

**Открытое акционерное общество  
«ТРАНСКАПИТАЛБАНК»**

Аудиторское заключение по годовой  
бухгалтерской (финансовой) отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря  
2014 года

## **Аудиторское заключение**

### **Заключение по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Акционерам и Совету директоров Открытого акционерного общества  
«ТРАНСКАПИТАЛБАНК»:

### **Аудируемое лицо**

Полное наименование Банка: Открытое акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК».

Почтовый адрес: Российская Федерация, 109147, Москва, ул. Воронцовская, д. 27/35.

Дата регистрации Центральным Банком Российской Федерации: Свидетельство о государственной регистрации № 2210, выдано 24 декабря 1992 года.

Регистрационный номер: 2210.

Свидетельство о государственной регистрации: № 1027739186970 выдано Московской регистрационной палатой 23 мая 2001 года.

### **Аудитор**

Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (ЗАО «ПвК Аудит») с местом нахождения: 125047, Российская Федерация, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 10.

Свидетельство о государственной регистрации акционерного общества № 008.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за № 1027700148431 от 22 августа 2002 года выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Член некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР), являющегося саморегулируемой организацией аудиторов – регистрационный номер 870 в реестре членов НП АПР.

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 10201003683.

## **Аудиторское заключение**

Акционерам и Совету директоров Открытого акционерного общества  
«ТРАНСКАПИТАЛБАНК»:

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Открытого акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (в дальнейшем – «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год) и пояснительной информации, подготовленных в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 4 сентября 2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее все отчеты вместе именуются «годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность»). Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность существенно отличается от финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в особенности, в части оценки активов и капитала, признания обязательств и раскрытия информации.

### **Ответственность Банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

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

### **Ответственность аудитора**

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой 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 и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

*Аудиторское заключение (продолжение)*

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

**Мнение**

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» по состоянию на 1 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

**Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 1 декабря 2014 г. № 403-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»**

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации;



*Аудиторское заключение (продолжение)*

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2015 года подразделения управления значимыми рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 1 января 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками и рисками потери ликвидности, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками и рисками потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками и рисками потери ликвидности, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендаций по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2015 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Директор ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

14 апреля 2015 года



Е.И. Копанева

Балансовая структура			
код кредитной/кредитной организации (наименование)			
по ОКВЭД	по ОКПО	идентификационный номер	идентификационный номер
4521616.000	100217329	2245	

СТАТИСТИЧЕСКИЙ СБОРНИК  
публикуемый ежеквартально  
на 1 января 2016 года

Клиентский отдел: Отдел статистического обслуживания "СТРАХОВАТЕЛЬСКИЕ ДОО"

Почтовый адрес: 119147, г. Москва, ул. Баррикадная, 47/23

Вед. (прим. по ОКВЭД) 4476026

Таблица

Форм. Р.5

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные на отчетную дату	Данные на отчетную дату по состоянию на отчетную дату
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
11	Денежные средства	1.12	1009506	2377431
12	Средства кредитных организаций в кредитных банках	1.12	5542441	3367621
13	Средства кредитных организаций	1.12	1057643	681649
14	Средства в кредитных организациях	1.16, 22	4341186	11203937
15	Иностранная валюта, приобретенная по справедливой стоимости отрез времени или даты	1.12	845531	2731555
16	Иностранная валюта, приобретенная по справедливой стоимости отрез времени или даты	1.16, 22, 23	12118519	5316587
17	Иностранная валюта в форме валюты с фиксированной паритетом, приобретенная по справедливой стоимости отрез времени или даты	1.16, 22, 23	31741078	649128
18	Иностранная валюта в форме валюты с фиксированной паритетом, приобретенная по справедливой стоимости отрез времени или даты	1.16, 22, 23	429413	542181
19	Иностранная валюта в форме валюты с фиксированной паритетом, приобретенная по справедливой стоимости отрез времени или даты	1.16, 22, 23	432679	303149
20	Иностранная валюта в форме валюты с фиксированной паритетом, приобретенная по справедливой стоимости отрез времени или даты	1.16, 22	439452	2519
21	Иностранная валюта в форме валюты с фиксированной паритетом, приобретенная по справедливой стоимости отрез времени или даты	1.16, 22	824789	0
22	Иностранная валюта, приобретенная по справедливой стоимости отрез времени или даты	1.16	583639	479235
23	Иностранная валюта	1.16, 22	25.3543	193479
24	Иностранная валюта	1.16, 22, 23	17222933	12161346
<b>II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
25	Кредиты, депозиты и прочие кредиты Центробанка России	1.12	278.7509	1013220
26	Кредиты кредитных организаций	1.12, 23	21377621	15493120
27	Кредиты кредитных организаций	1.12, 23	47333619	8462316
28	Кредиты кредитных организаций	1.12, 23	41234623	33168230
29	Кредиты кредитных организаций	1.12	82722	183102
30	Кредиты кредитных организаций	1.12	593523	12637154
31	Кредиты кредитных организаций	1.12	0	4438
32	Кредиты кредитных организаций	1.12	631626	1
33	Кредиты кредитных организаций	1.12	1477542	1545554
34	Кредиты кредитных организаций	1.12	135118	1452341
35	Кредиты кредитных организаций	1.12	152522831	1216274941
<b>III. АКТИВЫ СРЕДСТВ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ</b>				
36	Кредиты кредитных организаций	1.12	27723821	27723821
37	Кредиты кредитных организаций	1.12	0	1
38	Кредиты кредитных организаций	1.12	45623821	45623821
39	Кредиты кредитных организаций	1.12	373821	373821
40	Кредиты кредитных организаций	1.12	117451	21
41	Кредиты кредитных организаций	1.12	483181	120371
42	Кредиты кредитных организаций	1.12	55623821	5747321

120	Исполнительская прибыль (убыток) из операций периода		2502057	17474721
121	Всего нераспределенных собственных средств		17210587	114033817
1	IV. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
132	Исполнительские обязательства кредитной организации		23105831	32.546911
133	Исполнительские обязательства кредитной организации по гарантиям и поручительствам		262247581	332672221
134	Исполнительские обязательства кредитного характера		51	51

Председатель Правления

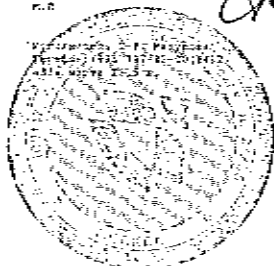
Главный бухгалтер

п.п.

Президент С.В.

Генеральный С.В.

*Handwritten signatures and initials:*  
*Handwritten signature*  
*Handwritten signature*









[illegible]



7.1.2	Итого	216255.0	220553.21
7.2	Итого	2.0	378.01
7.2.1	Итого	0.0	377.01
7.2.2	Итого	0.0	1.0
7.3	Итого	119342.0	453442.0

Таблица 3. Информация о величине резерва на покрытие гарантийных сумм и иных обязательств

Номер строки	Наименование показателя	Единица измерения	Данные на начало отчетного года	Данные на конец отчетного года
1	2	3	4	5
1	Величина гарантийных резервов на покрытие потерь, Итого, в том числе:		52534231	558543
1.1	по судам, судамой и приравненной к ней водоснабжающей		9681572	558543
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск гарантийных потерь, и прочие потери		52534231	15842
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и другим инструментам, права на которые удостоверены документами, или удостоверены документами, подтверждающими факт, подтверждающий факт		144335	155112
1.4	Итого		91	0

Таблица 4. Информация о величине резерва на покрытие потерь по судам, судамой и приравненной к ней водоснабжающей

1. Величина (балансовый) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), Итого	741257, в том числе:
1.1. Итого	2358257
1.2. Итого	216255
1.3. Итого	748733
1.4. Итого	155112
2. Величина (балансовый) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), Итого	453442, в том числе:
2.1. Итого	119342
2.2. Итого	2358257
2.3. Итого	216255
2.4. Итого	119342
2.5. Итого	119342

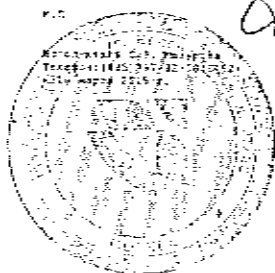
Председатель Правления

Полный бухгалтер

Генеральный директор

Генеральный директор

Итого







3	Чистый доход от операций, полученных от использования в финансовом учреждении				
3.1	Доходы от операций по покупке и продаже валюты			0	6351821
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выпущенных				
1	1) акционером (участником)			0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выпущенных				
1	1) акционером (участником)			0	0
3.4	Выпущенные облигации			0	0
3.5	Доходы по операциям с ценными бумагами с 3.1 по 3.4			0	6351821
4	Доходы от операций по покупке и продаже иностранной валюты по курсам, установленным Банком России, на денежные средства и на обязательства			2711732	592181
5	Процент (дисконт) на денежные средства и на обязательства			-8471824	8197107
5.1	Денежные средства и на обязательства на конец отчетного			14162224	7764491
1	периода				
5.2	Денежные средства и на обязательства на конец отчетного			12485220	14162224
1	периода				

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Правдин С.В.

Полосинская С.М.

Р.П.



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)  
ОТЧЕТНОСТИ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»  
ЗА 2014 ГОД**



## Содержание

1.	Существенная информация о кредитной организации .....	3
2.	Краткая характеристика деятельности кредитной организации .....	4
3.	Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики .....	7
4.	Денежные средства .....	17
5.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	17
6.	Чистая ссудная задолженность .....	19
7.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	20
8.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	22
9.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	24
10.	Прочие активы .....	25
11.	Средства кредитных организаций .....	25
12.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	26
13.	Выпущенные долговые обязательства .....	27
14.	Прочие обязательства .....	28
15.	Собственные средства .....	28
16.	Информация об обесценении активов .....	29
17.	Информация об основных компонентах по налогу на прибыль и отложенному налогу на прибыль .....	30
18.	Информация о судебных разбирательствах .....	32
19.	Информация о вознаграждении сотрудников .....	32
20.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала .....	33
21.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	36
22.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках .....	37
23.	Информация по сегментам деятельности .....	58
24.	Информация об операциях со связанными сторонами .....	61

## **1. Существенная информация о кредитной организации**

**Полное фирменное наименование кредитной организации и реквизиты.** Открытое акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК», ТКБ ОАО (далее «Банк») был создан в 1992 году с наименованием АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) и зарегистрирован Банком России за номером 2210.

11 марта 2014 года на внеочередном Общем собрании акционеров было принято решение об изменении фирменного наименования Банка, включая изменение типа акционерного общества, и 2 июня 2014 года произошла смена наименования Банка на Открытое акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК», ТКБ ОАО.

В соответствии с Федеральным законом № 129-ФЗ от 8 августа 2001 года Банк внесен 12 сентября 2002 года в Единый государственный реестр юридических лиц. Основной государственный регистрационный номер 1027739186970.

Банк является участником системы страхования вкладов и внесен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов (свидетельство № 102 от 21 октября 2004 года). Банк ежеквартально осуществляет уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству.

**Юридический и почтовый адрес.** Российская Федерация, 109147, Москва, ул. Воронцовская, д. 27/35.

**Валюта представления отчетности и отчетный период.** Данная Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «годовая отчетность») за 2014 год представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

**Информация о наличии банковской группы.** По состоянию на 1 января 2015 года Банк возглавлял следующую банковскую группу:

- Открытое акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» – головная кредитная организация;
- ОАО «Объединенная лизинговая компания»;
- ООО «Тритайл»;
- Transregionalcapital Ltd – компания специального назначения;
- ЗАО «ИА ТКБ-1» – компания специального назначения.

По состоянию на 1 января 2015 года Банку принадлежит 100% акций ОАО «Объединенная лизинговая компания» и 100% уставного капитала ООО «Тритайл». Банк не владеет прямо или косвенно долями в капитале компаний специального назначения (КСН). КСН Transregionalcapital Ltd была создана для выпуска еврооблигаций, КСН ЗАО «ИА ТКБ-1» была создана для выпуска жилищных облигаций с ипотечным покрытием на внутреннем рынке. Данные КСН находятся под контролем Банка. Все дочерние и зависимые компании банка ведут деятельность на территории Российской Федерации.

По состоянию на 1 января 2014 года Банк владел 40% акций СиАйЭс Факторс Холдинг Б. В., которые были проданы в феврале 2014 года.

**Раскрытие информации.** Годовая и промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, банковской группы публикуется на сайте Банка: [www.transcapital.ru](http://www.transcapital.ru) ([www.tkbbank.ru](http://www.tkbbank.ru)) и размещается на сайте раскрытия корпоративной информации агентства Интерфакс: [www.e-disclosure.ru](http://www.e-disclosure.ru).

**Акционеры Банка.** Банк является открытым акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций. По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2015 года в состав акционеров, владеющих более 5% уставного капитала, входили:

Акционер	Доля владения акциями в УК, на 1 января 2015 года, в %	Доля владения акциями в УК, на 1 января 2014 года, в %
Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР)	28,59	28,59
Грядова Ольга Викторовна	22,04	22,04
Ивановский Леонид Николаевич	12,24	12,24
ДЕГ – Дойче Инвестиционс – унд Энтвicklунгсгезельшафт (DEG)	9,14	9,14
Международная финансовая корпорация (International Finance Corporation, IFC)	7,72	7,72
Прочие (каждый менее 5%)	20,27	20,27
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Годовая отчетность подлежит опубликованию после одобрения Советом Директоров Банка, а также Годовым собранием акционеров ТКБ ОАО, на котором подводятся итоги деятельности Банка за отчетный год.

## 2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Открытое акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» является универсальным банком, осуществляющим все основные виды банковских операций, представленных на рынке финансовых услуг, включая обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, торговое финансирование и управление активами.

**Основными направлениями деятельности Банка являются:**

- Обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, торговое финансирование, финансирование среднесрочных инвестиционных программ, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами;
- Кредитование предприятий, представляющих ключевые отрасли отечественной экономики (строительство, пищевая промышленность, энергетическая промышленность, торговля и другие отрасли);
- Работа с частными клиентами – предоставление банковских услуг и ведение текущих счетов частных клиентов, привлечение долгосрочных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных (с разрешенным овердрафтом) и дебетовых карт, обслуживание зарплатных проектов, предоставление потребительских ссуд, автокредитование, экспресс-кредитование;
- Ипотечные программы, развитие микрокредитования, которые реализуются при поддержке Европейского Банка Реконструкции и Развития (ЕБРР), ГК «Внешэкономбанк» и ОАО «Агентства по ипотечному жилищному кредитованию» (АИЖК);
- Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства в регионах присутствия Банка, в том числе за счет целевых ресурсов, полученных от Открытого акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (ОАО «МСП Банк») и от Международной финансовой корпорации – IFC.

Региональный аспект остается одним из ключевых направлений деятельности Банка. Именно в регионах Банк стремится предоставлять широкий перечень продуктов и услуг, включая различные виды кредитования юридических и физических лиц.

По состоянию на 1 января 2015 года региональная сеть Банка включает 17 филиалов в Российской Федерации (на 1 января 2014 года – 16). В январе 2014 года филиал в г. Королёв (Московская область) был преобразован в Дополнительный офис «Королевский».

По состоянию на 1 января 2015 года Банк имеет в Москве и различных регионах России 40 дополнительных офисов, 19 кредитно-кассовых офисов (включая операционные кассы и операционные офисы). В апреле 2014 года открыт новый Дополнительный офис в г. Рязань – ДО «Первомайский».

Географическое нахождение Головного офиса и филиалов в основных регионах присутствия Банка:

Регионы	Количество структурных подразделений	Города
Центральный федеральный округ	7	Москва (Головной офис), Брянск, Воронеж, Калуга, Подольск, Рязань, Ярославль
Уральский федеральный округ	2	Екатеринбург, Тюмень
Сибирский федеральный округ	1	Новосибирск
Приволжский федеральный округ	3	Нижний Новгород, Пермь, Самара
Южный федеральный округ	2	Краснодар, Ростов-на-Дону
Северо-Западный федеральный округ	3	Калининград, Санкт-Петербург, Сыктывкар

Обособленных и внутренних структурных подразделений на территориях иностранных государств у Банка нет.

Банк осуществляет благотворительную деятельность в сфере поддержки науки, образования, культуры и спорта, в отношении социально незащищенных слоев населения.

#### **Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

**Российская Федерация.** Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований (Примечание 19). Снижение цен на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан оказали негативное влияние на российскую экономику в 2014 году. В результате, в течение 2014 года:

- обменный курс ЦБ РФ изменился с 32,7292 рублей до 56,2584 рублей за доллар США;
- ключевая ставка ЦБ РФ увеличилась с 5,5% годовых до 17,0% годовых, в том числе с 10,5% годовых до 17,0% годовых 16 декабря 2014 года.;
- фондовый индекс РТС снизился с 1 443 до 791 пунктов;
- доступ некоторых компаний к международным финансовым рынкам с целью привлечения заемных средств был ограничен;
- увеличился отток капитала по сравнению с предыдущими годами.

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спреда по торговым операциям. После 31 декабря 2014 года:

- обменный курс ЦБ РФ колебался в диапазоне от 56,2584 рублей до 69,6640 рублей за доллар США;
- В январе 2015 г. кредитный рейтинг России был снижен агентством Fitch Ratings до отметки BBB-, агентство Standard & Poor's понизило его до отметки BB+, а агентство Moody's Investors Service понизило его до Ba1 в феврале 2015 г., т.е. ниже инвестиционного уровня впервые за десять лет. Рейтинг России агентства Fitch Ratings

по-прежнему соответствует инвестиционному уровню. Однако все эти рейтинговые агентства дали негативный прогноз на будущее, что означает, что кредитный рейтинг России может быть понижен в будущем.

- фондовый индекс РТС варьировался в диапазоне от 737 до 929 пунктов;
- объем банковских операций по кредитованию снизился в связи с тем, что банки осуществляют пересмотр бизнес-моделей своих заемщиков и их возможности погашения задолженности в связи с увеличением процентных ставок по кредитам и изменением обменных курсов валют;
- ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 17,0% годовых до 14% годовых в марте 2015 года.

