



**Универс-Аудит**

Аудит и консалтинг

Акционерам  
АКБ «Абсолют Банк» (ОАО)

## **Аудиторское заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «Абсолют Банк» (ОАО) за 2014 год**

### **Аудируемое лицо**

Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (открытое акционерное общество) (АКБ «Абсолют Банк» (ОАО)).

Место нахождения: 127051, Российская Федерация, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1027700024560.

Регистрационный номер и дата регистрации Центральным банком РФ: 2306, 22 апреля 1993 г.

### **Аудитор**

Закрываемое акционерное общество «Аудиторская фирма «Универс-Аудит» (ЗАО «Универс-Аудит»).

Место нахождения: 119192, г. Москва, Мичуринский проспект, дом 21, корпус 4, помещения: IV, V, VI, комната 1.

Адрес: 123022, Москва, ул. 2-я Звенигородская, д. 13, строение 41.

Свидетельство о государственной регистрации выдано 11.03.1992 Московской регистрационной палатой, ОГРН 1027700477958.

Член некоммерческого партнерства «Институт Профессиональных Аудиторов» (НП «ИПА»), включенного в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов, основной регистрационный номер записи 10302000164 в реестре НП «ИПА».

Член HLB International, международной сети независимых аудиторских и консультационных фирм.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «Абсолют Банк» (ОАО) (далее – «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2015 года; отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год; приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных осуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2015 года; сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2015 года; отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год; а также пояснительной информации.

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

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и соответствующих нормативных правовых актов и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудиторской организации**

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытию 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 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

### **Мнение**

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКБ «Абсолют Банк» (ОАО) по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и соответствующих нормативных правовых актов.

### **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

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 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) 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 и сравнение числовых показателей 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.

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 бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и соответствующих нормативных правовых актов;

- 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 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка; подразделения управления рисками Банка не подчинены и не подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитным, операционным, рыночным рисками, риском потери ликвидности, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 года утверждена и действует система отчетности по значимым для Банка кредитному, операционному, рыночному рискам, риску 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 кредитным, операционным, рыночным рисками, риском 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 рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2014 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 его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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.

Генеральный директор  
ЗАО «Универс-Аудит»

Лимаренко Д.Н.,  
основной регистрационный номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций 20902010973,  
квалификационный аттестат аудитора № ИС-029892 в области общего аудита.

Менеджер проекта

Гуров Д.Б.,  
основной регистрационный номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций 20002004954,  
квалификационный аттестат аудитора № 02-000071.

25 марта 2015 г.

Банковский отчетность		
Код территории по ОКОГУ	Код кредитной организации (фирмы) по ОКО	Банковский отчетность (номер)
43286370000	17899418	3306

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2015 года

Кредитной организации  
Акционерный Кооперативный Банк Абсолют Банк (открытое акционерное общество)  
/ АКБ Абсолют Банк (ОАО)

Почтовый адрес  
127053, г. Москва, Пятницкой бульвар, д.18

Код формы по ОКОД 0409906  
Хозяйственная (Полная)  
тыс. руб.

Полнота	Виды балансов	Полнота	Данные на отчетную дату	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВ</b>				
1	Денежные средства	4.1	1235887	2002117
2	Средства кредитной организации в кредитных банках	4.1	6444190	5392648
2.1	Обязательства кредитных организаций	4.1	1418631	603012
3	Средства в кредитных организациях	4.1	3524726	3233888
4	Имущество кредитной организации по оценочной стоимости	4.2	2493540	664466
5	Имущество кредитной организации по оценочной стоимости	4.3	145179599	76037939
6	Имущество кредитной организации по оценочной стоимости	4.4	43781610	14655816
6.1	Имущество кредитной организации по оценочной стоимости	4.4	647803	318010
7	Имущество кредитной организации по оценочной стоимости	4.5	14779349	2705143
8	Имущество кредитной организации по оценочной стоимости	4.6	0	0
9	Имущество кредитной организации по оценочной стоимости	4.7	0	0
10	Имущество кредитной организации по оценочной стоимости	4.8	468315	493363
11	Имущество кредитной организации по оценочной стоимости	4.9	3872365	1949866
12	Имущество кредитной организации по оценочной стоимости	4.10	23070708	116250374
<b>II. ПАССИВ</b>				
13	Средства кредитной организации в кредитных банках	4.11	40860371	7863587
14	Средства кредитной организации в кредитных банках	4.12	6159055	457929
15	Средства кредитной организации в кредитных банках	4.13	132894770	62433251
15.1	Средства кредитной организации в кредитных банках	4.13	4448033	25013189
16	Средства кредитной организации в кредитных банках	4.14	3847477	2247353
17	Средства кредитной организации в кредитных банках	4.15	17457235	14944338
18	Средства кредитной организации в кредитных банках	4.16	0	0
19	Средства кредитной организации в кредитных банках	4.17	4896	0
20	Средства кредитной организации в кредитных банках	4.18	2080232	1148868
21	Средства кредитной организации в кредитных банках	4.19	189014	269000
22	Средства кредитной организации в кредитных банках	4.20	204977045	37517545
<b>III. ИМУЩЕСТВО КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ</b>				
23	Средства кредитной организации в кредитных банках	4.21	2541894	1844840
24	Средства кредитной организации в кредитных банках	4.22	0	0
25	Средства кредитной организации в кредитных банках	4.23	4338393	6758183
26	Средства кредитной организации в кредитных банках	4.24	7759078	7325078
27	Средства кредитной организации в кредитных банках	4.25	1388363	1377961
28	Средства кредитной организации в кредитных банках	4.26	527581	859476
29	Средства кредитной организации в кредитных банках	4.27	1162093	1097650
30	Средства кредитной организации в кредитных банках	4.28	1202016	126723
31	Средства кредитной организации в кредитных банках	4.29	25810660	18732428
<b>IV. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ</b>				
32	Обязательства кредитной организации в кредитных банках	4.30	4772346	6122003
33	Обязательства кредитной организации в кредитных банках	4.31	21478590	13337742
34	Обязательства кредитной организации в кредитных банках	4.32	18801	140621

