценных бумаг и драгоценных металлов, имущества Банка.

## **7.5. Политика по управлению рисками**

Политика по управлению рисками и капиталом Банк (далее - Политика) определяет требования к системе управления рисками и капиталом Банк (далее - Банк), определяет организационную структуру управления Банка и подразделений, вовлеченных в процесс управления рисками, распределение полномочий и ответственности между органами управления Банка, подходы и принципы, применяемые к организации системы управления рисками, механизмы внутреннего контроля. Политика определяет цели и задачи управления рисками, содержит классификацию рисков, устанавливает принципы и методы управления банковскими рисками.

Политика утверждается Советом Директоров Банка и является неотъемлемой частью банковской деятельности

Политика разработана в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по

банковскому надзору и нормативных документов Банка России.

Политика является составной частью Стратегии развития Банка и процесса управления Банком.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства.

Политика доводится до сведения всех сотрудников Банка, участвующих в процессе принятия и управления рисками.

#### **7.6. Состав и периодичность внутренней отчетности Банка по рискам**

В целях создания условий для формирования адекватных управленческих решений, а также в целях информирования заинтересованных лиц о качестве управления рисками, в Банке существует система регулярной отчетности, содержащей информацию об уровнях принимаемых Банком рисков, о степени использования лимитов, о фактах нарушений лимитов.

#### **7.7. 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**

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 лимитная политика Банка, утвержденная коллегиальными органами управления на 2014 год.

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

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации;
- диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России;

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации.

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.

В отчетном году, в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов, Банк проводил политику диверсификации активов путем пересмотра продуктовых лимитов.

#### **7.8. Кредитный риск**

Кредитный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых



обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по:

- полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенным кредитной организацией векселям;
- банковским гарантиям, по которым уплаченные кредитной организацией денежные средства не возмещены принципалом;
- сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- приобретенным кредитной организацией по сделке (уступка требования) правам (требованиям);
- приобретенным кредитной организацией на вторичном рынке закладным;
- сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- оплаченным кредитной организацией аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам);
- возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения;
- требованиям кредитной организации (лизингодателя) по операциям финансовой аренды (лизинга).

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников кредитной организации либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Более широкое представление о кредитном риске определяет его, как риск потерь, связанных с ухудшением состояния заемщика, контрагента по сделке, эмитента ценных бумаг. Под ухудшением состояния (рейтинга) понимается, как ухудшение финансового состояния, так и ухудшение деловой репутации, позиций среди конкурентов в регионе, отрасли, снижение способности успешно завершить некий конкретный проект и т.д., т.е. все факторы способные повлиять на платежеспособность дебитора. Потери в данном случае могут быть также как прямые – невозврат кредита, непоставка средств, так и косвенные – снижение стоимости ценных бумаг эмитента (например, векселей), необходимость увеличить объем резервов под кредит и т.д.

Следует отметить, что хотя источником кредитного риска является заемщик, контрагент или эмитент, кредитный риск связан в первую очередь с конкретной операцией, проводимой Банком. Так один и тот же заемщик в силу внутренних причин может отказаться своевременно погашать кредит, но исправно проводить выплаты по векселям.

В целях управления кредитными рисками и поддержания их на приемлемом уровне, в Банке разработаны и в течение всего периода деятельности будут поддерживаться в актуальном состоянии внутренние документы, регламентирующие единый порядок проведения всеми его структурными подразделениями ссудных и приравненных к ним операций. Кредитные операции будут осуществляться на основании решений уполномоченных органов (Кредитный комитет Банка, Малый кредитный комитет Банка, Комитет по управлению активами и пассивами, Правление и Совет Директоров Банка) и уполномоченных должностных лиц Банка в соответствии с полномочиями, определенными в Кредитной политике и других внутренних документах Банка.

Оценка и управление кредитным риском проводится Банком по направлениям деятельности Банка, связанным с возникновением денежных требований и требований, вытекающих из сделок с финансовыми инструментами, признаваемыми ссудами, перечень которых приведен в приложении 1 к Положению Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», требований по балансовым активам и условным обязательствам кредитного характера, приведенных в главах 2 и 3 Положения Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Оценка кредитного риска осуществляется на основании комплексного анализа заемщика, контрагента, эмитента. Анализ проводится на базе внешней и внутренней информации различной степени доступности. Используется информация от заемщиков/контрагентов/эмитентов, от



подразделений Банка проводящих операции, от Дирекции экономической защиты, Юридического управления, Отдела анализа рисков Управления рисков и других служб Банка. При анализе также учитывается макроэкономическая ситуация в стране, экономическое положение в отраслях. При расчете кредитного риска по всему кредитному портфелю учитывается корреляция между состоянием различных заемщиков.

Система управления рисками обеспечивает независимость подразделений, ответственных за управлением кредитным риском, от подразделений, принимающих кредитные риски.