Эти события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка в будущем, последствия которого сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Руководство Банка предпринимает все усилия для поддержания на должном уровне ликвидности Банка, сохранения его финансового положения в сложившейся экономической ситуации в России и в мире.

***Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка***

Наибольшее влияние на финансовый результат Банка оказывают доходы от обслуживания корпоративных клиентов, субъектов малого и среднего бизнеса и оказания розничных услуг. Это доходы от кредитных операций, расчетно-кассового обслуживания и комиссионное вознаграждение. Переклассификация портфеля ценных бумаг (Примечание 5 Пояснительной информации) согласно Указания Банка России от 18.12.2014 года № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг» позволила Банку не относить на расходы Банка сумму в размере 649 311 тысяч рублей.

Одной из основных задач 2014 года являлось увеличение депозитной базы, в первую очередь за счет предоставления качественного и удобного банковского сервиса. Наиболее приоритетными категориями клиентов являются участники зарплатных проектов, пенсионеры, сотрудники бюджетных организаций.

В 2014 году наблюдается положительная динамика портфеля вкладов населения. Прирост составил 21,3%.

Одним из основных факторов, повлиявших на финансовый результат Банка в 2014 году, является убыток от отрицательной переоценки ценных бумаг в сумме 393 825 тысяч рублей (в 2013 году: 127 965 тысяч рублей), произошедший вследствие общей отрицательной динамики на рынке ценных бумаг, и созданных резервов на возможные потери в сумме 1 814 199 тысяч рублей (в 2013 году: 428 086 тысяч рублей).

В целом по Банку прибыль до налогообложения по итогам работы за 2014 год составила 2 891 030 тысяч рублей, что на 22,68% больше прибыли за 2013 год. Сумма налогов за 2014 год составила 208 996 тысяч рублей, в том числе сумма налога на прибыль составила 68 541 тысяч рублей (в 2013 году: 609 010 тысяч рублей и 480 787 тысяч рублей).

В 2014 году наблюдалось увеличение чистой ссудной задолженности, которое составило 22 118 532 тысяч рублей или 22,56% по сравнению с концом 2013 года. Средства на счетах в Банке России увеличились на 1 955 023 тысяч рублей или на 54,49% по сравнению с 2013 годом. В 2014 году Банк продолжил работать на рынке ценных бумаг. По состоянию на 1 января 2015 года объем вложений в долговые обязательства Российской Федерации и Банка России составил 10 039 057 тысячи рублей (на 1 января 2014 года: 9 497 245 тысяч рублей). Увеличение остатков привлеченных средств кредитных организаций составило 738 504 тысяч рублей или 3,57% по отношению к 2013 году, а доля средств клиентов выросла на 15 710 623 тысяч рублей или на 18,35% по отношению к 2013 году.

В структуре доходов 15 097 038 тысяч рублей или 53,53% приходится на процентные доходы (в 2013 году: 13 014 014 тысяч рублей или 70,11%), 2 225 680 тысяч рублей или 7,89% – на комиссии полученные (в 2013 году: 1 885 677 тысяч рублей или 10,16%), 228 954 тысячи рублей или 1% – на прочие операционные доходы (в 2013 году: 55 750 тысяч рублей или 0,30%). В структуре расходов 7 494 857 тысяч рублей или 29,30% составляют процентные расходы (в 2013 году: 6 286 970 тысяч рублей или 37,39%), 4 820 849 тысяч рублей или 18,84% приходится на операционные расходы (в 2013 году: 4 838 474 тысячи рублей или 28,78%), 1 049 871 тысяча рублей или 4,10% – на расходы от переоценки иностранной валюты (в 2013 году: 269 353 тысячи рублей или 1,60%), 584 628 тысяч рублей или 2,29% составляют комиссионные расходы (в 2013 году: 895 629 тысяч рублей или 5,32%).

### **3. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики**

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку годовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Ниже раскрыты детальные принципы и методы оценки и учета отдельных видов существенных операций и событий.

#### **Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий**

**Основы представления отчетности.** Годовая отчетность Банка за 2014 год сформирована, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности и учетной политики Банка.

Годовая отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» № 3054-У от 4 сентября 2013 года, содержание пояснительной информации осуществлено в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Годовая отчетность состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма), отчета о финансовых результатах (публикуемая форма), отчета о движении денежных средств (публикуемая форма), отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма), сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма), составленных в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» с изменениями и дополнениями, а также настоящей пояснительной информации.

Основой для составления годовой отчетности являются:

- баланс кредитной организации на 1 января 2015 года по форме приложения 8 к приложению к Положению Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – «Положение № 385-П»);
- оборотная ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 7 к приложению к Положению № 385-П;
- отчет о финансовых результатах по форме приложения 4 к приложению к Положению № 385-П;
- сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 13 к приложению к Положению № 385-П.

Расхождения между соответствующими показателями годовой отчетности и данными типовых форм синтетического учета за отчетный год с учетом оборотов по отражению событий после отчетной даты не допускаются.

### ***Денежные средства и их эквиваленты***

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства, средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации, включая обязательные резервы на счетах в Банке России, средства в кредитных организациях.

К денежным средствам относятся наличные денежные средства в рублях, иностранных валютах, в драгоценных металлах, находящиеся в кассовых хранилищах Банка, в автоматизированных средствах самообслуживания населения (терминалах и банкоматах), а также наличные денежные средства в пути.

К средствам кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации относятся средства на корреспондентских счетах, счетах для кассового обслуживания подразделений Банка, на клиринговых счетах Банка в Банке России. Средства необходимы для осуществления безналичных расчетов в платежной системе Банка России и финансирования ежедневных операций Банка.

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России согласно действующего законодательства РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

Средства в кредитных организациях представляют собой остатки по корреспондентским счетам Банка в других банках (резидентах и нерезидентах) в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах, средства на счетах Банка для клиринговых расчетов. Средства предназначены для осуществления ежедневных операций Банка.

### ***Ссудная и приравненная к ней задолженность***

К ссудной и приравненной к ней задолженности относятся предоставленные кредиты (займы) юридическим и физическим лицам, размещенные депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций, векселей, драгоценных металлов, предоставленных по договору займа; учтенные векселя; суммы, уплаченные Банком бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала; денежные требования Банка по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг); требования Банка по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования); требования Банка по приобретенным на вторичном рынке закладным; требования Банка по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов); требования Банка к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов); требования Банка (лизингодателя) к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга).

**Чистая ссудная задолженность** включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженность за вычетом сформированных резервов на возможные потери по ссудам.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I, II, III категориям качества, получение дохода признается определенным. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV, V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой определяются как проблемные или безнадежные (далее – проблемные), суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, по которой неопределенность в получении доходов отсутствует, Банк начисляет и относит на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно). Формирование резервов на возможные потери по требованиям по получению процентов осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее «Положение 283-П»).

Ссудную и приравненную к ней задолженность Банк вправе объединять в портфели однородных ссуд в соответствии с внутренними Положениями «О создании, формировании и использовании резервов на возможные потери и о порядке объединения ссудной и иной задолженности в портфели однородных ссуд и портфели однородных требований (условных обязательств кредитного характера) по ссудам, предоставленным в рамках программы кредитования малого бизнеса в Банке и «О формировании портфелей однородных ссуд и портфелей однородных требований (условных обязательств кредитного характера) и формировании резервов на возможные потери по портфелям однородных ссуд и портфелям однородных требований (условных обязательств кредитного характера) в рамках программы кредитования физических лиц в Банке. Получение доходов по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд с просроченными платежами до 90 дней, признается определенным.

Порядок бухгалтерского учета операций, совершаемых при прекращении обязательств (глава 26 ГК РФ), обеспечения исполнения обязательств (глава 23, пар. 3 ГК РФ) и перемене лиц в обязательствах (глава 24 ГК РФ) по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, ведется в соответствии с Указанием Банка России от 27 июля 2001 г. № 1007-У «О порядке отражения в бухгалтерском учете операций, совершаемых кредитными организациями при прекращении обязательств, обеспечении исполнения обязательств и перемене лиц в обязательствах по договорам на предоставление (размещение) денежных средств». (с изменениями от 13 декабря 2001 года). При прекращении обязательств физических лиц не денежными средствами бухгалтерский учет осуществляется также в соответствии с Указанием Банка России № 1007-У.

#### ***Учет операций с ценными бумагами***

Бухгалтерский учет вложений в ценные бумаги (кроме векселей) осуществляется в соответствии с Приложением 10 к Положению № 385-П, а также в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (по договорам купли-продажи ценных бумаг, не являющихся производными финансовыми инструментами, предусматривающие обязанность одной стороны передать ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить данные ценные бумаги).

Вложения в ценные бумаги (кроме векселей), в зависимости от цели их приобретения, подразделяются на четыре категории: 1) вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения; 3) вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи; 4) вложения в ценные бумаги, приобретенные в портфель контрольного участия.

Вложения в ценные бумаги (т.е. балансовая стоимость ценной бумаги) отражаются в учете в сумме фактических затрат по приобретению ценных бумаг (цены сделки по приобретению) и дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с приобретением ценных бумаг в случаях, установленных Положением № 385-П. Если ценные бумаги приобретаются по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, стоимость ценных бумаг определяется с учетом стоимости производного финансового инструмента в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов.

К затратам, связанным с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, относятся: расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги; вознаграждения, уплачиваемые посредникам; вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.



В случае несущественности (уровень существенности составляет 1% от стоимости приобретения ценной бумаги) величины затрат (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) на приобретение ценных бумаг по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты Банк признает операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги.

В зависимости от целей приобретения учет вложений в ценные бумаги может осуществляться следующими методами:

- по текущей (справедливой) стоимости;
- по цене приобретения.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

**Под текущей (справедливой) стоимостью понимается:**

- по финансовым инструментам, допущенным к торгам на российской фондовой бирже (за исключением облигаций в иностранной валюте, эмитированных Министерством финансов РФ, а также финансовых инструментов, эмитированных нерезидентами РФ), – средневзвешенная цена, рассчитанная одним из российских организаторов торговли (фондовой биржей) в соответствии с правилами соответствующей биржи, за день, в который производится определение текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента либо за ближайший к нему день за предыдущие 30 календарных дней (если в день определения текущей (справедливой) стоимости средневзвешенная цена, рассчитанная одним из российских организаторов торговли (фондовой биржей), отсутствует);
- по облигациям в иностранной валюте, эмитированным Министерством финансов РФ, а также финансовым инструментам, эмитированным нерезидентами РФ – последняя цена спроса (Bloomberg generic last bid), публикуемая информационной системой «Блумберг» (Bloomberg), либо публикуемая информационной системой Томсон Рейтерс (Thompson Reuters) за день, в который производится определение текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента либо за ближайший к нему день за предыдущие 30 календарных дней (если в день определения текущей (справедливой) стоимости цена «last bid» отсутствует).

В случае отсутствия цены в соответствии с вышеперечисленным под текущей (справедливой) стоимостью понимается цена, рассчитанная в соответствии с Методикой Банка.

По финансовым инструментам категории «имеющиеся в наличии для продажи» и категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», приобретенным Банком при размещении финансового инструмента, в случае отсутствия цены в течение 30 календарных дней после даты размещения, по данному финансовому инструменту происходит определение справедливой стоимости в соответствии Методикой Банка.

К первой категории относятся ценные бумаги (долговые и долевого), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые приобретаются в целях продажи (предназначенные для торговли) в краткосрочной перспективе (до 1 года), в том числе с целью извлечения прибыли.

Ко второй категории «удерживаемые до погашения» относятся долговые обязательства, приобретаемые Банком с целью удерживания до погашения и получения инвестиционного дохода (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения). Долговые обязательства, относящиеся к категории «удерживаемые до погашения», не переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости. Под вложения в данные ценные бумаги формируется резерв на возможные потери.

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения одного и/или нескольких следующих условий:

- а) в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обосновано предвосхищено Банком), а именно: ухудшение рейтинга, присвоенного одним из иностранных рейтинговых агентств «Standard&Poor's», «Fitch Ratings», «Moody's Investors Service», ухудшения финансовых показателей более чем на 10% по сравнению с предыдущим отчетным периодом, реорганизации эмитента ценных бумаг в форме слияния, разделения, выделения, а также иных событий;
- б) в целях реализации менее чем за три месяца до срока погашения в соответствии с решением о выпуске ценных бумаг;
- в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств, удерживаемых до погашения. Под незначительным объемом понимается величина не более 5% от балансовой стоимости ценных бумаг категории «удерживаемые до погашения».

В третью категорию «имеющиеся в наличии для продажи» относятся ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории. Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения», при наличии возможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости. В случае отсутствия возможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг данной категории под вложения в данные ценные бумаги формируется резерв на возможные потери.

В четвертую категорию «приобретенные в портфель контрольного участия» зачисляются приобретенные Банком голосующие долевые ценные бумаги в количестве, соответствующем критериям существенного влияния, установленным Положением Банка России от 30 июля 2002 года № 191-П «О консолидированной отчетности».

Процентные доходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе процентных доходов от вложений в ценные бумаги в отчете о финансовых результатах за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе доходов от участия в капитале других юридических лиц в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе источников собственных средств до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории источников собственных средств в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания вложений в ценные бумаги, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории источников собственных средств в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе источников собственных средств. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

### **Приобретенные векселя**

Приобретенные (учтенные) векселя включаются в статью «Чистая ссудная задолженность». Учитываются на соответствующих балансовых счетах Плана счетов Положения № 385-П. Первоначально оцениваются и переоцениваются аналогично ссудной задолженности.

### **Учет основных средств, нематериальных активов и материальных запасов**

Бухгалтерский учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов Банка (в дальнейшем «имущество») осуществляется в соответствии с требованиями Положения № 385-П.

В качестве основных средств Банк принимает имущество, находящееся на праве собственности, срок полезного использования которого превышает 12 месяцев и стоимость которого равна или более 40 тыс. руб. (без учета НДС). К основным средствам также относятся оружие независимо от его стоимости и капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, а также мониторы и системные блоки, видеосистемы и системы сигнализации, оборудование, выкупаемое из лизинга (автотранспортные средства, банкоматы и др.), независимо от их стоимости. Предметы, стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Основные средства отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости без учета налога на добавленную стоимость.

Затраты на сооружение, приобретение, создание, реконструкцию и техническое перевооружение основных средств являются затратами капитального характера и учитываются отдельно от текущих затрат Банка.

Начисление амортизации производится линейным способом ежемесячно с учетом требований Постановления Правительства РФ от 1 января 2002 г. № 1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Учетной политикой Банка предусмотрена переоценка отдельных групп однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Минфина России. Переоценка производится по текущей или восстановительной стоимости путем индексации или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам. Под текущей (восстановительной) стоимостью объектов ОС понимается сумма денежных средств, которую придется заплатить Банку на дату проведения переоценки в случае необходимости замены на новый какого-либо из используемых объектов ОС.

Согласно решению руководства Банка осуществлена переоценка группы «Здания и сооружения» по состоянию на 1 января 2015 года. Результаты переоценки отражены в бухгалтерском балансе Банка операциями по отражению событий после отчетной даты (СПОД).

### **Методика пересчета иностранных валют**

Порядок переоценки балансовых и внебалансовых счетов в иностранной валюте определяется Положением № 385-П (часть 1 п. 1.17).

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:

- отрицательная переоценка – как уменьшение рублевого эквивалента активов и требований и увеличения рублевого эквивалента обязательств
- положительная переоценка – как увеличение рублевого эквивалента активов и требований и уменьшение рублевого эквивалента обязательств.

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

Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю (далее официальный курс).

В аналитическом учете валютные операции отражаются в двойной оценке (в соответствующей иностранной валюте – по ее номиналу и в рублях – по курсу Банка России иностранных валют к рублю, действующем на день совершения операций). Ежедневно активы и обязательства Банка в иностранной валюте пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России.

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

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 декабря 2014 года.

На 31 декабря 2014 года официальный курс Банка России, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 56,2584 рубля за 1 доллар США (на 31 декабря 2013 года: 32,7292 рубля за 1 доллар США) и 68,3427 рубля за 1 евро (на 31 декабря 2013 года: 44,9699 рубля за 1 евро).

#### **Признание доходов и расходов**

Отражение доходов и расходов Банка производится по методу начисления – доходы и расходы относятся на счета по их учету по факту их совершения с учетом их экономического содержания.

Счета по учету доходов и расходов текущего года ведутся нарастающим итогом в течение года (с 1 января по 31 декабря включительно). В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов текущего года переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года, что является первой бухгалтерской записью по отражению СПОД.

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

Согласно Учетной политике Банка по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I – III категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее «Положение 254-П») и Положением 283-П, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой) и отражается по соответствующим символам доходов отчета о финансовых результатах, а по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным) и учитываются только во внебалансовом учете.

Доходы (расходы) по сделке РЕПО в виде разницы между стоимостью обратного выкупа и стоимостью покупки ценных бумаг признаются процентными доходами (расходами), полученными (уплаченными) за предоставленные (привлеченные) денежные средства. Начисление доходов (расходов) по сделке РЕПО осуществляется в течение срока РЕПО на сумму РЕПО по ставке РЕПО. Процентные доходы (расходы) по сделкам РЕПО признаются в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) право на получение этого дохода/расхода вытекает из конкретного договора, сделки или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода/расхода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода/расхода.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении вышеуказанных доходов признаются на основании оценки качества актива.

По прочим размещенным денежным средствам, отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной или высокой).

По прочим размещенным денежным средствам, отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) подготовлен на основе данных бухгалтерского учета о доходах и расходах за период с 1 января по 31 декабря 2014 года.

### ***Принципы формирования резервов и методы их отражения на балансе***

Банк создает резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением 254-П, и другими нормативными документами Банка России.