Председатель Правления

Главный бухгалтер

25 марта 2015г.



*С. В. Дегтярев*

*О. И. Пригорина*

А. В. Дегтярев

О. И. Пригорина

Платежные обязательства		
по ОДЛТО	по ОДЛО	по ОДЛО
16206570000	17327425	2304

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)  
за 2014 год

Кредитной организации  
Акционерный Коммерческий Банк Абсолют Банк (открытое акционерное общество)  
/ АКБ Абсолют Банк (ОАО)

Юридический адрес  
127031, г. Москва, Царский бульвар, д.10

Код формы по ОКУД 0409007  
Группировка (Подгруппа)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование строки	показатель	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1				
2	Прочие доходы, всего, в том числе:		17120175	9200729
1.1	от реализации ценных и других активов		230620	137609
1.2	от оценок, переоценок и изменений, по финансовым инструментам		13453837	8100589
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		3444603	1042445
2	Прочие расходы, всего, в том числе:		14322711	8101447
2.1	по приобретенным средствеми кредитных организаций		2458063	275218
2.2	по приобретенным средствеми клиентов, на осуществление кредитных операций		5911445	3010813
2.3	на выплаты по обязательствам		1692763	1346714
3	Чистые процентные доходы (отрицательные процентные расходы)		7774504	4149287
4	Изменения резервов на возможные потери по оценок, оценок и признаний в том числе:		-986469	1163813
4.1	изменения резервов на возможные потери по оценок, оценок и признаний		-13568	13730
5	Чистые процентные доходы (отрицательные процентные расходы) после учета резервов на возможные потери		6290915	6313100
6	Чистые доходы от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-249070	-63015
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми в стоимости для продажи		-605556	-162014
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		3320208	5437
10	Чистые доходы по операциям с кредитными инструментами		1032779	1032779
11	Доходы от операций с иными финансовыми инструментами		11248	2
12	Комиссионные расходы		1254412	1254412
13	Комиссионные расходы		41362	185658
14	Изменения резервов на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-14141	111103
15	Изменения резервов на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменения резервов по прочим инструментам		126280	-15873
17	Прочие операционные доходы		967732	749612
18	Чистые доходы (расходы)		8015054	800741
19	Операционные расходы		6637238	7362356
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		1377816	665055
21	Возникшие расходы по налогам		312000	324822
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		1065816	340233
23	Выплаты на выплаты по обязательствам, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между участниками (участниками)		0	0
23.2	исполнение по финансовым и договорным обязательствам		0	0
24	Налагаемые прибыль (убыток) на отчетный период		1065816	340233

Председатель Правления

Главный бухгалтер

25 марта 2015г.