#### **7.8.1. О распределении кредитного риска и классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков»**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	1 728 151	905 229
Резервы под активы I-й группы риска	0	0
<b>Кредитный риск по активам I-й группы риска</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	201 659	331 926
Резервы под активы II-й группы риска	-2 664	-2 818
<b>Кредитный риск по активам II-й группы риска</b>	<b>39 799</b>	<b>65 822</b>
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	-	4 602
Резервы под активы III-й группы риска	-	-
<b>Кредитный риск по активам III-й группы риска</b>	<b>-</b>	<b>2 301</b>
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	8 136 532	7 180 818
Резервы под активы IV-й группы риска	-443 340	-343 347
<b>Кредитный риск по активам IV-й группы риска</b>	<b>7 693 192</b>	<b>6 837 471</b>
Активы с пониженным коэффициентом риска	41 064	26 073
Резервы под активы с пониженным коэффициентом риска ( 20%, 70% )	-1 324	-
<b>Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска</b>	<b>26 424</b>	<b>18 218</b>
Активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	181 183	166 244
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	-3 264	-1 673
<b>Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами</b>	<b>231 295</b>	<b>213 942</b>
Активы с повышенными коэффициентами риска (150%)	3 924 529	3 910 603
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (150%)	-65 595	-35 265
<b>Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска</b>	<b>5 788 401</b>	<b>5 813 007</b>
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 140%, 300%)	90 510	12 755
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 140%, 300%)	-	-
<b>Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска</b>	<b>100 897</b>	<b>14 031</b>
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:	176 218	107 807
Условные обязательства кредитного характера без риска	116 631	82 357

Условные обязательства кредитного характера с низким риском	-	1
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	-	-
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском, в том числе	59 587	25 449
<i>Условные обязательства обеспеченные</i>	2 179	2 180
Резервы под условные обязательства кредитного характера без риска	531	5 122
Резервы под условные обязательства кредитного характера с высоким риском	842	265
<b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного</b>	<b>56 566</b>	<b>23 004</b>

Наибольшую долю занимают активы, взвешенные с коэффициентом 100%. Ниже представлена их классификация в разрезе типов контрагентов:

(в тысячах российских рублей)

	2014			2013		
	Активы с коэффициентом риска 100%	Резервы под активы	Кредитный риск	Активы с коэффициентом риска 100%	Резервы под активы	Кредитный риск по активам
Ссуды физическим лицам	589 633	47 367	542 266	853 148	89 059	764 089
Ссуды юридическим лицам, из них	6 205 357	350 706	5 854 651	5 255 712	225 231	5 030 481
МСБ	78 116	14 709	63 407	518 857	17 947	500 910
корпоративные	6 127 241	335 997	5 791 244	4 736 855	207 284	4 529 571
Требования по сделкам, связанные с отчуждением финансовых активов с отсрочкой платежа	697 065	11 620	685 445	119 022	15 317	103 705
Прочие, из них	644 477	33 647	610 830	952 936	13 740	939 196
требования по прочим операциям	174 296	18 412	155 884	166 095	10 247	155 848
права требования, приобретенные по договору финансирования под уступку денежного требования	350 000	0	350 000	350 000	0	350 000
расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	45 147	15 235	29 912	92 530	3 493	89 037
средства в кредитный организациях						
корреспондентах в ин.вал.	29 727	0	29 727	246 579	0	246 579
средства в Банках-нерезидентах	45 307	0	45 307	10 765	0	10 765
вложения в ценные бумаги, не учитываемые в расчете рыночного риска	0	0	0	86 967	0	86 967
<b>Итого</b>	<b>8 136 532</b>	<b>443 340</b>	<b>7 693 192</b>	<b>7 180 818</b>	<b>343 347</b>	<b>6 837 471</b>

Некачественные стандарты кредитования и слабое управление риском заемщика (группы компаний) и рисками портфеля могут привести к снижению стоимости активов Банка (кредитного портфеля), снижению прибыли, а также к «ухудшению» структуры капитала.

Цель управления кредитным риском заключается в максимальном увеличении доходности, скорректированной на риск, и поддержании размера кредитного риска в приемлемых пределах. Эффективное управление кредитным риском является решающим компонентом всестороннего подхода к системе управления банковскими рисками и необходимым условием для его долгосрочной и успешной деятельности.

В структуру кредитного риска входят риск отдельного Заемщика (группы компаний) и

риск портфеля. Целью управления кредитным риском Заемщика является снижение вероятности неисполнения обязательств и минимизация потерь на уровне отдельного заемщика. Риск портфеля ссуд выражается в последствиях неисполнения обязательств несколькими Заемщиками одновременно (крупный непредвиденный убыток). Отклонение показателей по портфелю от стандартных величин и их увеличение является прямой угрозой снижения доходов, капитала Банка и является проявлением кредитного риска портфеля. Целью управления риском совокупности вложений Банка является поддержание на определенных уровнях финансовых показателей, существенное отклонение которых влечет за собой крупные потери для Банка.

Для эффективного управления кредитными рисками, организационным принципом построения системы является соблюдение принципа независимости, т.е. избежание конфликта интересов путем отделения функций риск-менеджмента от подразделений, которые непосредственным образом осуществляют финансовые транзакции.

Управление кредитным риском представляет собой организованную определенным образом последовательность действий, разделяемых на следующие этапы:

- идентификация риска (выявление факторов кредитного риска);
- оценка степени кредитного риска;
- выбор стратегии риска (решение о принятии риска, отказе от действий, связанных с принятием риска или снижения степени риска);
- контроль за риском, выбор и применение способов снижения риска;
- мониторинг риска.

Для снижения степени кредитного риска Заёмщика и портфеля займов Банк использует следующие инструменты:

- Информационное обеспечение Банка по деятельности заёмщика, параметрам сделки (экспертиза Клиентских, Кредитных, Вспомогательных подразделений, Блока рисков), в том числе при последующем мониторинге деятельности Заёмщика.
- Применение системы ранжирования полномочий кредитных комитетов и использование процедур коллегиального принятия решений.
- Обеспечение возвратности кредита путем принятия залога, поручительства, гарантии и других форм обеспечения, принятие дополнительного обеспечения.
- Повышение финансовых возможностей заёмщика путем оказания консалтинговых услуг при структурировании сделки.
- Поэтапное кредитование в рамках лимита. Применение практики кредитования крупных сумм траншами, когда основной долг дробится на более мелкие суммы и выдача осуществляется согласно утвержденному графику по мере необходимости в данный доле финансирования для реализации проекта.
- Распределение риска. Диверсификация портфелей.
- Диверсификация заёмщиков (групп компаний).
- Диверсификация принимаемого обеспечения по ссудам.
- Диверсификация ссудного портфеля по отраслевой принадлежности.
- Диверсификация ссудного портфеля по региональной принадлежности.
- Диверсификация ссудного портфеля по целям кредитования.
- Диверсификация в виде применения различных процентных ставок, способов начисления и уплаты процентов по ссуде.
- Диверсификация кредитного портфеля по срокам.
- Лимитирование. Данный инструмент включает в себя установление предельно допустимого уровня риска на каждого участника, группу участников, портфель совокупных вложений по различным направлениям кредитной деятельности.