Резервы создаются в соответствии с внутренним документом Банка – «Регламент создания и использования в ТКБ ОАО и его филиалах резерва на возможные потери по ссудам и списания безнадежной задолженности по ссудам» (далее «Регламент»). Классификация ссуд осуществляется Банком согласно Регламенту, исходя из формализованных критериев оценки рисков и на основании оценки финансового состояния заемщика, кредитной истории заемщика, качества обслуживания ссуды.

Банк формирует резервы на возможные потери под прочие активы в соответствии с требованиями Положения 283-П.

В 2014 году в Учетную политику и расчетные оценки, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не было внесено существенных изменений.

### ***Характер допущений и основные источники неопределенности на конец периода***

Банк осуществляет расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

- оценки кредитоспособности контрагента при определении резервов на возможные потери по ссудной, приравненной к ней задолженности и прочим активам;
- оценки, используемые при признании отложенного налогового актива.

### ***Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты***

В соответствии с учетной политикой Банка события после отчетной даты проводятся и отражаются в балансах филиалов и головного офиса. Остатки, отраженные на счетах № 707 «Финансовый результат прошлого года», филиалы передают в головной офис кредитной организации в соответствии с установленным в Банке с графиком представления годовой отчетности филиалов в головной офис. При этом в балансе филиалов Банка бухгалтерские записи по передаче указанных остатков являются завершающими записями по отражению СПОД, в балансе головного офиса бухгалтерские записи по приему указанных остатков являются записями по отражению СПОД.

Событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние.

Датой составления годовой отчетности считается дата ее подписания.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее – корректирующие события после отчетной даты);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (далее – некорректирующие события после отчетной даты).

При проведении корректирующих СПОД Банк руководствуется следующим:

- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату. Существенным считается снижение более чем на 10%;
- получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов кредитной организации по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности. Существенным ухудшением признается оценка финансового состояния заемщика или дебитора кредитной организации как «плохое» в соответствии с требованиями Положений № 254-П и № 283-П, если до этого оно оценивалось как «хорошее» или «среднее»;
- обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства РФ при осуществлении деятельности кредитной организации или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата. Существенной считается ошибка, приводящая к изменению прибыли (убытка) более чем на 10%;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций. К инвестициям следует относить вложения в акции, доли, пай с целью получения инвестиционного дохода, т. е. ценные бумаги из категории контрольного участия, из категории ценных бумаг для продажи, ценные бумаги, переданные в доверительное управление, а также остатки на балансовом счете 602 «Прочее участие». Под существенным снижением рыночной стоимости следует понимать уменьшение на 10% от суммы вложений;
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату. Под существенным снижением рыночной стоимости следует понимать уменьшение на 10% от балансовой стоимости основных средств;
- прекращение существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату. В этом случае кредитной организации предстоит определить, что она считает существенной частью своей основной деятельности:
  - долю доходов и расходов от этих операций в доходах и расходах банка;
  - долю выбывающих активов в общей величине активов кредитной организации;
  - заработную плату уволенного персонала в общей величине заработной платы всех сотрудников банка;
  - и другое.

Относительно существенной величины доли рекомендуется руководствоваться тем же диапазоном в 5–10%:

- существенные сделки с собственными акциями. Существенными сделками следует считать сделки на сумму свыше 5% от капитала банка;
- изменения законодательства РФ о налогах и сборах, вступивших в силу после отчетной даты. Существенным следует считать такое изменение законодательства о налогах и сборах, которое приводит к изменению доходов и расходов, по операциям, начатым в прежние годы, более чем на 10%;

- принятие существенных договорных и условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий. Следует считать существенным, если сумма всех предоставленных гарантий превышала 5% от собственных средств (капитала) банка;
- начало судебного разбирательства, протекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты. Существенным считается риск выплаты штрафов и понесения убытков в размере свыше 10% от прибыли.

Корректирующие события после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете.

Некорректирующие события (существенные) после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной информации к годовой отчетности.

В годовой отчетности в качестве существенного СПОД отражено, в частности, создание резерва на возможные потери по ссудам в сумме 73 739 тысяч рублей в связи с получением Банком сведений о новой стоимости обеспечения заемщика Банка и сумма переплаты по налогу на прибыль в размере 222 900 тысяч рублей (информация представлена в Примечании 17).

#### ***Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты***

Привлечен субординированный кредит от компании «Диолон Шиппинг Лимитед» в размере 1 500 тысяч Евро, сроком погашения 30 июня 2020 года с начислением 10% годовых. Данный субординированный депозит включается в расчет Капитала в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)(далее Положение № 395-П), начиная с 15 января 2015 года.

19 января 2015 года на внеочередном Общем собрании акционеров было принято решение об изменении фирменного наименования Банка, включая изменение типа акционерного общества – на Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК», ТКБ БАНК ПАО. До даты составления и подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год изменение названия Банка находилось на согласовании и регистрации в Банке России.

В феврале – марте 2015 г. произошло закрытие пяти дополнительных офисов ТКБ ОАО: Дополнительный офис № 1 Рязанского филиала, Дополнительный офис «Серпуховский» Подольского филиала, Дополнительный офис «Центральный» Тюменского филиала, Дополнительный офис «Северный» Ростовского филиала, Дополнительный офис «Войковский» г. Москва. Закрытие связано с нерентабельной деятельностью офисов.

#### ***Изменения, вносимые в Учетную политику с 2015 года***

В Учетную политику на 2015 год были внесены некоторые дополнения в отношении подходов в определении справедливой стоимости ПФИ. Другие незначительные изменения в рабочем плане счетов Банка и порядке отражения банковских операций связаны с изменением действующего законодательства и нормативных актов Банка России.

#### 4. Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Денежные средства	3 609 906	2 377 634
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, за вычетом:	5 542 644	3 587 621
Обязательных резервов	(1 057 643)	(968 049)
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	2 871 818	1 285 853
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	1 579 368	9 918 049
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>12 546 093</b>	<b>16 201 113</b>

По состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года у Банка не было ограничений по использованию денежных средств и их эквивалентов, кроме средств, находящихся на счете Банка в НКЦ, в качестве страхового депозита на 1 января 2015 года в сумме 17 000 тысяч рублей (на 1 января 2014 года: 19 618 тысяч рублей).

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

В таблице ниже представлена информация по видам финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Еврооблигации Российской Федерации	-	2 429 165
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	7 068 080
Еврооблигации российских компаний	-	3 363 230
Облигации российских кредитных организаций	-	306 031
Еврооблигации российских кредитных организаций	-	4 004 704
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>-</b>	<b>17 171 210</b>
Корпоративные акции	-	143 745
Производные финансовые инструменты	846 591	-
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>846 591</b>	<b>17 314 955</b>

В соответствии с Указанием № 3498-У на основании Решения Правления Банка от 26 декабря 2014 года Банк осуществил переклассификацию всех выпусков ценных бумаг категории «Финансовые активы, оцениваемые по текущей (справедливой) стоимости через прибыль или убыток» в категорию «Чистые вложения в ценные бумаги и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», с отражением в бухгалтерском учете соответствующей переклассификации 31 декабря 2014 года. Переклассификация ценных бумаг была произведена по справедливой стоимости, сложившейся на 1 октября 2014 года, для ценных бумаг, приобретенных до этой даты, и по справедливой стоимости на дату приобретения для ценных бумаг, приобретенных в период с 1 октября 2014 года по дату переклассификации ценных бумаг. Балансовая стоимость переклассифицированных ценных бумаг составила 29 528 280 тысяч рублей (стоимость после переклассификации). Переклассификация ценных бумаг позволила Банку не отражать в финансовом результате 2014 года расходы по переоценке по этим ценным бумагам за четвертый квартал 2014 года в сумме 649 311 тысяч рублей.



Ниже приводится анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, без учета производных финансовых инструментов:

(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2015 года		На 1 января 2014 года	
	Сроки обращения (год)	Величина купонного дохода (%)	Сроки обращения (год)	Величина купонного дохода (%)
Еврооблигации Российской Федерации	x	x	2015-2030	3.63-7.50
Облигации федерального займа (ОФЗ)	x	x	2014-2018	5.50-8.10
Еврооблигации российских компаний	x	x	2014-2015	5.09-10.50
Облигации российских кредитных организаций	x	x	2014	7.55
Еврооблигации российских кредитных организаций	x	x	2014-2015	1.99-9.00

Анализ валютного риска представлен в Примечании 22 данной Пояснительной информации.

В таблице ниже представлен анализ вложений в корпоративные акции в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов:

(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2015 года		На 1 января 2014 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	-	-	143 745	100
<b>Итого корпоративные акции</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>143 745</b>	<b>100</b>

Ценные бумаги, отнесенные к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

В течение 2014 года для оценки справедливой стоимости финансовых активов не применялись методы оценки, основанные на ненаблюдаемых данных (оценки уровня 3 иерархии).

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость		Сумма требований, рассчитанная по курсу Банка России на 1 января 2015 года	Сумма обязательств, рассчитанная по курсу Банка России на 1 января 2015 года
	Актив	Обязательство		
Форвард с базисным активом в иностранной валюте	16 603	78 261	810 542	864 091
Своп с базисным активом в иностранной валюте	829 988	3 961	6 854 437	6 370 831
<b>Итого</b>	<b>846 591</b>	<b>82 222</b>	<b>7 664 979</b>	<b>7 234 922</b>

Таблица выше заполнена на основе раздела II формы «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментов» (код формы по ОКУД № 0409155).

По состоянию на 1 января 2014 года Банк не имел производных финансовых инструментов в составе балансовых активов.

## 6. Чистая ссудная задолженность

(в тысячах российских рублей)		На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
<b>Кредитные организации</b>			
Межбанковские кредиты и депозиты		56	1 628 273
Учтенные векселя		-	152 191
<b>Юридические лица</b>			
Корпоративные кредиты		43 948 247	38 425 682
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса		53 409 892	44 745 694
<b>Физические лица</b>			
Ипотечные кредиты		23 693 851	13 269 697
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты		6 704 712	5 054 253
Автокредитование		1 131 757	1 016 633
Прочие		438 934	2 306 677
<b>Итого ссудная задолженность</b>		<b>129 317 499</b>	<b>106 599 100</b>
Сформированный резерв на возможные потери		(9 137 980)	(8 538 113)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>		<b>120 179 519</b>	<b>98 060 987</b>

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики (сгруппировано на основании информации из ЕГРЮЛ):

(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2015 года		На 1 января 2014 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	39 301 973	30,4	31 747 619	29,8
Физические лица	31 959 304	24,7	21 647 260	20,3
Строительство	9 792 465	7,6	5 702 472	5,3
Автотранспорт	6 717 166	5,2	6 076 151	5,7
Пищевая промышленность	6 422 453	4,9	6 296 251	5,9
Производство	5 970 490	4,6	7 637 118	7,2
Недвижимость	5 727 399	4,4	4 352 468	4,1
Энергетическая промышленность	5 420 506	4,2	4 745 069	4,5
Лизинг	3 552 603	2,7	2 969 807	2,9
Машиностроительная отрасль	3 364 311	2,6	3 674 879	3,4
Сфера обслуживания	3 150 095	2,4	3 507 291	3,3
Строительство инфраструктурных объектов	2 631 208	2,0	2 373 876	2,2
Сельское хозяйство	1 975 204	1,5	1 500 744	1,4
Транспорт и связь	1 524 724	1,2	1 257 249	1,2
Финансовая деятельность	1 311 546	1,1	2 602 192	2,4
Прочее	496 052	0,5	508 654	0,4
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>129 317 499</b>	<b>100,0</b>	<b>106 599 100</b>	<b>100,0</b>

Торговый сегмент представлен, в основном, торговлей продовольственными товарами, товарами народного потребления (косметика, одежда, мебель), нефтепродуктами и топливом, компьютерной техникой, автомобилями и комплектующими.

Производственный сектор в основном представлен металлургическими и металлообрабатывающими предприятиями, а также предприятиями химической и легкой промышленности.

Анализ географической концентрации чистой ссудной задолженности представлен в Примечании 22 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в Примечании 22 данной Пояснительной информации.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Российские государственные облигации*		6 863 926	-
Российские государственные еврооблигации*		3 175 131	-
Еврооблигации иностранных кредитных организаций*		35 525	-
Еврооблигации российских организаций*		7 823 247	-
Облигации российских организаций*		3 241 287	-
Еврооблигации российских кредитных организаций*		9 108 314	-
Корпоративные облигации		74 044	109 084
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>		<b>30 321 474</b>	<b>109 084</b>
Корпоративные акции за вычетом сформированного резерва		7	15
Паи иностранной организации		137	148
Инвестиции в дочерние и зависимые организации		419 460	540 081
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>		<b>30 741 078</b>	<b>648 328</b>

Отмечены «\*» ценные бумаги, переклассифицированные из категории «Финансовые активы, оцениваемые по текущей (справедливой) стоимости через прибыль или убыток» в категорию «Чистые вложения в ценные бумаги и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» и имеющие текущую (справедливую) стоимость.

В таблице ниже представлена концентрация чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2015 года		На 1 января 2014 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредитные организации	10 942 738	35,6	-	-
Государственные и общественные организации	8 985 127	29,2	-	-
Производство	8 057 121	26,2	-	-
Транспорт	1 117 719	3,6	-	-
Муниципальные и городские органы	1 053 930	3,4	-	-
Недвижимость	404 460	1,4	404 460	62,4
Некредитные финансовые организации	105 186	0,3	228 868	35,3
Связь	59 797	0,2	-	-
Лизинг	15 000	0,1	15 000	2,3
<b>Итого финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи</b>	<b>30 741 078</b>	<b>100,0</b>	<b>648 328</b>	<b>100,0</b>

Анализ географической концентрации финансовых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи представлен в Примечании 22 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, включенных в состав чистых финансовых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

	На 1 января 2015 года		На 1 января 2014 года	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода, %	Сроки обращения	Величина купонного дохода, %
Российские государственные облигации*	2015-2019	5,50-11,40	-	-
Российские государственные еврооблигации*	2015-2017	3,25-3,63	-	-
Еврооблигации иностранных кредитных компаний*	2016	5,06	-	-
Еврооблигации российских кредитных организаций*	2015	1,75-6,47	-	-
Корпоративные облигации	2045	8,00	2045	8,00
Облигации российских организаций*	2017-2032	7,70-11,30	-	-
Еврооблигации российских организаций*	2015-2017	3,15-7,50	-	-

По состоянию на 1 января 2015 года активы, классифицированные как финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, стоимостью 15 351 268 тысяч рублей (на 1 января 2014 года: ноль) были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа. Процентные ставки по данным договорам составили от 17,26% до 18,00%, сроки погашения 12 января 2015 года, 14 января 2015 года.

В таблице ниже предоставлена информация об объеме и структуре инвестиций в дочерние и зависимые организации, включенных в состав чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

Название	На 1 января 2015 года		На 1 января 2014 года	
	% доли участия	Сумма вложений (в тыс. руб.)	% доли участия	Сумма вложений (в тыс. руб.)
ООО «Тригитл»	100	404 460	100	404 460
ОАО «ОБЛИК»	100	15 000	100	15 000
СиАйЭс Факторс Холдинг Б.В.	-	-	40	120 621
<b>Итого</b>		<b>419 460</b>		<b>540 081</b>

В феврале 2014 года произошло выбытие инвестиций в компанию СиАйЭс Факторс Холдинг Б.В., учтенных на балансе на дату выбытия по стоимости 129 576 тысяч рублей. Убыток от выбытия инвестиций в компанию СиАйЭс Факторс Холдинг Б.В. составил 110 577 тысяч рублей. Данный финансовый результат отражен в отчете о финансовых результатах за 2014 год в составе прочих расходов.

**В. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения**

(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2015 года			На 1 января 2014 года		
	Сумма	Сроки обращения (год)	Величина купонного дохода, %	Сумма	Сроки обращения (год)	Величина купонного дохода, %
Корпоративные еврооблигации	-	-	-	97 370	2014	7,50
Корпоративные облигации*	457 555	2045	-	457 555	2045	-
<b>Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>457 555</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>554 925</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Сформированный резерв на возможные потери	(4 576)	-	-	(4 576)	-	-
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>452 979</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>550 349</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

\* по данным облигациям – облигации ЗАО «ИА ТКБ-1» класса «Б» величина купонного дохода не зафиксирована согласно проспекта эмиссии данных бумаг. Процентный (купонный) доход по Облигациям класса «Б» выплачивается после надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» за соответствующий купонный период.

В таблице ниже представлена концентрация чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2015 года		На 1 января 2014 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые организации	457 555	100	554 925	100
<b>Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>457 555</b>		<b>554 925</b>	
Сформированный резерв на возможные потери	(4 576)		(4 576)	
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>452 979</b>	<b>100</b>	<b>550 349</b>	<b>100</b>

В таблице ниже представлена информация по кредитному качеству чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения по состоянию на 1 января 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Итого
II категории качества	457 555	457 555
<b>Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>457 555</b>	<b>457 555</b>
<i>Сформированный резерв на возможные потери</i>	<i>(4 576)</i>	<i>(4 576)</i>
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>452 979</b>	<b>452 979</b>

В таблице ниже представлена информация по кредитному качеству чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 1 января 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Итого
I категории качества	97 370	-	97 370
II категории качества	-	457 555	457 555
<b>Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>97 370</b>	<b>457 555</b>	<b>554 925</b>
<i>Сформированный резерв на возможные потери</i>	<i>-</i>	<i>(4 576)</i>	<i>(4 576)</i>
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>97 370</b>	<b>452 979</b>	<b>550 349</b>

По состоянию на 1 января 2015 и 1 января 2014 года не было просрочанных платежей по чистым вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Финансовых инструментов, отнесенных к категориям «Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», переклассифицированных из одной категории в другую, по состоянию на 1 января 2015 и 1 января 2014 года не было.

## 9. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В таблице ниже представлены данные об основных средствах, нематериальных активах и материальных запасах по состоянию на 1 января 2015 и 1 января 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Основные средства:	1 116 144	1 017 808
Земля	33 872	1 989
Вложения в сооружения, создания и приобретение основных средств и нематериальных активов	10 161	7 922
Нематериальные активы	10 778	8 595
Материальные запасы	136 963	45 415
<b>Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы по балансовой стоимости.</b>	<b>1 307 918</b>	<b>1 081 729</b>
<i>Начисленная амортизация</i>	<i>(715 790)</i>	<i>(597 158)</i>
<i>Сформированный резерв на возможные потери</i>	<i>(2 229)</i>	<i>(5 335)</i>
<b>Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы с учетом амортизации и резервов</b>	<b>589 899</b>	<b>479 236</b>

Существенных изменений в составе объектов основных средств в отчетном периоде не было. Значительное увеличение основных средств и материальных запасов связано с получением на баланс Банка имущества, полученного в 2014 году в счет погашения кредитов, земельных участков, объектов недвижимости по отступным в сумме 110 478 тысяч рублей.

Финансовый результат от выбытия объектов основных средств в 2014 году составил убыток в сумме 19 523 тысячи рублей (в 2013 году: доход 4 876 тысяч рублей). Данный финансовый результат отражен в составе прочих доходов и расходов.

Основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствуют.

Затраты на исследования и разработки в 2014 года Банком не производились.

Согласно Учетной политике Банка на 1 января 2015 года была проведена переоценка основных средств, относящихся к 10 группе «Здания и сооружения» и категории «Земля».

Для определения текущей (восстановительной) стоимости основных средств группы 10 были получены экспертные заключения по объектам от ООО «Эксперт-Капитал». В результате переоценки на расходы Банка операциями СПОД была отнесена сумма 15 426 тысяч рублей отрицательной переоценки основных средств группы 10, положительная переоценка основных средств группы 10 в сумме 37 302 тысяч рублей отражена в составе источников собственных средств.

## 10. Прочие активы

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих активов с учетом резервов на возможные потери:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Начисленные проценты	1 458 948	1 195 195
Расчеты по конверсионным операциям	934 730	519 645
Дисконты по выпущенным долговым ценным бумагам	40 497	258 526
Начисленные комиссии	112 287	73 650
Штрафы, пени, неустойки	74 021	72 851
Прочие дебиторы	188 139	45 722
<b>Сформированный резерв на возможные потери</b>	<b>(603 309)</b>	<b>(592 333)</b>
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>2 205 313</b>	<b>1 573 256</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Расходы будущих периодов	239 993	242 260
Авансы поставщикам и подрядчикам	35 631	26 756
Инвестиционные монеты	22 132	83 536
Авансовые платежи по налогам	10 479	9 612
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>308 235</b>	<b>362 164</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>2 513 548</b>	<b>1 935 420</b>

Анализ валютного риска по прочим финансовым активам представлен в Примечании 22 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре прочих финансовых активов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте Примечании 22 данной Пояснительной информации.

По состоянию на 1 января 2015 года в составе прочих активов сумма задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты составила 520 177 тысяч рублей, под данную задолженность сформирован резерв в размере 510 924 тысяч рублей (на 1 января 2014 года: 469 235 тысяч рублей, резерв – 353 838 тысяч рублей). В состав данной задолженности включены начисленные проценты, расчеты по оплате госпошлины, задолженность клиентов по суду и прочее.

## 11. Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Корреспондентские счета	146 707	321 778
Полученные межбанковские депозиты (кредиты)	21 231 117	15 078 549
Синдицированные кредиты	-	5 238 993
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>21 377 824</b>	<b>20 639 320</b>

Синдицированный кредит в сумме 5 238 993 тысяч рублей (переменная процентная ставка 2,1%+6-ти месячный Еврибор% (Европейская межбанковская ставка предложения) в год и срок погашения до 9 мая 2014 года) был погашен 8 мая 2014 года.



По состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года средства кредитных организаций по обязательствам по договорам продажи и обратного выкупа отсутствовали.

Полученные средства от Банка России на 1 января 2015 года составили 20 810 000 тысяч рублей (на 1 января 2014 года: 1 000 000 тысяч рублей). Данные средства отражены в статье «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации» формы бухгалтерский баланс (публикуемая форма). По состоянию на 1 января 2015 года привлеченные средства от Банка России по сделкам РЕПО составили 13 000 000 тысяч рублей и начисленные проценты в сумме 6 168 тысяч рублей. Справедливая стоимость обеспечения по данным сделкам составила 15 333 519 тысяч рублей (на 1 января 2014 года: ноль).

## 12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	21 275 123	22 378 807
- Срочные депозиты	40 178 229	30 530 522
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	2 836 597	2 164 192
- Срочные вклады	37 040 690	30 546 495
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>101 330 639</b>	<b>85 620 016</b>

Средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, выраженных в драгоценных металлах по учетной цене по состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года отсутствовали.

По состоянию на 1 января 2015 года обязательств по возвратам кредиторам, не являющимися кредитными организациями, заимствованных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не было (на 1 января 2014 г.: 143 745 тысяч рублей).

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2015 года		На 1 января 2014 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	39 877 287	39,4	32 710 687	38,2
Производство	17 841 917	17,6	12 596 895	14,7
Инвестиционные и страховые компании	15 093 356	14,9	10 456 881	12,2
Торговля	11 406 354	11,3	11 807 677	13,8
Строительство	4 339 659	4,3	5 616 317	6,5
Сфера услуг	3 550 417	3,5	3 792 340	4,4
Прочие	2 575 267	2,6	1 884 356	2,2
Машиностроительная отрасль	2 522 349	2,5	2 298 127	2,7
Недвижимость	1 863 589	1,8	1 498 910	1,8
Строительство инфраструктурных объектов	536 608	0,5	555 865	0,7
Пищевая промышленность	365 122	0,4	474 213	0,6
Транспорт и коммуникации	345 849	0,3	469 860	0,5
Торговля автомобилями, ремонт и обслуживание	338 331	0,3	217 407	0,3
Сельское хозяйство	337 687	0,3	709 161	0,8
Энергетическая промышленность	191 568	0,2	499 322	0,6
Лизинговые компании	125 279	0,1	31 998	-
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>101 330 639</b>	<b>100,0</b>	<b>85 620 016</b>	<b>100,0</b>

Анализ валютного риска средств клиентов, не являющихся кредитными организациями представлен в Примечании 22 данной Пояснительной информации.

### 13. Выпущенные долговые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Облигации	2 871 136	3 840 001
Сберегательные сертификаты	392 646	374 653
Депозитные сертификаты	-	10 000
Векселя	3 689 738	8 662 410
В том числе:		
Дисконтные	1 149 771	6 717 178
Процентные	2 439 967	1 945 232
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>6 853 520</b>	<b>12 887 064</b>

В 2013 году Банк выпустил на Московской бирже транш неконвертируемых облигаций с номиналом в российских рублях на сумму 2 000 000 рублей по номинальной стоимости 1 тысяча рублей каждая и ставкой купона 9,7% годовых до 10 июня 2014 года, с 10 июня 2014 года ставкой купона 10,75% годовых до 9 июня 2015 года и погашением в мае 2023 года. Держатели этих облигаций имеют право предъявить к погашению облигации по номинальной стоимости 9 июня 2015 года. 16 июня 2014 года Банк погасил по оферте облигации на сумму 1 316 564 тысячи рублей из этого транша по номинальной стоимости и перепродал облигации на сумму 347 696 тысяч рублей.

В 2011 году Банк выпустил на Московской бирже транш неконвертируемых облигаций с номиналом в российских рублях на сумму 1 800 000 рублей по номинальной стоимости 1 тысяча рублей каждая и ставкой купона 8,15% годовых до 18 сентября 2012 года, со ставкой купона 10,25% годовых до 17 сентября 2013 года и со ставкой купона 9,25% годовых до 17 марта 2015 года и погашением в марте 2016 года. Держатели этих облигаций имеют право предъявить к погашению облигации по номинальной стоимости 17 марта 2015 года. 24 сентября 2013 года Банк погасил по оферте облигации на сумму 1 109 006 тысяч рублей из этого транша по номинальной стоимости и перепродал облигации на сумму 149 007 тысяч рублей на конец 2013 года.

Векселя состоят из ценных бумаг, выпущенных Банком с дисконтом к номинальной стоимости или с начислением процентов, и эффективная процентная ставка по ним составляет от 0,01% до 20% годовых, в зависимости от типа выпуска, а также валюты ценной бумаги (на 1 января 2014 года: от 0,01% до 11% годовых). На 1 января 2015 года эти векселя имеют даты погашения с января 2015 по август 2018 года (на 1 января 2014 года: с января 2014 года по февраль 2017 года).

Сберегательные и депозитные сертификаты представляют собой выпущенные Банком ценные бумаги на предъявителя и именные. На 1 января 2015 года сберегательные сертификаты имеют даты погашения с января 2015 по декабрь 2016 года (на 1 января 2014 года: с января 2014 года по декабрь 2016 года) и процентные ставки от 8,75% до 11,30% годовых (на 1 января 2014 года: от 7,75% до 11% годовых).

По состоянию на 1 января 2015 года Банк не имел неисполненных в установленные сроки обязательств (на 1 января 2014 года: отсутствовали).

Анализ валютного риска представлен в Примечании 22 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

Информация об объеме и структуре выпущенных долговых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в Примечании 22 данной Пояснительной информации.

#### 14. Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
<b>Прочие финансовые обязательства</b>			
Обязательства по уплате процентов		1 323 227	938 361
Незавершенные расчеты		25 689	30 596
Прочие начисленные обязательства		46 919	50 834
<hr/>			
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>		<b>1 395 835</b>	<b>1 019 791</b>
<hr/>			
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>			
Налоги к уплате		59 533	39 269
Начисленные расходы по хозяйственным операциям		22 174	27 529
<hr/>			
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>		<b>81 707</b>	<b>66 798</b>
<hr/>			
<b>Итого прочие обязательства</b>		<b>1 477 542</b>	<b>1 086 589</b>

Анализ валютного риска представлен в Примечании 22 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в Примечании 22 данной Пояснительной информации.

#### 15. Собственные средства

По состоянию на 1 января 2015 года 2 172 382 выпущенных обыкновенных акции полностью оплачены (на 1 января 2014 года: 2 172 382). На 1 января 2015 года Банк вправе дополнительно разместить обыкновенных именных акций в количестве 4 344 764 (на 1 января 2014 года: 444 470 акции), с номинальной стоимостью 1 000 рублей за одну акцию (на 1 января 2014 года: 1 000 рублей за одну акцию). Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Последний дополнительный выпуск акций зарегистрирован в феврале 2013 года.

Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Выпуск привилегированных акций Банком не производился ни в 2014 году, ни в 2013 году.

На 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года у Банка отсутствуют собственные акции, выкупленные у акционеров.

Дивиденды по акциям от даты государственной регистрации Банка в форме акционерного общества по настоящее время не объявлялись (не начислялись) и не выплачивались. Решение о выплате (объявлении) дивидендов Банком не принималось.

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

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года Банк не размещал ценные бумаги, которые могут быть в последствии конвертированы в акции.

# 16. Информация об обесценении активов

В таблице ниже представлена информация об изменении резервов на возможные потери за 2014 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сформированный резерв на возможные потери на 1 января 2014 года	Начислено за 2014 год	Списание безнадежной задолженности	Резерв по требованиям, переданным по договорам цессии	Сформированный резерв на возможные потери на 1 января 2015 года
Средства в кредитных организациях	3 715	2 045	-	-	5 760
Чистая ссудная задолженность	8 538 113	2 309 578	(1 160 532)	(549 179)	9 137 980
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 576	-	-	-	4 576
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 335	(3 106)	-	-	2 229
Прочие активы	592 333	68 019	(57 043)	-	603 309
<b>Итого резерв на возможные потери</b>	<b>9 144 072</b>	<b>2 376 536</b>	<b>(1 217 575)</b>	<b>(549 179)</b>	<b>9 753 854</b>

В таблице ниже представлена информация об изменении резервов на возможные потери за 2013 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сформированный резерв на возможные потери на 1 января 2013 года	Начислено за 2013 год	Списание безнадежной задолженности	Резерв по требованиям, переданным по договорам цессии	Сформированный резерв на возможные потери на 1 января 2014 года
Средства в кредитных организациях	3 303	412	-	-	3 715
Чистая ссудная задолженность	8 408 458	1 385 449	(219 593)	(1 036 201)	8 538 113
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 576	-	-	-	4 576
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 175	4 160	-	-	5 335
Прочие активы	507 587	93 002	(8 256)	-	592 333
<b>Итого резерв на возможные потери</b>	<b>8 925 099</b>	<b>1 483 023</b>	<b>(227 849)</b>	<b>(1 036 201)</b>	<b>9 144 072</b>

# **17. Информация об основных компонентах по налогу на прибыль и отложенному налогу на прибыль**

Основными компонентами текущих расходов по налогу на прибыль являются:

- налог на доходы в виде процентов по государственным ценным бумагам государств – участников Союзного государства, государственным ценным бумагам субъектов Российской Федерации и муниципальным ценным бумагам (за исключением процентного дохода, полученного по государственным и муниципальным ценным бумагам, размещаемым за пределами Российской Федерации), условиями выпуска и обращения которых предусмотрено получение дохода в виде процентов, а также по доходам в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным после 1 января 2007 года, и доходам учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученным на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием после 1 января 2007 года; Ставка налога составляет 15%.
- налог на прибыль, рассчитанную как полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов, определенных в соответствии с Налоговым кодексом. Ставка налога составляет 20%. Учетной политикой определен порядок расчетов с бюджетом: начисление и уплата налогов осуществляются ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчеты авансовыми платежами).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014 год	2013 год	Изменение
<b>Компоненты текущих расходов по налогу на прибыль</b>			
Налог на доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам (ставка 15%)	68 541	81 603	(13 062)
Налог на прибыль, облагаемой по ставке 20%	-	397 685	(397 685)

Налог на доходы по ценным бумагам государств – участников Союзного государства, государственным ценным бумагам субъектов Российской Федерации и муниципальным ценным бумагам рассчитывается исходя из процентного (купонного) дохода, приходящегося на время владения Банком этими ценными бумагами, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги.

Уменьшение суммы налога, рассчитанного по ставке 15%, связано со снижением доходности вложений в ценные бумаги государств – участников Союзного государства, государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации и муниципальные ценные бумаги.

Уменьшение суммы налога на прибыль, рассчитанного по ставке 20% в отчете о финансовых результатах за 2014 год по сравнению с данными отчета за 2013 год связано с отражением в Декларации по налогу на прибыль за 2014 год убытка (отрицательной налоговой базы). Отрицательная налоговая база вызвана объективными причинами, обусловленными отраслевой спецификой деятельности, ситуацией в экономике России, ослаблением курса российского рубля и существенным негативным периодом на финансовых рынках:

- переоценкой имущества в виде валютных ценностей (за исключением ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте), требований и обязательств, выраженных в иностранной валюте (превышение отрицательных нереализованных курсовых разниц над положительными за 2014 год составило – 7 962 298 тысяч рублей).

За отчетный период изменений ставок по налогу на прибыль и введения новых налогов не происходило.

Операциями СПОД за 2014 год отражена сумма переплаты по налогу на прибыль в сумме 222 900 тысяч рублей.

С 1 января 2014 года согласно Положения Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» Банк должен считать и отражать в учете отложенные налоги на прибыль Банка. Сумма отложенного налога на прибыль рассчитывается на основании принятого в Банке стандарта (Приложение к Учетной политике).

Отложенный налог на прибыль на 1 января 2015 года составил 71 018 тысяч рублей (на 1 января 2014 года не рассчитывался). При этом сумма 59 467 тысяч рублей отражена в Отчете о финансовых результатах, по символу «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль», сумма 11 551 тысяч рублей отражена в бухгалтерском балансе, как относящаяся к переоцененной недвижимости.

По состоянию на 1 января 2015 года отложенное налоговое обязательство возникло в основном вследствие разницы между бухгалтерским учетом и налоговым учетом при проведении переоценки ценных бумаг (переоценка ценных бумаг не учитывается до реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также при определении цены приобретения ценной бумаги и затрат на ее реализацию для целей определения налоговой базы по налогу на прибыль).

Вычитаемые временные разницы по состоянию на 1 января 2015 года возникли вследствие учета в налоговой базе по налогу на прибыль сумм задолженности по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса, отражаемому на внебалансовом счете «Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса»; формирования резервов на возможные потери в соответствии с нормативными актами Банка России, не учитываемых для налоговых целей в соответствии с Налоговым кодексом.

Перенесенные на будущее убытки - отрицательная налоговая база по налогу на прибыль за 2014 год в сумме 4 123 938 тысяч рублей. Порядок переноса убытков на будущее в налоговых целях установлен статьей 283 Налогового кодекса. Налогоплательщики, понесшие убыток (убытки) в предыдущем налоговом периоде или в предыдущих налоговых периодах, вправе уменьшить налоговую базу текущего отчетного (налогового) периода на всю сумму полученного ими убытка или на часть этой суммы (перенести убыток на будущее).

Налогоплательщик вправе осуществлять перенос убытка на будущее в течение десяти лет, следующих за тем налоговым периодом, в котором получен этот убыток в сумме.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Требования по текущему налогу на прибыль	486 492	2 909
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	(4 406)
Отложенный налоговый актив	824 788	-
Отложенное налоговое обязательство	(895 806)	-

#### **Изменение обязательств по текущим налогам**

Отраженные обязательства по текущим налогам составили на 1 января 2015 года – 59 533 тысяч рублей (на 1 января 2014 года 43 675 тысяч рублей). Увеличение текущих налоговых обязательств на сумму 15 858 тысяч рублей, вызвано ростом количества и объема операций, облагаемых налогом на добавленную стоимость (НДС) и, соответственно, суммой полученного НДС, подлежащего перечислению в бюджет ежемесячно равными долями в течение квартала, следующего за отчетным.

Обязательства по налогу на прибыль на отчетную дату в сумме 16 786 тысяч рублей связаны с отражением СПОД налога на прибыль по ставке 15% (по результатам отражения операций с государственными ценными бумагами и облигациями с ипотечным покрытием), срок уплаты которого приходится на 1 квартал 2015 года.