Формирование лимитной политики Банка является составной частью риск- менеджмента и включает в себя задачи по определению и применению лимитной схемы при установлении лимитов. Лимитирование является одним из приемов снижения степени риска и методом контроля за риском. Лимиты позволяют распределить соотношение риск/капитал Банка и устанавливаются в соответствии с прибыльностью различных направлений кредитной деятельности Банка с учетом соотношения риск/доходность.

- Передача риска (страхование, хеджирование). Страхование представляет перекладывание за определенную плату полностью или частично собственного риска на специализированную организацию. Страхование является формой



предварительного резервирования ресурсов, предназначенных для компенсации ущерба от ожидаемого проявления рисков. Большая часть риска или весь риск передается от страхователя к страховщику.

В перспективе Банк планирует применение инструмента хеджирования, который представляет собой форму страхования от возможных потерь путем заключения уравнивающей сделки.

- Распределение кредитов.
- Секьюритизация – обращение банковских активов в ценные бумаги. При секьюритизации активов размещение кредитных ресурсов Банка осуществляется не только посредством заключения кредитного договора, но и путем использования корпоративных облигаций.
- Синдикация – привлечение нескольких банков для финансирования или предоставления крупной суммы кредита банком-кредитором при повышении максимально допустимого для последнего лимита на одного заемщика. Таким образом, синдикация позволяет выдавать ссуды любых размеров и при этом сохранять приемлемое соотношение рисков в существующем или запланированном кредитном портфеле.
- Сегментация и продажа кредитов – дробление кредитов и последующая их продажа банком-кредитором в другие банки. Данный инструмент позволяет рефинансировать ссуду, возвратность которой на данный момент по каким-либо причинам является проблематичной, но проект является перспективным и имеет место ряд факторов, позволяющих допустить, что при осуществлении определенных мероприятий можно улучшить качество ссуды.
- Создание резервов. По аналогии со страхованием метод резервирования предусматривает создание определенных запасов самим Банком на случай неблагоприятных изменений в деятельности экономического субъекта. Создание страховых фондов не перекладывается на стороннюю организацию и осуществляется в рамках нормативов, установленных ЦБ РФ.

В целях эффективного управления кредитными рисками и избегания чрезмерной концентрации Банк осуществляет кредитную деятельность в рамках системы постоянного мониторинга структуры, состава и качества кредитного портфеля.

Под чрезмерной концентрацией понимается чрезмерная зависимость Банка от вложений в активы, объединенные определенными признаками и подверженные влиянию односторонних факторов риска.

Чрезмерная концентрация портфеля рассматривается Банком как повышенный фактор риска возникновения непредвиденных убытков, а, следовательно, риска снижения финансовой устойчивости Банка.

#### **7.8.2. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности**

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

Информация об объеме просроченных активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу (предоставленного и не погашенного на отчетную дату) и начисленным процентным доходам по нему, представлена ниже.

По состоянию на 01 января 2015 года согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составляет 337 924 тыс. руб. и распределились следующим образом (в Отчете подлежит отражению общий объем активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и начисленным процентным доходам по нему, предоставленного и не погашенного на момент составления Отчета):



(в тысячах российских рублей)	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	-	-	-	3 334
1.1 корреспондентские счета	-	-	-	120
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	-	-	-	120
1.3 прочие активы	-	-	-	3 214
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	61 854	100 584	66 412	47 218
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	61 031	99 500	63 679	15 444
2.2 прочие активы	-	31	38	4 073
2.2.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	-	-	-	1 278
2.3 требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	823	1 053	2 695	2 734
2.4 задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	-	-	-	24 967
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	6 067	5 478	2 026	44 951
3.1 ипотечные ссуды	5 601	4 758	1 311	8 065
3.2 автокредиты	-	-	-	123
3.3 иные потребительские ссуды	342	537	582	21 556
3.4 прочие активы	53	86	56	3 232
3.4.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	-	-	-	379
3.5 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	71	97	77	11 975
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>67 921</b>	<b>106 062</b>	<b>68 438</b>	<b>95 503</b>

**Итого просроченная  
задолженность по ссуде и  
приравненной к ней  
задолженности**

**66 974**

**104 795**

**65 572**

**71 932**

По кредитам, сформированным в портфели однородным ссуд просроченная задолженность разбивается по срокам следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Сумма</b>
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	8 102
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	2 913
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	5 159
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	8 556
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	-
<b>Итого</b>	<b>24 730</b>

По состоянию на 01 января 2014 года согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составляет 689 457 тыс. руб.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Просроченная задолженность до 30 дней</b>	<b>Просроченная задолженность от 31 до 90 дней</b>	<b>Просроченная задолженность от 91 до 180 дней</b>	<b>Просроченная задолженность свыше 180 дней</b>
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	-	-	-	3 405
1.1 межбанковские кредиты и депозиты	-	-	-	120
1.2 прочие активы	-	-	-	3 285
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1	29	369 917	145 491
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	-	-	369 329	100 000
2.2 прочие активы	1	29	43	4 855
2.2.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	-	-	-	1 278
2.3 требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	-	-	545	10 900
2.4 задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	-	-	-	29 736
3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	10 964	24 581	3 221	131 848