Отраженные требования по текущим налогам составили на 1 января 2015 года сумму 495 344 тысяч рублей (на 1 января 2014 года – 11 004 тысяч рублей). Увеличение текущих налоговых требований вызвано отражением переплаты по налогу на прибыль за 2014 год в сумме 486 492 тысяч рублей.

## 18. Информация о судебных разбирательствах

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерва на покрытие убытков по данным разбирательствам.

В настоящее время розничным банкам предъявляются иски со стороны физических лиц в отношении сокрытия дополнительных комиссий, взимаемых по кредитным договорам. В связи с этим Банк России выпустил указание, в котором он обязывает банки раскрывать эффективные ставки по кредитам физических лиц. Руководство Банка считает, что данные иски не имеют судебной перспективы, и разрабатывает процедуры по раскрытию информации в кредитных договорах в соответствии с действующим указанием.

## 19. Информация о вознаграждении сотрудников

В таблице ниже приведены данные о списочной численности персонала Банка:

	На 1 января 2015 года		На 1 января 2014 года	
	Количество сотрудников	Доля в общей численности, %	Количество сотрудников	Доля в общей численности, %
Головной офис	1 312	55,5	1 247	53,4
Филиальная сеть	1 054	44,5	1 087	46,6
<b>Итого</b>	<b>2 366</b>	<b>100</b>	<b>2 334</b>	<b>100</b>

В Банке разработано и утверждено Положение «Об оплате труда», в котором описаны виды вознаграждений и порядок выплат сотрудникам Банка. К выплатам ключевому управленческому персоналу относятся выплаты и компенсации членам Совета Директоров, Председателю Правления и членам Правления. К категории работников, ответственных за принимаемые риски относятся заместители главного бухгалтера, управляющие и главные бухгалтеры филиалов Банка, их заместители, а также члены Комитета по управлению рисками, члены Кредитных комитетов, члены Лимитного комитета, Бюджетного комитета, Комитета по информационной безопасности, Служба управления рисками, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, руководители Службы финансового мониторинга и Службы валютного контроля.

В таблице ниже представлена информация о выплатах сотрудникам Банка:

	На 1 января 2015 года			На 1 января 2014 года		
	Количество сотрудников	Сумма (тыс. руб.)	%	Количество сотрудников	Сумма (тыс. руб.)	%
Ключевой управленческий персонал (КУП)	8	82 527	4,0	8	117 199	5,9
Работники, ответственные за принимаемые риски (кроме КУП)	199	375 779	18,1	196	364 972	18,5
Прочие сотрудники	2 159	1 618 228	77,9	2 130	1 491 153	75,6
<b>Итого</b>	<b>2 366</b>	<b>2 076 534</b>	<b>100</b>	<b>2 334</b>	<b>1 973 324</b>	<b>100</b>

По состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года долгосрочных вознаграждений, выплаченных основному управленческому персоналу, не было. Банк не предоставляет вознаграждений после окончания трудовой деятельности.

Выходных пособий управленческому персоналу в 2014 году и 2013 году не выплачивалась.

Выплаты в отчетном периоде производились в соответствии с внутренними нормативными документами, регулирующими вознаграждение работников.

**20. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, возможные потери по ссудам и иным активам**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; обеспечение оптимального соотношения между риском и доходностью в соответствии с принципами Банка по управлению рисками и капиталом; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере, необходимом для выполнения ограничительных условий по договорам привлечения средств.

Контроль выполнения нормативов достаточности капитала Банка, установленных Банком России (Н1.0, Н1.1, Н1.2), осуществляется ежедневно на основании расчета размера собственных средств (капитала) и размера активов, взвешенных с учетом риска, в соответствии с Порядком контроля за ежедневным соблюдением обязательных нормативов. Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

Оценка соответствия заданных показателей по управлению рисками и капитала, осуществляется на ежемесячной основе в рамках контроля ключевых показателей риска. Данная информация доводится до сведения Совета директоров и Председателя Правления в соответствии с Положением о порядке информирования органов управления о состоянии рисков.

Для реализации целей управления капиталом Банк применяет отдельные внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК), которые представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного) капитала, то есть внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и являются частью его корпоративной культуры. ВПОДК также включают процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности внутреннего капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

На 1 января 2015 года ВПОДК Банка включали:

- методы и процедуры идентификации и оценки существенных для Банка видов рисков; (подробнее о системе управления рисками в Примечании 22 Пояснительной информации);
- методы и процедуры планирования, определения потребности в капитале, оценки достаточности капитала Банка;
- систему мониторинга и внутренней отчетности по существенным для Банка рискам, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала;
- контроль со стороны Совета директоров за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка, а также последовательностью их применения в Банке;
- систему внутреннего контроля.

Политика Банка по управлению рисками и капиталом содержит условия необходимые для эффективной организации и успешного применения процедур оценки достаточности капитала, а именно:

- интегрированность в систему стратегического планирования и систему управления рисками Банка;



- обеспечение на уровне организационной структуры Банка разделения функций, связанных с принятием рисков, и управление ими так, что осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками (идентификация, оценка, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по существенным для Банка рискам) не являются функциями одного подразделения;
- осуществление в Банке независимой агрегированной оценки подверженности Банка всем существенным для нее видам рисков и соотнесение результатов такой оценки с имеющимся в распоряжении Банка капиталом;
- участие Совета директоров, комитетов Совета директоров в разработке, утверждении и контроле за применением отдельных внутренних процедур оценки рисков и достаточности капитала в Банке.

Эффективное планирование капитала является важной составляющей ВПОДК. Плановый (целевой) уровень капитала фиксируется в Бизнес-плане Банка.

В целях осуществления текущей оценки потребности в капитале Банк выделяет риски, в отношении которых определяется потребность в капитале (риски, подлежащие количественной оценке (кредитный, рыночный, операционный, процентный риск банковского портфеля), и риски, в отношении которых потребность в капитале не определяется, а покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется, за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие (нефинансовые риски). Более подробная информация рисками раскрыта в Примечании 22.

Банк использует процедуры стресс-тестирования (включая сценарный анализ и анализ чувствительности) как в целях оценки размеров каждого существенного для Банка вида риска, так и в целях оценки общей потребности Банка в капитале.

По мнению руководства Банка, общая сумма управляемого капитала равна сумме собственных средств Банка по данным отчета «Об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам». Сумма капитала, которым Банк управлял на 1 января 2015 года, составляла 22 436 080 тысяч рублей (на 1 января 2014 года: 19 003 034 тысяч рублей).

Собственные средства (капитал) Банка рассчитаны в соответствии с требованиями Положения № 395-П Банка России.

Источники формирования капитала и соответствующие суммы представлены в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
<b>Собственные средства (капитал) всего, в том числе:</b>	<b>22 436 080</b>	<b>19 003 034</b>
Основной капитал в том числе:	17 430 956	14 403 673
Уставный капитал	2 172 382	2 172 382
Эмиссионный доход	4 566 362	4 566 362
Резервный фонд кредитной организации	373 862	373 862
Нераспределенная прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	10 338 976	7 408 159
Нематериальные активы	(1 725)	(1 719)
Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций - резидентов	(12 000)	(108 497)
Дополнительный капитал, в т.ч.:	5 005 124	4 599 361
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	60 890	12 037
Субординированный кредит по остаточной стоимости	5 216 019	4 826 090

Для обеспечения сопоставимости сравниваемых данных величина собственных средств (капитала) Банка на 1 января 2014 года рассчитана в соответствии с Положением № 395-П (с учетом СПОД).

В таблице ниже предоставлена информация о субординированных кредитах:

(в тысячах российских рублей)	Валюта	Процентная ставка, %	Срок погашения (год)	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Трансрегионалкапитал Лимитед	Доллар США	7,74	2017	1 963 752	2 209 221
Диолон Шиппинг Лимитед*	Доллар США	6,60	2022	236 285	61 859
Долмиано Инвестментс Лимитед*	Доллар США	6,60	2022	225 034	64 804
Диолон Шиппинг Лимитед*	Доллар США	8,30	2022	168 775	53 021
Долмиано Инвестментс Лимитед*	Доллар США	8,60	2022	168 775	61 858
Долмиано Инвестментс Лимитед*	Доллар США	8,50	2021	112 517	35 347
Долмиано Инвестментс Лимитед*	Доллар США	9,00	2022	225 034	94 260
ИНРС Интернашнл сервисес лтд	Евро	9,00	2017	287 607	323 783
Долмиано Инвестментс Лимитед*	Доллар США	7,50	2022	281 292	125 189
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	Рубли	13,00	2018	560 000	610 000
Внешэкономбанк	Рубли	6,50	2019	729 999	729 999
Внешэкономбанк	Рубли	6,50	2019	256 749	256 749
<b>Итого</b>				<b>5 216 019</b>	<b>4 826 020</b>

Субординированные займы, полученные от ВНЕШЭКОНОМБАНКА в рамках Федерального Закона от 13 октября 2008 года 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации», включаются в расчет в полном объеме, субординированные депозиты, полученные от юридических лиц и облигации, выпущенные на внутреннем рынке, включены в расчет по остаточной стоимости в соответствии с Положением № 395-П.

«\*» отмечены субординированные депозиты по которым в 2014 году были заключены дополнительные соглашения (изменен срок и добавлены некоторые условия согласно Положения № 395-П). Внесенные изменения позволяют включать данные субординированные депозиты в расчет капитала в полном объеме.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее Инструкция № 139-И) Банк должен поддерживать установленное значение базового капитала, основного капитала, собственных средств (нормативы Н1.1, Н1.2, Н1.0) на уровне выше обязательного минимального значения. В течение 2014 года Банк соблюдал все требования к уровню достаточности капитала, установленные Банком России.

(в %)	Нормативное значение	По состоянию на 1 января 2015 года	По состоянию на 1 января 2014 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	10	12,3	12,1
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	5	9,6	9,2
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	5,5	9,6	9,2

На протяжении 2014 года колебаний значений нормативов достаточности больше 10% не было в связи с этим максимальные, минимальные и средние значения за период не указаны.

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером. Банк рассчитывает нормативы ежедневно и предоставляет их еженедельно Уполномоченному Представителю Банка России.

В 2014 году в соответствии с требованиями и указаниями Банка России Банк провел следующие изменения в политике управления капиталом:

- в соответствии с изменениями в Положении № 395-П Банка России изменен порядок расчета собственных средств Банка;
- в соответствии с Указанием № 3498-У и решения Правления Банка проведена переклассификация ценных бумаг.

На основании рекомендации Совета директоров Общее собрание акционеров принимает решение о распределении прибыли (в том числе выплате (объявлении) дивидендов) и убытков. Банк распределяет прибыль на основании бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета. Дивиденды по решению Общего собрания в 2014 году не выплачивались.

Для целей учета финансового результата от переоценки ценных бумаг за 2013 и 2014 года расчет осуществляется следующим образом:

- бумаги, имеющие средневзвешенную стоимость, финансовый результат от переоценки для расчета принимается в полном объеме в соответствии с Положением № 395-П;
- бумаги, по которым нет средневзвешенной цены, текущая (справедливая) стоимость определяется в соответствии с методом, указанным в Учетной политике Банка на 2013 и 2014 года, в связи с этим финансовые результаты от переоценки ценных бумаг включены в расчет собственных средств (капитала) Банка в размере 20 процентов от суммы.

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

Ниже представлена информация об операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов,

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
<b>Неденежная операционная деятельность</b>		
Обеспечения, полученные в собственность за неплатежи, в обмен на погашение ссудной задолженности	116 345	25 104

В соответствии с подписанными дополнительными соглашениями к Генеральному кредитному договору на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг по состоянию на 1 января 2015 года Банку установлен лимит кредитования по внутрисрочному кредиту и кредиту овернайт в сумме 2 500 000 тысяч рублей (на 1 января 2014 года – 1 500 000 тысяч рублей).

## 22. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках

Основной задачей управления банковскими рисками в Банке является обеспечение заданного соотношения рентабельности, устойчивости и ликвидности. Для этого Банком разработана система регламентов и процедур по управлению всеми банковскими рисками, которые идентифицирует Банк. А также выстроена система принятия решений и разграничения полномочий, призванная обеспечить надлежащее функционирование системы управления банковскими рисками.

Банк на постоянном основе проводит исследование рисков и при наличии оснований признает риск существенным. Чем значительнее идентифицированный риск, тем более совершенные процедуры применяются Банком для оценки риска и управления им. Наряду со стандартными методами оценки рисков, применение которых установлено Банком России, Банк в отношении наиболее значимых рисков стремится использовать собственные внутренние методы оценки рисков, основанные на лучших мировых практиках. Банк стремится по всем видам рисков осуществлять количественную оценку, проводит агрегирование количественных оценок базовых и существенных рисков в целях определения совокупного объема риска.

В процессе своей деятельности Банк идентифицирует значимые риски, которые в соответствии со Стратегией управления рисками подразделяются на базовые риски (кредитный, рыночный, операционный и риск ликвидности) и существенные, являющиеся подуровнем базовых рисков (валютный, фондовый, процентный, правовой, репутационный, экологический, отраслевой, региональный, страновой и др.).

Ниже описаны основные риски, которым подвержена деятельность Банка. Банк определяет процедуры управления для каждого вида рисков отдельно.

Основные принципы и политика управления банковскими рисками утверждены Стратегией управления рисками и капиталом и Порядком управления наиболее значимыми для Банка рисками. Распределение ответственности за оценку уровня принимаемых банковских рисков регламентируется указанным Порядком, полномочия и обязанности закреплены положениями о соответствующих структурных подразделениях, коллегиальных органах (комитетах), исполнительных органах, положениями о Совете директоров и комитетах Совета директоров.

В Банке создано и функционирует независимое подразделение - Служба управления рисками, подчиненное заместителю Председателя Правления. Служба управления рисками отвечает за комплексную оценку уровня принимаемых кредитных, рыночных, нефинансовых рисков и риска ликвидности, а также за оценку кредитных рисков в части кредитных обязательств финансовых институтов. Кроме того организованы департаменты оценки кредитных рисков, ответственные за оценку уровня принимаемых кредитных рисков по операциям с корпоративными клиентами и департамент оценки розничных рисков - оценка кредитного риска по операциям с физическими лицами. Данные подразделения также независимы от подразделений Банка, осуществляющих операции, несущие риски потерь, подчинены заместителю Председателя Правления, курирующему оценку кредитного риска при кредитовании корпоративных и розничных клиентов.

Совет директоров, исполнительные органы, коллегиальные органы (комитеты) Банка на регулярной основе получают необходимую и достаточную информацию об уровне рисков, их влиянии на изменение достаточности капитала, фактах превышения установленного уровня риска, нарушения установленных процедур управления риском, результаты стресс-тестирования. Содержание и формы представления информации о рисках регламентируются Положением о порядке информирования органов управления Банка о состоянии рисков, Положением по управлению ликвидности и другими внутренними документами.

Для повышения контроля и оперативного реагирования на весь спектр внешних и внутренних рисков Совет Директоров включает в себя два комитета: Комитет по аудиту и рискам и Комитет по корпоративному управлению, кадрам и вознаграждениям. Комитет по аудиту и рискам и Председатель Правления ежемесячно получают от Службы управления рисками информацию о состоянии риска в составе Отчета об уровне риска в деятельности Банка и ежеквартально - информацию о наиболее значимых показателях рисков Банка, отражающих актуальные показатели риск-аппетита.

Основной методикой проведения стресс-тестирования, применяемой Банком, является сценарный анализ. В соответствии с Положением о проведении стресс-тестирования и Положением по управлению ликвидностью в Банке разработаны процедуры и построены модели стресс-тестирования агрегированного баланса Банка с учетом одновременного изменения нескольких факторов риска относящихся к разным видам рисков и определения их влияния на достаточность капитала, кроме того применяется стресс-тестирование риска ликвидности, кредитного рисков балльно-весовым методом. Стресс-тестирование проводится на ежемесячной основе. Стресс-тестирование операционного риска проводится на ежеквартальной основе в соответствии с Положением о проведении стресс-тестирования операционного риска. Результаты стресс-тестов утверждаются Комитетом по управлению рисками и доводятся до сведения Комитета по аудиту и рискам Совета Директоров Банка.

Совет директоров устанавливает и контролирует совокупный уровень риска в количественном и качественном выражении. Количественное выражение определяется целевой достаточностью капитала Банка, утвержденной Советом директоров в Стратегии развития Банка на период 2011-2015 годов и Бизнес-планом на год. Целевые параметры достаточности капитала определяются с учетом запланированных бизнес-показателей, размера и структуры капитала, уровня рисков (объема резервов, состояния ликвидности, размера операционного риска). Под качественным выражением понимается система количественных показателей, характеризующих уровень риска, который Банк готов на себя принять для обеспечения целевых показателей по достаточности капитала и доходности в соответствии со Стратегией развития и бизнес-планом Банка.

**Кредитный риск** – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, по видам деятельности и типам клиентов Банка по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года раскрыта в соответствующих пунктах раздела «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу». Информация о географическом распределении кредитного риска указана в данном пункте данной Пояснительной информации.

Процедуры управления и минимизации кредитного риска определены Кредитной политикой Банка и Положением по управлению кредитным риском. Соответствующими внутренними документами регламентируется порядок оценки финансового состояния заемщиков и расчета резервов на возможные потери, порядок установления лимитов и ключевых показателей риска по заемщикам, портфелям, видам риска, работа по оценке залогов, работа с проблемными и просроченными активами.

В сложных внешнеэкономических условиях эффективная система управления рисками является приоритетом для Банка. Кредитные продукты предоставляются только после детальной оценки всех рисков, связанных с деятельностью заемщика, при проведении каждой кредитной сделки применяется многоуровневая система оценки рисков.

Данные об ожидаемом уровне потерь закладываются в стоимость продукта. Таким образом, запланированная доходность обеспечивается тем, что обесценение некоторых активов, относящихся к одному продукту или нескольким продуктам с похожими риск – факторами, компенсируется заложенной в процентную ставку плату за риск.

Мониторинг и контроль уровня кредитного риска проводится по каждому требованию Банка к контрагенту; по субпортфелям, сгруппированным по направлениям деятельности и программам кредитования; по субпортфелям, сформированным подразделениями, участвующими в кредитном процессе; по совокупному кредитному портфелю в целом.

В целях минимизации уровня кредитного риска Банком разработана система лимитов, позволяющая ограничить уровень кредитного риска. Кредитной политикой Банка установлены портфельные лимиты по кредитному портфелю. Правление Банка устанавливает лимиты кредитования по филиалам. Кредитный комитет устанавливает лимиты по кредитным продуктам на заемщиков и контрагентов. Решения по сделкам связанным с Банком лиц (ограниченные 3% от капитала Банка на 1 связанного заемщика) и инсайдеров (ограниченные 2% от капитала Банка на 1 инсайдера) принимаются Кредитным комитетом, а в остальных случаях – Советом директоров. Комитет по управлению рисками устанавливает лимиты

отраслевой и региональной диверсификации кредитного портфеля и лимиты концентрации крупных кредитов. Лимиты по финансовым инструментам на банки-контрагенты и на эмитентов ценных бумаг устанавливаются Лимитным комитетом. Мониторинг лимитов осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

Кредитные лимиты на заемщиков и контрагентов напрямую зависят от финансовых результатов заемщика и от кредитного рейтинга, который является интегральной оценкой финансовой стабильности и платежеспособности заемщика. Внутренний кредитный рейтинг основывается на балльной оценке кредитоспособности на основе оценочных факторов: финансового положения заемщика; анализа деловой репутации и информации о бизнесе заемщика; оценки оборотов по счетам заемщика в Банке (стабильность финансовых потоков); оценки структуры акционеров (учредителей); кредитной истории. Для управления кредитным риском Банком созданы и эффективно функционируют коллегиальные органы, имеющие собственные задачи в зависимости от масштаба кредитного риска и направления деятельности. Правление принимает решения о создании коллегиальных органов, уполномоченных принимать решения по операциям, несущим кредитный риск, наделяет указанные коллегиальные органы и уполномоченных лиц полномочиями на принятие решений. Кредитный комитет Банка принимает решения по формированию структуры кредитного портфеля в целом, а также решения по отдельным операциям, несущим кредитный риск, с юридическими лицами (кроме кредитных организаций), индивидуальными предпринимателями, физическими лицами. Некоторые обязанности Кредитного комитета возложены на Малый кредитный комитет и кредитные комиссии, которые принимают решения по ограниченному кругу операций в рамках конкретных программ предоставления кредитных продуктов юридическим и физическим лицам (далее – «программы кредитования»).

Комитет по управлению рисками утверждает лимиты по различным видам рисков; принимает решения, связанные с изменением структуры портфельных инвестиций, привлечением и размещением ресурсов; рассматривает текущие колебания рыночных цен на финансовые инструменты и принимает решение о формировании или сокращении соответствующих портфелей финансовых инструментов. Лимитный комитет Банка принимает решения по операциям с юридическими лицами – кредитными организациями. Рабочая комиссия по работе с проблемной задолженностью физических лиц принимает решения по вопросам проблемной и/или просроченной задолженности физических лиц. Рабочая комиссия по работе с проблемной задолженностью юридических лиц (кроме кредитных организаций) и индивидуальных предпринимателей принимает решения по вопросам проблемной и/или просроченной задолженности физических лиц.

Для снижения потерь от реализации кредитного риска ответственные подразделения, участвующие в мониторинге кредитного риска, обеспечивают своевременное выявление проблемной задолженности. При выявлении проблемной или просроченной задолженности уполномоченные органы разрабатывают, а ответственные подразделения реализуют, наиболее эффективный план погашения просроченной задолженности, учитывающий, в том числе, расходы Банка на возврат просроченной задолженности. В соответствии с требованиями Банка России в установленных случаях Банк формирует резервы четырех видов. В зависимости от вида требований, по которым создается резерв, Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности или резервы на возможные потери; в зависимости от территории, на которой постоянно проживает или учрежден контрагент, Банк формирует резервы на возможные потери под операции с резидентами офшорных зон; в зависимости от классификации организации (депозитария), удостоверяющей права на ценные бумаги, приобретенные или переданные Банку без прекращения признания, являющиеся предметом залога, Банк формирует резервы на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются организациями (депозитариями).

Для снижения убытков от реализации кредитного риска, вызванной нефинансовыми рисками, в Банке реализована система страхования рисков по кредитному портфелю в целом и по отдельным кредитам. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

В таблице ниже представлена информация о распределении активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 139-И:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	362 048	2 066 349
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	106 441 491	85 288 623
<b>Итого</b>	<b>106 803 539</b>	<b>87 354 972</b>

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 1 января 2015 года в разрезе видов финансовых инструментов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организа- циях	Вложения в ценные бумаги, оценивае- мые по справед- ливой стоимости через прибыль или убыток	Ссудная и приравнен- ная к ней задолжен- ность	Вложения в ценные бумаги и другие финансо- вые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Вложения в ценные бумаги, удерживае- мые до погашения	Прочие активы	Итого
Непросроченная задолженность	4 456 945	846 591	116 922 417	30 741 078	457 555	2 665 324	156 269 911
Непросроченная реструктуриро- ванная задолженность	-	-	4 944 358	-	-	-	4 944 358
Просроченная задолженность с задержкой платежа:	-	-	7 450 724	-	-	251 533	7 702 257
- менее 30 дней	-	-	424 023	-	-	5 674	429 697
- от 30 до 90 дней	-	-	1 220 957	-	-	23 702	1 244 659
- от 90 до 180 дней	-	-	691 596	-	-	22 718	714 314
- свыше 180 дней	-	-	1 132 567	-	-	29 475	1 162 042
- свыше 360 дней	-	-	3 981 581	-	-	169 964	4 151 545
Сформированный резерв на возможные потери	(5 760)	-	(9 137 980)	-	(4 576)	(603 309)	(9 751 625)
<b>Итого активов с учетом резерва на возможные потери</b>	<b>4 451 185</b>	<b>846 591</b>	<b>120 179 519</b>	<b>30 741 078</b>	<b>452 979</b>	<b>2 513 543</b>	<b>159 184 901</b>

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 1 января 2014 года в разрезе видов финансовых инструментов:

	Средства в кредитных организациях	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие активы	Итого
(в тысячах российских рублей)							
Непросроченная задолженность	11 207 622	17 314 955	96 106 768	648 328	554 925	1 944 556	127 777 154
Непросроченная реструктурированная задолженность	-	-	5 959 784	-	-	-	5 959 784
Просроченная задолженность с задержкой платежа:	-	-	4 533 548	-	-	583 197	5 116 745
- менее 30 дней	-	-	80 543	-	-	14 682	105 225
- от 30 до 90 дней	-	-	153 659	-	-	28 747	182 406
- от 90 до 180 дней	-	-	120 505	-	-	13 559	134 104
- свыше 180 дней	-	-	343 102	-	-	42 907	366 009
- свыше 360 дней	-	-	3 825 739	-	-	453 262	4 309 001
Сформированный резерв на возможные потери	(3 715)	-	(8 535 113)	-	(4 576)	(592 333)	(9 135 737)
Итого активов с учетом резерва на возможные потери	11 203 907	17 314 955	98 060 987	648 328	550 349	1 935 420	129 713 946

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженность с измененными сроками погашения основного долга, погашения процентов и порядка расчета процентной ставки. По состоянию на 1 января 2015 года просроченные и реструктурированные ссуды составили 7,95% от общей суммы активов (на 1 января 2014 года: 9,06%).



В таблице ниже представлена информация по ссудной и приравненной к ней задолженности с просроченными сроками погашения по состоянию на 1 января 2015 года в разрезе видов контрагентов:

(в тысячах российских рублей)	Кредитные организации	Корпоративные клиенты	Малые и средние предприятия	Физические лица	Итого
Непросроченная задолженность	56	40 813 246	48 900 644	28 108 471	116 922 417
Непросроченная реструктурированная задолженность	-	2 306 631	1 279 045	1 358 682	4 944 358
Просроченная задолженность с задержкой платежа:	-	828 370	4 130 203	2 492 151	7 450 724
- менее 30 дней	-	103 059	28 010	292 954	424 023
- от 30 до 90 дней	-	297 733	363 789	559 436	1 220 957
- от 90 до 180 дней	-	10 544	84 455	596 597	691 596
- свыше 180 дней	-	287 034	639 066	206 467	1 132 567
- свыше 360 дней	-	130 000	3 014 884	836 697	3 981 581
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>56</b>	<b>43 948 247</b>	<b>53 409 892</b>	<b>31 959 304</b>	<b>129 317 499</b>
Сформированный резерв на возможные потери	-	(1 023 741)	(6 706 782)	(1 407 457)	(9 137 980)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>56</b>	<b>42 924 506</b>	<b>46 703 110</b>	<b>30 551 847</b>	<b>120 179 519</b>

Под малыми и средними предприятиями Банк подразумевает предприятия с количеством сотрудников менее 250 человек и годовым оборотом, не превышающим 1 800 000 тысяч рублей.

В таблице ниже представлена информация по ссудной и приравненной к ней задолженности с просроченными сроками погашения по состоянию на 1 января 2014 года в разрезе видов контрагентов:

(в тысячах российских рублей)	Кредитные организации	Корпоративные клиенты	Малые и средние предприятия	Физические лица	Итого
Непросроченная задолженность	1 780 464	34 616 526	40 131 293	19 578 485	96 106 768
Непросроченная реструктурированная задолженность	-	3 228 020	1 465 654	1 265 110	5 958 784
Просроченная задолженность с задержкой платежа:	-	591 136	3 148 747	803 665	4 533 548
- менее 30 дней	-	-	10 041	80 502	90 543
- от 30 до 90 дней	-	-	8 660	144 999	153 659
- от 90 до 180 дней	-	-	61 377	59 128	120 505
- свыше 180 дней	-	-	182 919	160 183	343 102
- свыше 360 дней	-	581 136	2 865 750	358 853	3 825 739
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>1 780 464</b>	<b>38 425 682</b>	<b>44 745 694</b>	<b>21 647 260</b>	<b>106 599 100</b>
Сформированный резерв на возможные потери	-	(821 939)	(6 597 910)	(1 118 273)	(8 538 113)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>1 780 464</b>	<b>37 603 752</b>	<b>38 147 784</b>	<b>20 528 987</b>	<b>98 060 987</b>

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положениями 254-П и 283-П по состоянию на 1 января 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
- I категория качества	4 449 103	63 594 166	1 088 834
- II категория качества	2 130	45 959 040	191 503
- III категория качества	-	9 839 973	432 411
- IV категория качества	-	4 346 781	688 191
- V категория качества	5 708	5 577 539	257 094
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>4 456 946</b>	<b>129 317 499</b>	<b>2 658 033</b>
<b>Расчетный резерв на возможные потери</b>	<b>(5 760)</b>	<b>(10 507 593)</b>	<b>(966 732)</b>
<b>Сформированный резерв на возможные потери</b>	<b>(5 760)</b>	<b>(9 137 980)</b>	<b>(603 309)</b>
<b>Итого чистых финансовых активов</b>	<b>4 451 186</b>	<b>120 179 519</b>	<b>2 054 724</b>

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери раскрыта в разделе «Справочно» Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, возможные потери по ссудам и иным активам» данной годовой отчетности.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положениями 254-П и 283-П по состоянию на 1 января 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
- I категория качества	11 164 892	55 128 243	594 591
- II категория качества	39 409	35 914 243	58 870
- III категория качества	-	7 162 423	810 128
- IV категория качества	-	2 400 102	79 164
- V категория качества	3 321	5 994 089	375 266
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>11 207 622</b>	<b>106 599 100</b>	<b>1 918 019</b>
<b>Расчетный резерв на возможные потери</b>	<b>(3 715)</b>	<b>(9 286 965)</b>	<b>(637 064)</b>
<b>Сформированный резерв на возможные потери</b>	<b>(3 715)</b>	<b>(8 538 113)</b>	<b>(592 333)</b>
<b>Итого чистых финансовых активов</b>	<b>11 203 907</b>	<b>98 060 987</b>	<b>1 325 686</b>

К активам, не включенным в базу расчета резерва на возможные потери в соответствии с Положениями 254-П и 283-П, относятся: предоплаты по налогам и сборам, расходы будущих периодов, предоплаты по услугам и различным видам работ и прочее.

Руководство Банка осуществляет регулярный мониторинг реструктурированной ссудной задолженности в рамках управления кредитным риском и осуществляет процедуры для своевременного возврата выданных средств.

**Географический риск** – риск, связанный с географическим положением объекта, относительно которого проводится анализ. Подразделяется на страновой и региональный и отражает весь комплекс особенностей данной территории. Банк присутствует на международных рынках и, соответственно, подвержен влиянию географического (странового) риска, присущего деятельности его иностранных контрагентов. Однако, основную деятельность Банк осуществляет и подавляющую часть дохода получает на территории Российской Федерации.

Принимая во внимание все тенденции, наблюдаемые в экономике Российской Федерации, Банк в своей деятельности старается адекватно учитывать весь комплекс возникающих рисков. Этот риск не выделяется как самостоятельный вид риска для управления, но обязательно учитывается при принятии решений по совершению операций с контрагентами и клиентами, являющимися нерезидентами, будь то кредитные организации, корпоративные клиенты или физические лица.

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с компаниями специального назначения этих российских контрагентов, отнесены в графу «Российская Федерация». Наличные денежные средства, и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Итого
Денежные средства	3 609 906	-	-	3 609 906
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 542 644	-	-	5 542 644
Обязательные резервы	1 057 643	-	-	1 057 643
Средства в кредитных организациях	2 871 816	1 578 730	638	4 451 186
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	846 117	474	-	846 591
Чистая ссудная задолженность	115 762 693	2 876 007	1 540 819	120 179 519
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30 645 619	95 459	-	30 741 078
В т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	419 460	-	-	419 460
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	452 979	-	-	452 979
Требования по текущему налогу на прибыль	486 492	-	-	486 492
Отложенный налоговый актив	824 788	-	-	824 788
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	589 899	-	-	589 899
Прочие активы	2 348 950	163 343	1 255	2 513 548
<b>Итого активов</b>	<b>163 981 905</b>	<b>4 714 013</b>	<b>1 542 712</b>	<b>170 238 630</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	20 810 000	-	-	20 810 000
Средства кредитных организаций	8 271 915	12 622 102	483 807	21 377 824
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	93 050 484	5 892 442	2 387 713	101 330 639
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	82 222	-	-	82 222
Выпущенные долговые обязательства	6 853 520	-	-	6 853 520
Отложенное налоговое обязательство	895 806	-	-	895 806
Прочие обязательства и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 368 701	206 848	37 103	1 612 652
<b>Итого обязательств</b>	<b>131 332 648</b>	<b>18 721 392</b>	<b>2 908 623</b>	<b>152 962 663</b>

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2014 года:

(в тысячах российских рублей)	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Итого
Денежные средства	2 377 634	-	-	2 377 634
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 587 621	-	-	3 587 621
Обязательные резервы	968 049	-	-	968 049
Средства в кредитных организациях	1 285 859	9 913 278	4 770	11 203 907
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 314 955	-	-	17 314 955
Чистая ссудная задолженность	95 280 165	1 775 239	1 005 583	98 060 987
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	648 180	148	-	648 328
В т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	540 081	-	-	540 081
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	550 349	-	-	550 349
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	479 236	-	-	479 236
Прочие активы	1 929 872	5 033	515	1 935 420
Требования по текущему налогу на прибыль	2 909	-	-	2 909
<b>Итого активов</b>	<b>123 456 780</b>	<b>11 693 698</b>	<b>1 010 868</b>	<b>136 161 346</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 000 000	-	-	1 000 000
Средства кредитных организаций	6 365 959	14 209 046	64 315	20 639 320
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	79 520 613	4 520 828	1 578 575	85 620 016
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	143 745	-	-	143 745
Выпущенные долговые обязательства	12 887 064	-	-	12 887 064
Обязательства по текущему налогу на прибыль	4 405	-	-	4 405
Прочие обязательства и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 047 086	159 209	26 653	1 232 948
<b>Итого обязательств</b>	<b>100 968 873</b>	<b>18 889 083</b>	<b>1 669 543</b>	<b>121 527 499</b>

Кредиты, как правило, выдаются при наличии ликвидного обеспечения, учитывающего издержки на реализацию залога и достаточного покрытия основной суммы кредита и процентов по нему. Для удовлетворения указанных требований залог принимается Банком по оценочной стоимости с учетом залоговых дисконтов. Соотношение оценочной стоимости залога и суммы обязательств по кредиту зависит от индивидуальных рисков и ликвидности залога по каждой операции, несущей кредитный риск, но не должно быть ниже залоговых дисконтов, установленных внутрибанковским положением по работе с залогом. Обеспечение, учитываемое при расчете резерва, а также залогом, не учитываемые при расчете резерва, подвергается мониторингу с установленной периодичностью, но не реже одного раза в квартал. Наряду с мониторингом состояния залога, предметом контроля является рыночная стоимость залога и, по обеспечению, учитываемому при расчете резерва, – финансовое положение залогодателя.

В таблице ниже представлена информация об обеспечении по выданным кредитам юридическим лицам, которое может быть использовано в качестве обеспечения при создании резервов по требованиям Положений Банка России № 254-П и 283-П:

(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2015 года			На 1 января 2014 года		
	Залоговая стоимость	Сумма обеспече- ния I категории	Сумма обеспече- ния II категории	Залоговая стоимость	Сумма обеспече- ния I категории	Сумма обеспече- ния II категории
Другие объекты недвижимости	29 626 201	130 040	8 623 031	29 764 438	95 724	9 376 847
Объекты жилой недвижимости	44 815	-	-	7 444	-	-
Акции	956 992	-	-	703 328	-	-
Закладные	310 819	-	-	371 530	-	17 643
Векселя	931 957	444 032	-	546 900	462 200	-
Денежные депозиты	147 443	147 443	-	24 500	24 500	-
Права требования	31 146 304	-	1 050 507	23 606 360	-	1 108 988
Товары в обороте	16 744 331	170 004	1 592 934	21 336 482	-	2 428 694
Оборудования	5 417 971	-	1 073 769	7 110 091	-	1 444 902
Прочие активы	13 731 466	350 000	1 350 490	12 300 383	1 818	385 820
<b>Итого залоговое обеспечение</b>	<b>93 640 328</b>	<b>1 241 519</b>	<b>13 690 731</b>	<b>95 771 456</b>	<b>584 242</b>	<b>14 762 894</b>

Общая сумма обеспечения, принятого в залог по выданным кредитам физическим лицам, на 1 января 2015 года составляет 53 628 846 тысяч рублей (на 1 января 2014 года: 30 667 727 тысяч рублей).