3.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	451	0	0	762
3.2 ипотечные ссуды	5 294	24 272 794	2 725	26 497
3.3 автокредиты	0	0	0	1 190
3.4 иные потребительские ссуды	10 289	22 000	174	64 294
3.5 прочие активы	37	62	212	2 239
3.5.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	-	-	-	379
3.6 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	105	92	110	36 866
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>10 965</b>	<b>24 610</b>	<b>373 138</b>	<b>280 744</b>
<b>Итого просроченная задолженность по ссуде и приравненной к ней задолженности</b>	<b>10 822</b>	<b>24 427</b>	<b>372 228</b>	<b>224 256</b>

По кредитам, сформированным в портфели однородным ссуд просроченная задолженность разбивается по срокам следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Сумма</b>
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	5 212
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	2 794
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	5 964
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	7 468
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	-
<b>Итого</b>	<b>21 438</b>

В целях снижения кредитных рисков, а также упрощения процедур по привлечению новых и обслуживанию действующих клиентов Банка определены приоритетные виды деятельности потенциальных и действующих заемщиков – юридических лиц, которые пересматриваются и утверждаются Уполномоченным органом Банка:

- Торговля
- Производство
- Финансовая деятельность
- Малый и средний бизнес
- Строительство
- Горнодобывающая промышленность
- Пищевая промышленность
- Сфера услуг
- Сельское хозяйство

Стратегия кредитования приоритетных отраслей учитывает цикличные аспекты развития экономики, направления государственного регулирования экономики, результативные изменения в структуре и качестве кредитного портфеля Банка с учетом фактических потерь по клиентам, принадлежащим той или иной отрасли, степень отраслевых рисков на макро и микро уровне. В ходе анализа Банк при необходимости пересматривает и корректирует стратегию кредитования приоритетных отраслей экономики.

Также на данный момент определены неприоритетные области кредитования, которые подразумевают под собой повышенный кредитный риск:

- Жилищное строительство
- Издательская деятельность

- Медицина
- Военно-промышленный комплекс
- Ипотечное кредитование за счет собственных источников финансирования без дальнейшего рефинансирования

При определении источников финансирования кредитных операций Банк исходит из необходимости соблюдения нормативов ликвидности, т.е. срок размещения кредитных средств должен соответствовать сроку привлечения пассивов Банка. В качестве основных источников кредитования заемщиков Банка выступают средства юридических и физических лиц, привлеченные в форме кредитов, депозитов, займов, полученных в других банках, а также средства от размещения долговых обязательств, эмитированных Банком.

В рамках решений Уполномоченного органа предоставление кредитных продуктов осуществляется региональными подразделениями преимущественно за счет привлеченных ими источников (пассивов) с соблюдением соответствующих процедур и норм по управлению ликвидностью.

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Основными видами реструктуризации являются:

- ☐ снижение процентной ставки по кредитному договору,
- ☐ пролонгация кредитного договора,
- ☐ изменение графика погашения.

(в тысячах российских рублей)

			2014	2013
Заемщик	Категория качества	РР %	Остаток ссудной задолженности	Остаток ссудной задолженности
Общество с ограниченной ответственностью "Сибирский лес"	4	51.0%	114 158	152 937
Общество с ограниченной ответственностью "ПЗЦМ-Втормет"	4	55.5%	113 679	143 500
Иностранное общество с ограниченной ответственностью "ПейНэт"	2	1.0%	156 298	111 096
Итого:			384 135	407 533
Удельный вес в общем объеме активов			2,82%	4,26%
Удельный вес в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности			4,04%	6,42%
Удельный вес резервов по реструктуризированным ссудам в общем объеме резервов			0,78%	1,32%
Удельный вес резервов по реструктуризированным ссудам в объеме резервов, сформированных под ссуды			0,87%	1,65%

### 7.8.3. О результатах классификации активов по категориям качества, размера расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери

Классификация активов по категориям качества:

(в тысячах российских рублей)

	Категория качества	Категория качества	Категория качества	Категория качества	Категория качества	Резерв сформированный
Состав активов	1	2	3	4	5	
1. Требования к	324 943	643 492	-	-	5 326	11 760



кредитным организациям, всего, в том числе:						
1.1 корреспондентские счета	77 291	47 152	-	-	1 992	2 463
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	89	-	-	-	120	120
1.3 учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
1.4 вложения в ценные бумаги	-	596 340	-	-	-	5 963
1.5 прочие активы	247 563	-	-	-	3 214	3 214
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	4 801 258	6 026 794	175 347	516 094	276 243	364 642
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	123 686	5 468 336	170 544	469 489	269 922	325 448
2.2 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	585 763	111 302	-	-	-	11 620
2.3 прочие активы	4 060 867	431 748	-	46	4 133	7 920
2.4 требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	55	36	2 115	22 403	1 377	5 450
2.5 задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	30 887	15 372	2 688	24 156	811	14 204
3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	353 258	25 228	86 179	38 991	20 956	62 339
3.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	-	-	-	-	-	-
3.2 ипотечные ссуды	239 923	15 259	61 512	8 269	1 964	9 185
3.3 автокредиты	-	-	-	-	123	123
3.4 иные потребительские ссуды	85 163	9 004	23 807	11 550	10 602	19 388
3.5 прочие активы	27 011	1	41	10 072	3 320	28 115
3.6 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	1 161	964	819	9 100	4 947	5 525