Главными требованиями к принимаемому обеспечению являются его ликвидность и достаточность для покрытия обязательств контрагента в случае его дефолта. Для удовлетворения указанных требований залог принимается Банком по оценочной стоимости с учетом залоговых дисконтов. Соотношение оценочной стоимости залога и суммы обязательств по кредиту зависит от индивидуальных рисков и ликвидности залога по каждой операции, несущей кредитный риск, но не должно быть выше залоговых дисконтов, установленных внутрибанковским положением по работе с залогами.

Обеспечение, учитываемое при расчете резерва, а также залоги, не учитываемые при расчете резерва, подвергаются мониторингу с установленной периодичностью. Наряду с мониторингом состояния залога, предметом контроля является рыночная стоимость залога и, по обеспечению, учитываемому при расчете резерва, - финансовое положение залогодателя.

По состоянию на 1 января 2015 года Банк имел активы, переданные в качестве обеспечения в рамках Государственной программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства МСП банку на сумму 3 518 377 тысяч рублей (на 1 января 2014 года: 2 671 834 тысячи рублей), а также активы, переданные в качестве обеспечения по средствам, предоставленным в рамках программы Ипотечного кредитования Deutsche Investitions und Entwicklungsgesellschaft на сумму 802 103 тысячи рублей (на 1 января 2014 года: 841 303 тысячи рублей).

**Рыночный риск** – риск возникновения убытков в связи с осуществлением Банком операций с балансовыми и внебалансовыми инструментами вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки, валютные курсы и цены на финансовые инструменты.

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Управление рыночным риском осуществляется через управление валютным, фондовым и процентным рисками.

В таблице показаны значения процентного, фондового, валютного и итогового рыночного риска,

рассчитанные Банком в соответствии с положением 387-П от 28 сентября 2012 года «О порядке расчета кредитными организациями рыночного риска». Значение рыночного риска используется Банком для вычисления показателей нормативов достаточности капитала (Н1.0, Н1.1, Н1.2) в соответствии с Инструкцией № 139-И:

(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Стандартный риск по балансовым активам	106 803 539	67 354 972
Операции с повышенным коэффициентом риска	16 891 118	15 199 403
Кредитный риск по забалансовым обязательствам	31 141 908	32 065 221
Кредитный риск по срочным сделкам	58 650	8 056
Рыночный риск	8 472 691	6 534 727
Операционный риск (код 8942) *	14 309 975	12 815 313
Собственные средства (капитал)	22 436 080	19 003 034
Общая достаточность капитала	12.3%	12.1%
Максимальный размер риска на одного заемщика	21.1%	18.5%

\*Операционный риск, рассчитанный с учетом коэффициента взвешивания равным 12.5 для расчета норматива Н1 в соответствии с Инструкцией № 139-И.

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией № 139-И и Положением № 395-П.

(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Совокупный рыночный риск, всего,	8 472 691	6 534 727
в том числе:		
Процентный риск, в том числе:	533 921	469 683
- Общий процентный риск	316 963	241 631
- Специальный процентный риск	216 958	228 052
Фондовый риск, в том числе:	-	378
- Специальный фондовый риск	-	377
- Общий фондовый риск	-	1
Валютный риск	1 798 678	658 966

**Процентный риск** – риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение Банка и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Убытки, возникающие в результате наступления процентного риска, измеряются как:

- вероятное сокращение разницы между полученными и уплаченными процентами;
- вероятное снижение справедливой стоимости активов Банка, чувствительных к изменению процентных ставок.

Управление процентным риском осуществляется по всем активам и обязательствам Банка, а также по забалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска. Для определения потенциальной величины процентного риска Банк использует метод анализа разрыва процентных ставок (GAP-анализ) и метод дюрации. При GAP-анализе в качестве основного показателя, измеряющего процентный риск, используется степень несбалансированности между активами и обязательствами, чувствительными к изменениям процентных ставок. При анализе с использованием метода дюрации критической считается величина процентного риска, обуславливающая снижение экономической стоимости Банка более чем на 20% от капитала.

В целях минимизации процентного риска в кредитных договорах предусматривается возможность периодического пересмотра процентной ставки в зависимости от изменения рыночной процентной ставки.

Органы управления Банком устанавливают лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и организуют контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Финансовые активы Банка содержат следующие источники процентного риска:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой;
- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам (для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения);
- несовпадение степени изменения процентных ставок (для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки).

Объем и структура финансовых инструментов, подверженных процентному риску на 1 января 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	С неограни- ченным сроком	Итого
Денежные средства	3 609 906	-	-	-	3 609 906
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (без учета обязательных резервов)	4 485 001	-	-	-	4 485 001
Обязательные резервы	442 444	509 586	105 613	-	1 057 643
Средства в кредитных организациях	4 451 186	-	-	-	4 451 186
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 077	829 514	-	-	846 591
Чистая ссудная задолженность	7 576 552	70 055 636	42 547 331	-	120 179 519
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30 321 618	-	-	419 460	30 741 078
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	419 460	419 460
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	452 979	-	452 979
Прочие финансовые активы	1 550 214	173 251	481 848	-	2 205 313
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>52 453 998</b>	<b>71 567 987</b>	<b>43 587 771</b>	<b>419 460</b>	<b>168 029 216</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	15 670 000	5 140 000	-	-	20 810 000
Средства кредитных организаций	3 857 577	13 293 106	4 227 141	-	21 377 824
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	39 777 516	44 437 378	17 115 745	-	101 330 639
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46 679	35 543	-	-	82 222
Выпущенные долговые обязательства	845 783	3 045 606	2 962 131	-	6 853 520
Прочие финансовые обязательства	176 536	1 145 125	74 174	-	1 395 835
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>60 374 091</b>	<b>67 096 753</b>	<b>24 379 191</b>	<b>-</b>	<b>151 850 040</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(7 920 093)</b>	<b>4 471 229</b>	<b>19 208 580</b>	<b>419 460</b>	<b>16 179 176</b>

Объем и структура финансовых инструментов, подверженных процентному риску на 1 января 2014 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	С неограни- ченным сроком	Итого
Денежные средства	2 377 634	-	-	-	2 377 634
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (без учета обязательных резервов)	2 619 572	-	-	-	2 619 572
Обязательные резервы	404 926	379 978	183 145	-	968 049
Средства в кредитных организациях	11 203 907	-	-	-	11 203 907
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 314 955	-	-	-	17 314 955
Чистая ссудная задолженность	9 727 414	53 086 143	35 247 430	-	98 060 987
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	108 247	-	-	540 081	648 328
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	540 081	540 081
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	97 370	452 979	-	550 349
Прочие финансовые активы	691 331	686 178	195 747	-	1 573 256
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>44 447 986</b>	<b>54 249 669</b>	<b>36 079 301</b>	<b>540 081</b>	<b>135 317 037</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	1 000 000	-	-	1 000 000
Средства кредитных организаций	1 967 627	11 868 573	6 803 120	-	20 639 320
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	33 812 841	31 868 824	19 938 351	-	85 620 016
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	143 745	-	-	-	143 745
Выпущенные долговые обязательства	701 844	9 324 960	2 860 260	-	12 887 064
Прочие финансовые обязательства	72 003	770 273	177 515	-	1 019 791
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>36 698 060</b>	<b>54 832 630</b>	<b>29 779 246</b>	<b>-</b>	<b>121 309 936</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>7 749 926</b>	<b>(582 961)</b>	<b>6 300 055</b>	<b>540 081</b>	<b>14 007 101</b>

Анализ влияния изменения рыночных процентных ставок на финансовый результат, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 400 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок (подразумевающий отсутствие ассиметричных изменений кривых доходности и наличие постоянной балансовой позиции и не принимающий во внимание влияние данных изменений на справедливую стоимость финансовых инструментов) представлен следующим образом.



Если бы процентные ставки снизились на 400 базисных пунктов при том, что другие переменные остались бы неизменными, с вероятностью 99% прибыль за год, на 1 января 2015 года, от этого изменения повысилась бы не более чем на 4 900 159 тысяч рублей (на 1 января 2014 года: на 791 774 тысяч рублей при снижении на 200 базисных пунктов) в результате более "удачного" формирования кредитного портфеля по более высоким ставкам (ранее) и снижения процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой и более высокой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. При этом размер доходов уменьшается за счет переплаты по ранее привлеченным депозитам и кредитам с фиксированной процентной ставкой.

Если бы процентные ставки повысились на 400 базисных пунктов при том, что другие переменные остались бы неизменными, с вероятностью 99% прибыль за год, на 1 января 2015 года, от этого изменения снизилась бы не более чем на 4 900 159 тысяч рублей (на 1 января 2014 года: на 791 774 тысяч рублей при повышении на 200 базисных пунктов) в результате повышения процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой и обязательствам с коротким сроком привлечения, а так же за счет отсутствия роста доходов по долгосрочным ссудам кредитного портфеля. При этом размер расходов уменьшается за счет более дешевых ранее привлеченных депозитов и кредитов с фиксированной процентной ставкой.

При определении величины процентного риска Банк исходит из допущения о том, что величина досрочного погашения кредитов и досрочного изъятия депозитов не окажет существенного влияния на размер чистых процентных доходов. Пассивная база Банка, сформированная остатками средств до востребования и депозитами граждан и некредитных организаций, достаточно стабильна, изменения месяц к месяцу за отчетный период не превышали 10%.

**Валютный риск** – риск по открытым позициям (изменение курса иностранной валюты, в основном, доллара США к российскому рублю и евро к российскому рублю). Банк управляет валютным риском, устанавливая контроль над своей открытой валютной позицией, прогнозируя изменения обменных курсов российского рубля и прочих макроэкономических показателей, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют.

Казначейство Банка ежедневно проводит расчет совокупной валютной позиции Банка и принимает меры по минимизации валютного риска. Банк использует свопы, форварды и фьючерсные контракты в долларах США, в основном обращающиеся на Московской межбанковской валютной бирже, в качестве основных инструментов для управления рисками. Для анализа валютного риска по каждой валюте, в которой Банк управляет открытой валютной позицией, проводятся следующие мероприятия:

- анализируется динамика изменения курса соответствующей валюты;
- определяются факторы, влияющие на курс соответствующей валюты;
- определяется целесообразность создания длинной (короткой) позиции;
- определяется совокупная величина прибыли/убытка, возникающая от переоценки позиции;
- определяется отношение рассчитанной совокупной величины доходов (убытков) и капитала.

На основании проведенного анализа валютного риска:

- устанавливается максимальная величина валютной позиции (лимитирование валютной позиции);
- устанавливается максимальная величина соотношения убытков от переоценки позиции (лимитирование потерь – лимиты stop-loss).

Комитет управления рисками устанавливает лимиты на валютный риск как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и организует контроль их соблюдения.

Комитет по управлению рисками устанавливает лимит допустимых размеров дневных убытков, лимит внутридневной открытой валютной позиции в разрезе видов валют.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	930 028	570 446	2 087 635	21 797	3 609 906
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	5 542 644	-	5 542 644
Обязательные резервы	-	-	1 057 643	-	1 057 643
Средства в кредитных организациях	801 957	767 927	2 751 580	129 722	4 451 186
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	829 689	-	16 603	299	846 591
Чистая осудная задолженность	14 574 462	7 394 997	98 210 060	-	120 179 519
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 106 692	35 525	10 598 861	-	30 741 078
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	419 460	-	419 460
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	452 979	-	452 979
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	486 492	-	486 492
Отложенный налоговый актив	-	-	824 788	-	824 788
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	589 899	-	589 899
Прочие активы	443 339	554 440	1 512 755	3 014	2 513 548
<b>Итого активов</b>	<b>37 686 167</b>	<b>9 323 335</b>	<b>123 074 296</b>	<b>154 832</b>	<b>170 238 630</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	20 810 000	-	20 810 000
Средства кредитных организаций	6 931 643	8 304 023	6 140 904	1 254	21 377 824
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23 364 247	8 813 361	69 122 376	30 655	101 330 639
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 504	-	42 718	-	82 222
Выпущенные долговые обязательства	10 689	45 903	6 796 928	-	6 853 520
Прочие обязательства	199 289	64 918	1 213 257	78	1 477 542
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	895 806	-	895 806
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	28 293	2 681	104 136	-	135 110
<b>Итого обязательств</b>	<b>30 573 665</b>	<b>17 230 886</b>	<b>105 126 125</b>	<b>31 987</b>	<b>152 962 663</b>
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>7 112 502</b>	<b>(7 907 551)</b>	<b>17 948 171</b>	<b>122 845</b>	<b>-</b>

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2014 года:

(в тысячах российских рублей)	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	420 124	192 691	1 752 954	11 875	2 377 634
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	3 587 621	-	3 587 621
Обязательные резервы	-	-	968 049	-	968 049
Средства в кредитных организациях	4 286 242	6 358 487	501 148	58 030	11 203 907
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 962 634	921 204	7 431 117	-	17 314 955
Чистая ссудная задолженность	11 903 630	5 887 141	80 240 806	29 410	98 060 987
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	120 769	527 559	-	648 328
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	120 621	419 460	-	540 081
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	97 370	-	452 979	-	550 349
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	2 909	-	2 909
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	479 236	-	479 236
Прочие активы	207 741	381 519	1 344 843	1 317	1 935 420
<b>Итого активов</b>	<b>25 877 741</b>	<b>13 861 801</b>	<b>96 321 172</b>	<b>100 632</b>	<b>136 161 346</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	1 000 000	-	1 000 000
Средства кредитных организаций	6 908 260	8 125 745	5 573 862	31 453	20 639 320
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 234 739	5 904 770	63 476 246	4 261	85 620 016
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	143 745	-	143 745
Выпущенные долговые обязательства	1 103 221	926 092	10 857 751	-	12 887 064
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	4 406	-	4 406
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	167 195	84 552	834 608	234	1 086 589
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 846	16 961	124 943	609	146 359
<b>Итого обязательств</b>	<b>24 417 261</b>	<b>15 058 120</b>	<b>82 015 551</b>	<b>36 557</b>	<b>121 527 499</b>
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>1 460 480</b>	<b>(1 196 319)</b>	<b>14 305 611</b>	<b>64 075</b>	<b>-</b>

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетной даты при том, что другие переменные остались бы неизменными:

(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2015 года		На 1 января 2014 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 30% (2013 год: 20%)	152 640	152 640	46 127	46 127
Ослабление доллара США на 30% (2013 год: 20%)	(152 640)	(152 640)	(46 127)	(46 127)
Укрепление евро на 30% (2013 год: 20%)	83 775	83 775	18 919	18 919
Ослабление евро на 30% (2013 год: 20%)	(83 775)	(83 775)	(18 919)	(18 919)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в тех иностранных валютах, которые составляют существенную долю валютных остатков.

**Фондовый риск** – риск изменения цены акций и производных финансовых инструментов. Основными методами управления риском изменения цены акций, применяемыми Банком, являются:

- оценка финансового состояния эмитента;
- установление лимитов на эмитентов ценных бумаг;
- установка лимитов на операции с ценными бумагами.

При измерении риска изменения цены акций и производных финансовых инструментов оценивается степень изменения цены данного финансового инструмента в заданном периоде времени. При этом в расчет принимаются следующие факторы:

- ретроспективные данные о колебаниях цен;
- факторы, связанные с эмитентом;
- рыночная ликвидность данной ценной бумаги: рейтинги, присвоенные ценным бумагам известными рейтинговыми агентствами, и их характеристика в качестве финансовых инструментов;
- степень концентрации позиции Банка в ценных бумагах одного эмитента или в целом ряде его выпусков.

Операциями с непокрытыми акциями и производными финансовыми инструментами, Банк рассматривает как несущие в себе существенный риск. В целях минимизации риска изменения цен Комитет по управлению рисками установил номинальные лимиты по видам финансовых инструментов, определяющие размер текущей позиции по ним на конец дня. Все операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами на ценные бумаги осуществляются в рамках установленных Лимитным комитетом лимитов на эмитентов.

**Риск ликвидности** – риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах. Цель управления ликвидностью – максимизация прибыли при сохранении необходимого и достаточного уровня ликвидных активов. Организационные и технологические подходы выстроены в соответствии с характером, масштабом и условиями деятельности Банка, с учетом требований Банка России и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Комитет по управлению рисками реализует стратегию Банка в части управления риском ликвидности. Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

В соответствии с утвержденной Политикой управления ликвидностью в Банке используется система непрерывного мониторинга, оценки и контроля состояния ликвидности Банка.

Инструментом прогнозирования краткосрочной ликвидности является платежный календарь, который представляет собой график прогнозируемых денежных потоков, как по фактическим данным баланса, так и по прогнозным данным, получаемым от бизнес - подразделений. Для прогнозирования структурной ликвидности применяется GAP-анализ, позволяющий сделать вывод о степени структурной сбалансированности активов/обязательств баланса.

Банк поддерживает адекватный портфель краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

На ежедневной основе осуществляется мониторинг обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России.

В целях недопущения ухудшения состояния ликвидности и превышения установленных Банком России нормативов ликвидности Банком установлены внутренние лимиты нормативов Н2, Н3, Н4 и ключевые показатели риска ликвидности.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) на 1 января 2015 года составил 68,3% (1 января 2014 года: 82,3%) при установленном Банком России значении – не менее 15%.