Итого	5 479 459	6 695 514	261 526	555 085	302 525	438 741
(в тысячах российских рублей)						2013
Состав активов	Категория качества 1	Категория качества 2	Категория качества 3	Категория качества 4	Категория качества 5	Резерв сформированный
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	796 751	-	-	-	5 398	5 398
1.1 корреспондентские счета	309 188	-	-	-	1 992	1 992
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	6 866	-	-	-	120	120
1.3 вложения в ценные бумаги	346 930	-	-	-	-	-
1.4 прочие активы	133 759	-	-	-	3 286	3 286
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	2 531 033	3 402 870	973 563	475 188	320 408	247 210
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	435 003	2 781 945	962 183	402 952	299 835	169 438
2.2 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	119 022	-	-	-	15 317
2.3 прочие активы	1 823 722	321 802	2	59	4 902	7 746
2.4 требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	5 248	156 574	-	47 181	10 314	37 685
2.5 задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	31 868	23 527	11 378	24 996	5 357	17 024
3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	450 663	31 950	57 105	76 088	76 220	95 958

3.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	122 129	1 575	1 004	-	2 620	1 386
3.2 ипотечные ссуды	211 712	15 737	21 411	17 193	6 987	14 655
3.3 автокредиты	-	-	-	123	1 067	1 045
3.4 иные потребительские ссуды	96 566	13 598	30 479	44 163	43 052	54 310
3.5 прочие активы	18 613	18	514	105	2 708	2 756
3.6 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	1 643	1 022	3 697	14 504	19 786	21 806
<b>Итого</b>	<b>3 778 447</b>	<b>3 434 820</b>	<b>1 030 668</b>	<b>551 276</b>	<b>402 026</b>	<b>348 566</b>

Как видно из приведенных показателей, большую часть кредитного портфеля, а именно 85,01 % (в 2013 году – 63,65 %) при общем объеме кредитного портфеля 7 073 067 тыс. руб. (в 2013 году – 5 866 318 тыс. руб.), составляет задолженность 1-й и 2-й категории качества, что свидетельствует о надлежащем качестве кредитного портфеля. В общем объеме Банка также преобладает доля активов 1-ой и 2-ой категории качества – 91,58% (в 2013 году – 78,43%).

Действующая в Банке консервативная система оценки\мониторинга кредитных рисков и реализуемая лимитная политика обусловили то, что на фоне многоуровневой системы контроля соблюдения установленных лимитов позволяют Банку рассчитывать на приемлемые значения кредитного риска.

В целях контроля соблюдения определенных настоящей Политикой и другими регламентирующими кредитную деятельность документами Банка параметров кредитного портфеля в целом Блоком рисков на регулярной основе (ежеквартально) проводится анализ кредитного портфеля, результаты которого доводятся до Кредитного Комитета, Правления Банка и Совета Директоров Банка.

По результатам анализа вырабатываются предложения для Клиентских подразделений по рекомендуемым к привлечению на кредитное обслуживание параметрам клиентов.

На основании проводимого анализа портфеля могут быть выработаны дополнительные ограничивающие концентрацию портфеля Банка параметры, которые утверждаются Уполномоченным органом Банка и/или вносятся в нормативные документы Банка.

Блок рисков, осуществляя контрольные функции за уровнем кредитного риска в Банке на всех стадиях кредитного процесса, может инициировать мероприятия с целью минимизации его влияния на результат Банка с доведением данной информации до Уполномоченного органа и последующим контролем исполнения решений.

Информацию выполнения плановых показателей структурными подразделениями Банка, региональными офисами Банка и краткосрочный прогноз возможного изменения структуры кредитного портфеля в целом предоставляет Управление планирования, бюджетирования и финансового контроля Уполномоченному органу Банка, курирующему Руководителю Банка.

По предоставленной информации Управлению планирования, бюджетирования и финансового контроля с требуемой периодичностью вносятся коррективы в планы работы структурных подразделений Банка для достижения макроэкономических показателей развития Банка.

#### **7.8.4. О характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери**

При предоставлении кредитования (кредитных продуктов) Банк стремится к максимальному снижению уровня кредитного риска. В качестве одного из способов снижения кредитного риска рассматривается оформление обеспечения исполнения обязательств по предоставляемым кредитным продуктам, как самими заемщиками, так и третьими лицами по обязательствам заемщиков.

Главным требованием к обеспечению являются ликвидность предмета залога (качественная сторона залога), достаточность предмета залога (количественная сторона залога) и платежеспособность гаранта (поручителя).

К залоговому имуществу также предъявляются следующие требования:

- наличие полного перечня правоустанавливающих документов, подтверждающих право собственности;

- залоговое обеспечение должно быть свободно от долговых обязательств перед другими юридическими и физическими лицами, если иное не установлено решением Уполномоченного органа;

- товары продовольственной и промышленной группы должны иметь длительные сроки хранения, сертификат соответствия; согласно номенклатуре продукции, подлежащей обязательной сертификации в РФ, условия хранения материальных ценностей должны соответствовать требованиям ГОСТ или технических условий отраслевых, ведомственных или межведомственных указаний;

- на черные, цветные металлы, металлопрокат необходимы сертификаты качества, сертификаты ТПП о происхождении, квота на вывоз, с учетом срока реализации;

- стабильность цен на данный вид обеспечения.

Как правило, предоставление финансирования без обеспечения не допускается, за исключением кредитных продуктов, экономическая сущность которых не предполагает оформление обеспечения (кредитные карты и потребительские кредиты физическим лицам, овердрафтное кредитование юридических лиц и ИП, факторинговые операции, межбанковские кредиты).

Обеспечение рассматривается Банком как вторичный источник исполнения обязательств заемщиков по предоставленным кредитным продуктам.

Перечень обеспечения, принимаемого Банком, ограничен действующим законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка.

Процедуры выбора и оформления залогового обеспечения также осуществляются согласно действующему законодательству Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка.

Проведение оценки предмета обеспечения осуществляется специализированной службой Банка, действующей исключительно в интересах последнего, либо с использованием согласованных Банком независимых оценщиков в случаях, предусмотренных программами кредитования и действующим законодательством РФ.

В течение действия договора залога на постоянной основе проводится мониторинг залогового имущества. При установлении в процессе мониторинга уменьшения количества и рыночной стоимости залогового имущества Банк принимает меры в соответствии с условиями заключенных кредитного договора и договора залога.

Страхование обремененного залогом имущества в рамках кредитных программ Банка осуществляется в страховых компаниях, удовлетворяющих требованиям по финансовому положению страховых компаний.

Все территориально обособленные подразделения Банка при принятии в обеспечение исполнения обязательств заемщиков руководствуются приоритетами по залогам Банка в соответствии с настоящей Кредитной политикой.

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Поручительство	4 627 395	5 335 239
Имущество	3 734 627	3 661 859
Товары в обороте	214 613	21 811
Недвижимость	3 350 342	2 870 773
Транспортные средства и иное движимое	65 361	516 043
Ценные бумаги	295 245	914 890
<b>Итого</b>	<b>12 287 583</b>	<b>13 320 615</b>



## 7.9. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли или стоимости портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и цены финансовых инструментов. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен. Рыночный риск, которому подвержен Банк, включает:

- процентный риск
- фондовый риск
- валютный риск

Измерение риска, как отдельных составляющих частей рыночного риска, так и его агрегированной величины, осуществляется в соответствии с утвержденным внутренним документом «Положение об оценке и управлении рыночным риском», а также Положением Банка России от 28 сентября 2012 года №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Задача управления рыночным риском это управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск. Элементами системы управления рыночными рисками, функционирующие в Банке, являются:

1. количественная оценка рыночных рисков;
2. анализ чувствительности баланса Банка к изменениям рыночных параметров (процентных ставок, валютных курсов) с помощью расчета фактической средней процентной маржи за период и оценки необходимости изменения политики в области процентных ставок для обеспечения прибыльной деятельности Банка;
3. гэл-анализ (анализ разрыва между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала);
4. сценарный анализ активных и пассивных операций;
5. процедура установления и жесткого контроля за соблюдением лимитов, ограничивающих принятие банком рыночных рисков.

Значение рыночного риска и его составляющих

По состоянию на:	Процентный риск	Фондовый риск	Валютный риск	Рыночный риск	Стоимость торгового портфеля	Доля риска относительно стоимости торгового портфеля, %
01.01.2014	59 698	63 832	0	1 544 125	2 920 374	52.87
01.01.2015	30 352	59 164	0	1 118 950	1 548 034	72.28

В 2014 году по сравнению с предыдущим годом произошло снижение рыночного риска более чем на 400 млн. руб. Данное снижение связано с диверсификацией портфеля по ценным бумагам, а именно заменой облигаций разных эмитентов на высоколиквидные безрисковые активы, эмитентом которых является Министерство финансов Российской Федерации.

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по финансовым инструментам. На уровень процентного риска оказывает влияние множество факторов, таких как структура активов/пассивов Банка (их величина, срочность), уровень рыночных процентных ставок, уровень инфляции. В случае резкого роста инфляции увеличивается стоимость заемных средств, и обесцениваются получаемые денежные доходы с точки зрения их реальной покупательной способности. В случае резкого снижения инфляции, уменьшаются доходы по размещаемым средствам и, как следствие, снижается рентабельность.

Для управления процентным риском используются следующие методы:

- регулярный пересмотр ставок по привлечению денежных средств юридических и физических лиц;

- обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;

- регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска Банка к колебаниям рыночной процентной ставки;

- анализ активов и пассивов по срокам из возврата и процентным ставкам.

Расчет процентного риска производится по следующим финансовым инструментам:

- долговым ценным бумагам;

- неконвертируемым привилегированным акциям, размер дивиденда по которым определен;

- производным финансовым инструментам (за исключением купленных опционов), базовым активом которых являются финансовые инструменты, приносящие процентный доход, индексы ценных бумаг, чувствительных к изменению процентных ставок, или контракты, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок.

Процентный риск состоит из:

- специального процентного риска (СПР)
- общего процентного риска (ОПР)

#### Расчет специального процентного риска

Финансовые инструменты	Коэф. %	Величина позиции на 01.01.2015	Значение риска на 01.01.2015	Величина позиции на 01.01.2014	Значение риска на 01.01.2014
Без риска	-	1 178 259	-	2 194 650	-
С низким риском					
- имеющим срок, оставшийся до погашения, менее 6 месяцев	0.25	-	-	326 779	817
- имеющим срок, оставшийся до погашения, от 6 до 24 месяцев	1	-	-	-	-
- имеющим срок, оставшийся до погашения, свыше 24 месяцев	1.6	-	-	-	-
С высоким риском	8	-	-	-	-
С очень высоким риском	12	-	-	-	-
<b>Итого</b>		<b>1 178 259</b>	<b>0</b>	<b>2 521 429</b>	<b>817</b>