Норматив текущей ликвидности (Н3) на 1 января 2015 года составил 82,6% (1 января 2014 года: 97,5%) при установленном Банком России значении – не менее 50%.

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) на 1 января 2015 года составил 89,3% (1 января 2014 года: 75,8%, при установленном Банком России значении – не более 120%.

В целях минимизации риска ликвидности проводится анализ зависимости Банка от операций на межбанковском рынке, операций крупных клиентов, концентрации кредитных рисков.

Банк на регулярной основе проводит стресс-тестирование ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Перечень инструментов, используемых для управления ликвидностью, включает в себя, систему внутренних ограничений показателей ликвидности, анализ состояния внешней и внутренней среды, определение величины дефицита или избытка ликвидных активов, стресс-тестирование показателей ликвидности, планирование денежных потоков, контроль клиентской базы.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 января 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Денежные средства	3 609 906	-	-	3 609 906
Средства кредитных организаций в Центральном банке за исключением обязательных резервов	4 485 001	-	-	4 485 001
Обязательные резервы	442 444	509 586	105 613	1 057 643
Средства в кредитных организациях	4 451 186	-	-	4 451 186
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 077	829 514	-	846 591
Чистая ссудная задолженность	7 576 552	70 055 636	42 547 331	120 179 519
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30 321 618	-	419 460	30 741 078
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	419 460	419 460
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	452 979	452 979
Прочие активы	1 550 214	173 251	481 848	2 205 313
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>52 453 998</b>	<b>71 567 987</b>	<b>44 007 231</b>	<b>168 029 216</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	15 670 000	5 140 000	-	20 810 000
Средства кредитных организаций	2 285 972	9 232 050	9 859 802	21 377 824
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	39 777 516	44 437 378	17 115 745	101 330 639
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46 679	35 543	-	82 222
Выпущенные долговые обязательства	845 783	3 045 606	2 962 131	6 853 520
Прочие обязательства	176 536	1 145 125	74 174	1 395 835
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>58 802 486</b>	<b>63 035 702</b>	<b>30 011 852</b>	<b>151 850 040</b>

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 января 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<b>Денежные средства</b>	<b>2 377 634</b>	-	-	<b>2 377 634</b>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации за исключением обязательных резервов	2 619 572 587 621	-	-	2 619 572
Обязательные резервы	404 926	379 978	183 145	968 049
Средства в кредитных организациях	11 203 907	-	-	11 203 907
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 314 955	-	-	17 314 955
Чистая ссудная задолженность	9 727 414	53 086 143	35 247 430	98 060 987
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	108 247	-	540 081	648 328
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	540 081	540 081
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	97 370	452 979	550 349
Прочие активы	691 331	686 178	195 747	1 573 256
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>44 447 986</b>	<b>54 249 669</b>	<b>36 619 382</b>	<b>135 317 037</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	1 000 000	-	1 000 000
Средства кредитных организаций	1 520 997	10 887 002	8 231 321	20 639 320
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	33 812 841	31 869 824	19 938 351	85 620 016
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	143 745	-	-	143 745
Выпущенные долговые обязательства	701 844	9 324 960	2 850 260	12 887 064
Прочие обязательства	72 003	770 273	177 515	1 019 791
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>36 251 430</b>	<b>53 851 059</b>	<b>31 207 447</b>	<b>121 309 936</b>

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления риском ликвидности. Несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и тилу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком в результате постоянного мониторинга и оценки за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных

обязательства по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательства могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

**Операционный риск** – риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Банком, недобросовестности сотрудников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Управление операционным риском направлено на снижение вероятности непредвиденных потерь, и как следствие, затрат на финансирование их ликвидации. Управление операционным риском возложено на Комитет по управлению рисками.

Все сотрудники Банка, независимо от занимаемой должности, принимают участие в пределах их компетенции в выявлении факторов возникновения операционного риска и в реализации мер по поддержанию уровня операционного риска на допустимом (приемлемом) уровне. Выявление и сбор данных о внутренних и внешних факторах операционного риска осуществляется на постоянной основе. Данные о фактах операционного риска аккумулируются в аналитической базе, содержащей сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

Банк на постоянной основе проводит оценку уровня операционного риска, используя балльно-весовой метод (метод оценочных карт), статистический анализ распределения фактических убытков, моделирование (стресс-тестирование, основанное на сценарном анализе) и базово-индикативный метод, в рамках которого проводится расчет требований к капиталу под операционный риск.

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией №139-И:

(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
<b>Операционный риск, всего, в том числе:</b>	<b>1 144 798</b>	<b>1 025 225</b>
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска,		
всего, в том числе:	7 631 988	6 834 836
чистые процентные доходы	5 728 551	4 777 148
чистые непроцентные доходы	1 903 437	2 057 688
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

В целях предупреждения повышения уровня операционного риска Служба управления рисками проводит мониторинг операционного риска, который включает в себя:

- постоянное наблюдение за динамикой уровня операционного риска;
- сравнительно-качественный анализ факторов операционного риска, имеющих высокую степень влияния на его уровень;
- выявление устойчивой тенденции проявления отдельных факторов операционного риска в отдельных направлениях деятельности, процессах и структурных подразделениях Банка.

В целях недопущения ухудшения состояния Банка вследствие реализации операционного риска Банком установлены лимиты и ключевые показатели операционного риска. Результаты контроля лимитов, причины их превышений доводятся в установленном порядке до органов управления Банка.



Контроль за устранением нарушений, приведших к убыткам, осуществляется Службой внутреннего аудита путем проведения проверок, в ходе которых выясняются принятые структурными подразделениями меры с целью устранения выявленных нарушений, приведших к убыткам, и их достаточность для недопущения повторных нарушений.

Банк на постоянной основе накапливает внешнюю информацию о значительных операционных убытках, понесенных другими кредитными и финансовыми организациями вследствие реализации операционного риска. Анализ фактов реализации операционного риска и их последствий, включенных во внешнюю базу используется для идентификации подобных фактов в Банке, прогнозирования уровня операционного риска в Банке по аналогичным фактам, направлениям деятельности и построения сценариев стресс-тестирования по операционному риску.

## 23. Информация по сегментам деятельности

Операционные сегменты деятельности Банка – это компоненты предприятия, которые задействованы в деятельности, от которой предприятие может генерировать доходы или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководителем, отвечающим за операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности предприятия. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Председателем Правления Банка.

Операции Банка организованы по пяти основным бизнес-сегментам:

- **Казначейство** – данный сегмент включает в себя проведение операций на денежном рынке, оказание брокерских и депозитарных услуг, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой, заключение договоров репо и операций с производными финансовыми инструментами.
- **Международное финансирование** – данный сегмент включает в себя операции по привлечению ресурсов на международных рынках капитала.
- **Центральное управление** – данный сегмент осуществляет централизованное управление рисками, а также отвечает за поддержание и развитие инфраструктуры.
- **Розничные банковские операции** – данный сегмент включает оказание банковских услуг физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карт, потребительскому и ипотечному кредитованию.
- **Корпоративные банковские операции** – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятию депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

Сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

Расходы, напрямую не относящиеся на сегмент, распределяются между сегментами. Принципы распределения выбираются в соответствии с объективными базами распределения затрат, таковыми как фонд оплаты труда, численность персонала, занимаемая площадь и прочее.

При определении прибыли или убытка операционного сегмента Банк применяет процедуру распределения амортизации между операционными сегментами Банка. Однако этот принцип не применяется к балансовой стоимости основных средств.

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности сегмента, базируясь на прибыли до вычета налога на прибыль.

В Банке нет клиентов, доходы которых представляют 10% или больше от общей суммы доходов.

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за 2014 и 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
<b>Активы</b>		
Корпоративные банковские операции	94 215 407	80 654 720
Розничные банковские операции	38 088 746	27 238 543
Казначейство	37 269 899	31 010 464
Общее управление	1 860 698	1 313 786
Международное финансирование	314 084	101 607
<b>Итого активы отчетных сегментов</b>	<b>171 748 834</b>	<b>140 319 120</b>
<b>Обязательства</b>		
Корпоративные банковские операции	54 796 837	56 901 717
Розничные банковские операции	39 922 375	33 037 514
Казначейство	37 218 618	16 402 858
Международное финансирование	22 971 583	19 229 640
Общее управление	49 259	57 317
<b>Итого обязательства отчетных сегментов</b>	<b>154 958 672</b>	<b>125 629 046</b>

Результаты деятельности сегментов за 2014 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Казначей- ство	Корпора- тивные банков- ские операции	Рознич- ные банков- ские операции	Междуна- родное финанси- рование	Централь- ное управле- ние	Итого
<i>Доходы полученные от внешних клиентов:</i>						
- Процентные доходы	130 801	10 232 764	4 138 524	-	-	14 502 089
- Комиссионные доходы	3 687	1 611 588	523 918	-	-	2 139 193
- Прочие операционные доходы	-	40 626	55 548	-	2 511	93 685
<i>Доходы от других сегментов</i>						
- Процентные доходы	1 280 690	-	244 263	1 336 402	2 244 928	5 106 483
<b>Итого доходы</b>	<b>1 415 378</b>	<b>11 884 978</b>	<b>4 962 253</b>	<b>1 336 402</b>	<b>2 247 439</b>	<b>21 846 450</b>
Процентные расходы	(2 224 906)	(2 550 657)	(2 532 294)	(979 500)	-	(8 287 357)
Процентные расходы от других сегментов	-	(5 106 483)	-	-	-	(5 106 483)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(2 046)	(1 162 836)	(389 147)	-	-	(1 554 029)
Резерв по обязательствам кредитного характера	(230)	152 525	(30 639)	-	-	121 656
Комиссионные расходы	(33 427)	(93 451)	(290 420)	(115 202)	-	(532 500)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	(118 296)	12 348	-	-	-	(105 948)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	240 789	47 891	-	-	-	288 680
Убыток от продажи доли в ассоциированной компаниях	-	-	-	-	(110 577)	(110 577)
Административные и прочие операционные расходы	(114 818)	(1 412 121)	(1 116 456)	(38 075)	(1 618 877)	(4 300 347)
Амортизационные отчисления	(3 550)	(43 659)	(30 246)	(1 177)	(35 965)	(114 597)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>(841 106)</b>	<b>1 728 535</b>	<b>573 051</b>	<b>202 448</b>	<b>482 020</b>	<b>2 144 948</b>

Результаты деятельности сегментов за 2013 год:

(в тысячах российских рублей)	Казначейство	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Международное финансирование	Центральное управление	Итого
<i>Доходы полученные от внешних клиентов:</i>						
- Процентные доходы	75 449	9 039 089	2 876 334	-	-	11 990 871
- Комиссионные доходы	2 521	1 312 441	461 512	-	-	1 776 474
- Прочие операционные доходы	-	38 465	36 936	-	-	75 401
<i>Доходы от других сегментов</i>						
- Процентные доходы	1 070 314	-	420 211	1 253 119	1 945 565	4 689 209
<b>Итого доходы</b>	<b>1 148 284</b>	<b>10 389 994</b>	<b>3 794 993</b>	<b>1 253 119</b>	<b>1 945 565</b>	<b>18 531 955</b>
Процентные расходы	(1 490 850)	(2 235 205)	(2 247 924)	(851 605)	-	(6 825 584)
Процентные расходы от других сегментов	-	(4 689 209)	-	-	-	(4 689 209)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(412)	(815 225)	(53 957)	-	-	(869 594)
Резерв по обязательствам кредитного характера	(8)	(86 513)	(3 025)	-	-	(89 546)
Комиссионные расходы	(12 367)	(79 716)	(251 157)	(269 289)	-	(612 529)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	751 384	21 147	-	-	-	772 531
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	337 761	(47 789)	-	-	-	289 972
Административные и прочие операционные расходы	(118 861)	(1 424 084)	(1 027 400)	(42 603)	(1 383 516)	(3 995 469)
Амортизационные отчисления	(3 869)	(46 552)	(29 824)	(1 395)	(31 972)	(113 612)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>611 052</b>	<b>986 848</b>	<b>181 706</b>	<b>88 222</b>	<b>530 077</b>	<b>2 397 915</b>

24. Информация об операциях со связанными сторонами

Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами раскрывается отдельно по каждой группе связанных с кредитной организацией сторон. Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 25 ноября 2011 года № 160н «О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации» с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом от 18 июля 2012 года Минфина России № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

Кредитная организация раскрывает сведения об операциях (сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами (суммы проводимых операций, суммы остатков по таким операциям), необходимые для понимания влияния результатов операций (сделок) на финансовую устойчивость кредитной организации (с учетом существенности).

Порядком совершения сделок со связанными с Банком лицами утвержденным Советом директоров (Протокол № 06/2014 от 30 июня 2014 года) установлена недопустимость предоставления связанным с Банком лицами кредитов (принятия условных обязательств кредитного характера), привлечения от связанных с Банком лиц депозитов на более льготных условиях (в том числе в части сроков платежей, процентной ставки, требований к обеспечению и других) по сравнению с кредитами (условными обязательствами кредитного характера), предоставляемыми не связанными с Банком лицами и депозитами, привлекаемыми от не связанных с Банком лиц.

Порядок принятия решения и процедуры контроля по сделкам со связанным с Банком лицами, в том числе, членов Совета директоров (их аффилированных лиц) определены разделе 4 Порядка совершения сделок со связанными с Банком лицами.

В Положениях о Комитете об аудите и рисках и Комитете о корпоративном управлении, кадрам и вознаграждениям предусмотрена обязанность членов Комитета Совета директоров информировать соответствующие Комитеты об их заинтересованности в совершении одобряемой сделки, а также при отсутствии формальной заинтересованности, но при наличии конфликта интересов или иной фактической заинтересованности в одобряемой сделке, сообщать соответствующему Комитету Совета директоров о том, что он будет воздерживаться от участия в голосовании по вопросу одобрения такой сделки для того, чтобы Комитетом была выдана рекомендация Совету директоров для принятия объективного решения по данному вопросу, исходя из фактических обстоятельств. Так же обязанность члена Совета директоров не участвовать в принятии решения по вопросу, по которому у него есть конфликт интересов или иная заинтересованность предусмотрена разделом 14 Положения о Совете директоров.

Ниже представлены остатки со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2015 года:

	Банк Бухгалтер- ский баланс (публикуе- мая форма)	Дочерние организа- ции	Зависи- мые органи- зации	Акционеры, оказыва- ющие сущест- венное влияние на решения Банка	Основной управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Чистая судная задолженность	120 179 519	1 202 261	-	-	100	175 780
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30 741 078	419 460	-	-	-	74 044
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения	452 979	-	-	-	-	452 979
Прочие активы	2 513 548	-	-	-	-	4 806
Средства кредитных организаций	21 377 824	-	-	5 822 668	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	101 330 639	19 980	-	1 596 211	2 708	5 663 532
Прочие обязательства	1 477 542	-	-	42 382	191	124 584

Ниже представлены остатки со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2014 года:

	Банк Бухгалтер- ский баланс (публикуем ая форма)	Дочерние организа- ции	Зависи- мые органи- зации	Акционеры, оказыва- ющие сущест- венное влияние на решения Банка	Основной управлен- ческий персонал	Прочие Связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Чистая ссудная задолженность	98 060 987	944 832	-	12	18	232 749
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	648 328	419 460	120 621	-	-	108 247
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения	550 349	-	-	-	-	452 979
Средства кредитных организаций	20 639 320	-	-	6 988 323	-	44 631
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	85 620 016	8 207	-	953 620	-	3 322 601
Прочие обязательства	1 086 589	-	-	59 923	-	73 891

Ниже указаны суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год:

	Банк Отчет о финансо- вых результатах (публикуе- мая форма)	Дочерние организа- ции	Зависи- мые органи- зации	Акционеры, оказыва- ющие сущест- венное влияние на решения Банка	Основной управлен- ческий персонал	Прочие Связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Процентные доходы	15 097 038	113 075	-	-	5	24 534
Процентные расходы	(7 602 181)	-	-	(374 170)	(154)	(303 992)
Операционные расходы (включая прочие)	(4 820 849)	(32 142)	-	(86 626)	(15 661)	(82 260)


Ниже указаны суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Банк Отчет о финансо- вых результатах в (публикуе- мая форма)	Дочерние организа- ции	Зависи- мые органи- зации	Акционеры, оказыва- ющие сущест- венное влияние на решения Банка	Основной управлен- ческий персонал	Прочие Связан-ные стороны
Процентные доходы	13 014 014	121 414	-	-	56	-
Процентные расходы	(6 286 970)	-	-	(186 286)	-	(253 735)
Операционные расходы (включая прочие)	(4 638 474)	(36 495)	-	(111 451)	(5 590)	(82 260)

Руководство Банка проанализировало существенность остатков и операций со связанными сторонами по другим статьям бухгалтерского баланса (публикуемой формы) по состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года, а так же отчета о финансовых результатах (публикуемой формы) за 2014 и 2013 года и считает, что они не оказывают существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2014 год и за 2013 год. В связи с этим данные несущественные остатки и операции не раскрываются в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Публикуемые формы годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка подписаны Председателем Правления Грядовой О.В. и главным бухгалтером Головановой С.М. 31 марта 2015 года. Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность будет рассмотрена к утверждению Общим собранием акционеров, которое назначено на 30 июня 2015 года.

Председатель Правления



О.В. Грядовая

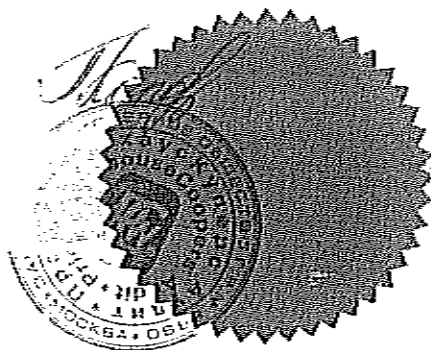
Главный бухгалтер



С.М. Голованова



Директор закрытого акционерного общества  
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»  
Е. Н. Копанева  
14 апреля 2015 года



Пронумеровано, прошнуровано и скреплено печатью 80 (восемьдесят) листов.