#### Расчет общего процентного риска

Временной интервал	Чистая позиция 01.01.2015	открытая на 01.01.2015	Чистая позиция 01.01.2014	открытая на 01.01.2014	Коэф. %	Взв. чистые позиции 01.01.2015	на 01.01.2015	Взв. чистые позиции 01.01.2014	на 01.01.2014
менее 1 месяца	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1-3 месяца	-	-	-	-	0.2	-	-	-	-
3-6 месяца	-	-	326 779	-	0.4	-	-	1 307	-
6-12 месяца	-	-	-	-	0.7	-	-	-	-
1-2 года	-	-	208 550	-	1.25	-	-	2 607	-

2-3года	-	471 830	1.75	-	8 257
3-4 года	409 999	-	2.25	9 225	-
4-5 лет	768 260	500 563	2.75	21 127	13 765
5-7 лет	-	1 013 707	3.25	-	32 945
7-10 лет	-	-	3.75	-	-
10-15 лет	-	-	4.5	-	-
15-20 лет	-	-	5.25	-	-
более 20 лет	-	-	6	-	-
<b>Итого</b>	<b>1 178 259</b>	<b>2 521 429</b>		<b>30 352</b>	<b>58 881</b>

Отдел управления рисками Банка производит оценку процентного риска по всем инструментам портфеля Банка, подверженным изменению процентной ставки, не реже одного раза в квартал. Отдел управления рисками проводит как GAP-анализ процентного риска с использованием анализа чувствительности изменения доходов Банка к изменению процентных ставок на рынке, так и оценку с использованием упрощенного метода дюрации.

В рамках политики по управлению процентным риском Банк проводит анализ чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменению процентных ставок. Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

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

В целях контроля величины фондового риска в Банке осуществляется следующий ряд мероприятий:

- устанавливаются лимиты по финансовым инструментам и по эмитентам ценных бумаг;
- осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов;
- осуществляется диверсификация портфеля ценных бумаг по эмитентам и срокам их погашения.

Оценка фондового риска производится кредитной организацией в отношении следующих финансовых инструментов:

- обыкновенных акций;
- депозитарных расписок;
- производных финансовых инструментов, базовым активом которых являются ценные бумаги.

Фондовый риск состоит из:

- специального фондового риска (СФР)
- общего фондового риска (ОФР)

Расчет величины фондового риска

Наименование показателей	Коэф.%	Чистая позиция на 01.01.2015	Величина фондового риска на 01.01.2015	Коэф.%	Чистая позиция на 01.01.2014	Величина фондового риска на 01.01.2014
Специальный фондовый риск, итого	8	369 776	29 582	8	398 944	31 916
Общий фондовый риск, итого	8	369 776	29 582	8	398 944	31 916
<b>Итого</b>			<b>59 164</b>			<b>63 832</b>



Валютный риск - риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов иностранных валют.

Управление валютным риском осуществляется путем установления лимитов открытой валютной позиции в разрезе каждой иностранной валюты, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют.

Дирекция казначейских операций Банка осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям Центрального Банка России. Кроме того, Банк удерживает валютные позиции близкие к нулю, а также управляет валютным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков пересмотра процентных ставок, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения. Результаты мониторинга рассматриваются и утверждаются Правлением.

Банк также использует различные "стресс-тесты" для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на общую позицию. "Стресс-тесты" позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. "Стресс-тесты", используемые Банком, включают специальные процедуры с применением возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

В 2014 году Банк придерживался консервативной политики при проведении операций с акциями. По мнению руководства Банка, риск того, что справедливая

стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций, является не существенным.

Банке на постоянной основе контролирует величину рыночного риска путем его ежедневного расчета в соответствии с требованиями Центрального Банка России, а также оценивает его влияние на остальные показатели финансовой устойчивости, в том числе и на обязательные нормативы. В течение 2014 и 2013 года величина рыночного риска находилась в предельно допустимых значениях и установленных лимитов.

### 7.10. Операционный риск

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

Прямые потери – это прямой финансовый результат реализации риска. Они могут возникнуть вследствие воздействия многих факторов и выражаются в следующих формах:

- неспособность выполнить обязательства по договору по различным причинам, что может привести к компенсационным выплатам и пени;
- применение мер воздействия к Банку со стороны контролирурующих органов в виде штрафов;
- снижение доходов в виде комиссий в результате недостаточно качественного обслуживания клиентов;
- утрата материальных ценностей при неудовлетворительном исполнении договоров, как со стороны контрагентов, так и со стороны Банка;
- прямые издержки, связанные с устранением причин возникновения и реализации риска;
- другие прямые потери.

Косвенные потери - невозможно определить однозначно в денежном эквиваленте, но они оказывают значительное влияние на финансовый результат деятельности. Данные потери проявляются в потере репутации, оттоке клиентов и т. д. Существуют несколько основных источников операционных рисков:



- внутренние бизнес-процессы - риск потерь, связанный с ошибками в процессах проведения операций и расчетов по ним, их учета, отчетности, ценообразования и т.д.;

- персонал Банка - риск потерь, связанный с возможными ошибками сотрудников, мошенничеством, недостаточной квалификацией, текучесть кадров, возможностью неблагоприятных изменений в трудовом законодательстве и т.д.;

- технология и вспомогательные системы, разработанные и принятые в Банке для поддержки бизнес-процессов и систем - риск потерь, обусловленных несовершенством используемых технологий, недостаточной емкостью систем, их неадекватностью проводимым операциям, неэффективностью методов обработки данных или низкого качества или неадекватности используемых данных и т. д.;

- внешняя и внутренняя окружающая среда, в которой работают бизнес-процессы, люди и системы - риски потерь, связанные с нефинансовыми изменениями в среде, в которой действует Банк;

- физическое вмешательство - риски потерь, связанные с непосредственным физическим вмешательством в деятельность организации, - стихийными бедствиями, пожарами, ограблениями, терроризмом и т.д.

К внешней среде можно отнести такие факторы, как экономическая ситуация, юридическая система, налоговая политика, катаклизмы и др. К внутренней среде, прежде всего, относится стратегия развития, проводимая Банком.

Причины риска может быть во внутренних бизнес-процессах, т.к. бизнес-процесс - это набор процедур и действий, позволяющих выполнить конкретную задачу. Всю деятельность Банка можно разбить на множество простых процессов, что позволит представить его деятельность в деталях, а также быстро провести диагностику и оперативное реагирование в случае возникновения проблем.

Оценка сложившегося уровня операционного риска осуществляется Отделом управления рисками и ежеквартально доводится до сведения руководства Банка.

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 января 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Чистые процентные доходы	307 302	361 629	321 179
Чистые непроцентные доходы	609 464	312 867	100 097
Доход	916 766	674 496	421 276
<b>Операционный риск</b>	<b>100 627</b>		

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 января 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Чистые процентные доходы	361 629	321 179	292 610
Чистые непроцентные доходы	312 867	100 097	83 690
Доход	674 496	421 276	376 300
<b>Операционный риск</b>	<b>73 604</b>		

Банк использует следующие методы для снижения операционного риска:

- Передача потерь от реализации операционного риска

Данный метод заключается в передаче всех или части возможных негативных последствий от реализации операционного риска третьим лицам, которые могут и готовы взять их на себя.

- Принятие операционного риска

Данный метод применяется в случае, когда реализация мер по его минимизации не является экономически обоснованной, то есть стоимость мер по минимизации операционного риска, включая стоимость процедур его контроля, превышает величину возможных потерь Банка

от выявленного операционного риска. При этом величина возможных потерь Банка от выявленного операционного риска не должна быть критической для Банка и не должна приводить к потере экономической целесообразности реализации того вида деятельности, в котором выявлен операционный риск.

- Отказ от вида деятельности, подверженной операционному риску

Данный метод применяется в случае, когда величина возможных потерь Банка от реализации операционного риска является критической для Банка и/или приводит к потере экономической целесообразности реализации того вида деятельности, в котором реализуется операционный риск, при этом реализация мер по его минимизации не является экономически обоснованной, т.е. стоимость мер по минимизации последствий операционного риска, включая стоимость процедур его контроля, превышает величину возможных потерь Банка от выявленного операционного риска.

- Минимизация потерь от реализации операционного риска

Данный метод применяется в случае, когда стоимость мер по минимизации потерь от реализации операционного риска, включая стоимость процедур его контроля, меньше величины возможных потерь Банка от выявленного операционного риска.

- Управление капиталом для покрытия потерь от реализации операционного риска

Банк обеспечивает поддержание достаточности своего капитала не ниже уровня соответствующего требованиям регулирующих органов, с учетом величины операционного риска, рассчитываемым в соответствии с инструкциями Банка России.

## 8. Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

К связанным с Банком лицам относятся:

физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые банком решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.д.), включая существенные условия сделок;

лица на принятие решения, которыми может оказывать влияние Банк;

аффилированные лица;

не относящиеся к аффилированным лицам Банка акционеры (участники) Банка, которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций (долей участия) банка, и их аффилированные лица;

не относящиеся к аффилированным лицам банка инсайдеры.

Операции со связанными сторонами на 01.01.2015 года и на 01.01.2014 года

(в тысячах российских рублей)		2014			2013	
	Акционеры	Ключевой персонал	Прочие связанные лица	Акционеры	Ключевой персонал	Прочие связанные лица
<b>Операции и сделки</b>						
Ссуды, в т.ч.:	0	754	15 766	0	10 544	14 472
просроченная задолженность	0	0	3 245	0	0	3 245
Резервы на возможные потери по ссудам	0	0	3 251	0	0	1 668
Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	0	0	0	0	0	0

оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	673 528	0	61	630 807	121	73
Средства клиентов	345	5 163	31 796	27 128	16 159	17 501
Субординированные кредиты	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	9	134	0	117	47
Безотзывные обязательства	0	600	107	0	600	60
Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0
<b>Доходы и расходы</b>						
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	45 365	926	1 822	0	0	0
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	16	926	1 822	5	1 495	1 478
от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
от прочих размещенных средств	45 349	0	0	36 903	0	0
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	35	873	1 524	698	1 163	1 074
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	35	873	1 524	635	0	2 237
по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	63	0	0
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к	0	0	-2 050	0	0	2 006

ней задолженности

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0	-203 965	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	109	181	241	515	55	9
Чистые доходы от переоценки иностранной валютой	-646	-1 059	-1 982	-1 328	-1 761	-87
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	0	0
Комиссионные доходы	52	32	119	165	93	80
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0
Прочие операционные доходы	8	1	268	82	3	14

#### 9. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

По сравнению с предшествующим годом существенных изменений в порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу не вносилось.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

№ строки	Наименование выплат	2014	2013
1.	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	30 777	31 031
1.1.	оплата труда	30 777	31 031
2.	Краткосрочные вознаграждения	0	0
3.	Долгосрочные вознаграждения	0	0
4.	Списочная численность персонала, всего, в том числе:	435	384
4.1.	численность основного управленческого персонала	6	6

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Л.Ю. Конторщикова

Л.И. Парфенова



Всего пронумеровано, прошнуровано и  
скреплено печатью

*Всего пронумеровано, прошнуровано и скреплено печатью* лист *ев*

Генеральный директор  
ООО «НОРМА-ПРОФАУДИТ»

Ляховский В.С.

Москва

от

*24 февраля* 2015 г.