*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

А.В. Дегтярев

О.Н. Пригожинская



1.8.4	Субординированный кредит (депозит, лизинг, облигационный заем), лизинг, в том числе		19638.0	-19638.0	0.0
1.8.4.1	привлеченный (заемный) по 1 марта 2013 года		19638.0	-19638.0	0.0
1.8.4.2	привлеченный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2009 года № 173-ФЗ "О дополнительном этапе по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (СЗ)		0.0	0.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости капитала		102476.0	0.0	659476.0
1.9	Показатели, указывающие на состояние деловых отношений		1000000.0	-1000000.0	0.0
1.9.1	Вспомогательная информация к финансовым отчетам		0.0	0.0	0.0
1.9.2	Информация о состоянии деловых отношений		0.0	0.0	0.0
1.9.2.1	Информация о состоянии деловых отношений		0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	Информация о состоянии деловых отношений		0.0	0.0	0.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, лизинг, облигационный заем), привлеченный финансовой организацией		1000000.0	-1000000.0	0.0
1.9.3.1	Информация о состоянии деловых отношений		0.0	0.0	0.0
1.9.3.2	Информация о состоянии деловых отношений		0.0	0.0	0.0
1.9.4	Обеспечение по привлеченным кредитам (депозитам, лизингам, облигационным займам)		0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, предоставленные в оплату акций (долей), облигаций в пользу дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10	Показатели, указывающие на состояние деловых отношений		0.0	0.0	0.0
1.10.1	Привлеченный субординированный кредит (депозит, лизинг, облигационный заем) от физических лиц		0.0	0.0	0.0
1.10.2	Субординированный кредит (депозит, лизинг, облигационный заем) от физических лиц, привлеченный организацией		0.0	0.0	0.0
1.10.3	Привлеченный субординированный кредит (депозит, лизинг, облигационный заем) от физических лиц, привлеченный организацией, привлеченный организацией		0.0	0.0	0.0
1.10.4	Привлеченный субординированный кредит (депозит, лизинг, облигационный заем) от физических лиц, привлеченный организацией, привлеченный организацией		0.0	0.0	0.0
1.10.5	Привлеченный субординированный кредит (депозит, лизинг, облигационный заем) от физических лиц, привлеченный организацией, привлеченный организацией		0.0	4395177.0	4395177.0
1.11	Дополнительный капитал		X	X	X
2	Активы, возникающие по курсовому риску (изд. руб.)		128543986.0	81760730.0	270244123.0
2.1	Обеспечение для обеспечения достаточности базового капитала		128543986.0	81760730.0	270244123.0
2.2	Привлеченный или привлеченный дополнительный капитал		X	X	X
3	Достаточность капитала (привлеченный)		12.3	X	9.8
3.1	Достаточность базового капитала		12.3	X	9.8
3.2	Достаточность дополнительного капитала		12.3	X	9.8
3.3	Достаточность собственного капитала (капитала)		12.3	X	9.8

СЗ - Федеральный закон от 13 октября 2009 года № 173-ФЗ "О дополнительном этапе по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 20, ст. 2410; 2010, № 31, ст. 4334).

СЗ - Федеральный закон от 13 октября 2009 года № 173-ФЗ "О дополнительном этапе по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 20, ст. 2410; 2010, № 31, ст. 4334).

СЗ - Федеральный закон от 27 октября 2009 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 20, ст. 2410; 2010, № 31, ст. 4334).

with the same frequency, the number of observations is 2,000,000. The number of observations is 2,000,000 for each of the 100 replications. The number of observations is 2,000,000 for each of the 100 replications.

[illegible]





Подраздел 2.2 Операционный риск

Порядок строки	Пояснительная информация	Потеря портфеля	Данные на начало отчетного года	Данные на отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		1346725.0	1336405.0
6.1	Потери для целей расчета капитала на операционные кредитные риски, всего, в том числе:		8070189.0	7574032.0
6.1.1	чистые процентные доходы		8071451.0	7789807.0
6.1.2	чистые процентные расходы		2604715.0	1786285.0
6.2	Начисленные проценты, предусмотренные для расчета капитала на операционные риски		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Кредитный риск

Порядок строки	Пояснительная информация	Потеря портфеля	Данные на начало отчетного года	Данные на отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Кредитный риск, всего, в том числе:		3051343.0	4934600.0
7.1	Процентный риск, всего, в том числе:		175789.0	394800.0
7.1.1	доходы		25377.9	44536.0
7.1.2	расходы		150411.0	350264.0
7.2	Кредитный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	доходы		0.0	0.0
7.2.2	расходы		0.0	0.0
7.3	Кредитный риск		453455.0	0.0

Раздел 3. Информация о балансовых резервах на операционные кредитные риски и иные активы

Порядок строки	Пояснительная информация	Баланс резервов	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / убыток (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Балансовые операционные резервы на кредитные риски, всего, в том числе:		3965725.0	2467205.0	4632930.0
1.1	по судам, судам и приравненным к ним задолженностям		3942779.0	2894074.0	3366850.0
1.2	по балансовым активам, по которым образуется риск балансовых потерь, в том числе:		243147.0	153331.0	366080.0
1.3	по урегулированным обязательствам кредитного характера и другим активам, права на которые удовлетворяются залогом, или урегулированы кредитными рисками, сформированными на балансовых счетах		28950.0	-8024.0	18726.0
1.4	иные резервы на балансовых счетах		0.0	0.0	0.0

Раздел "Справочно". Информация о лимитах резервов на балансовые потери по судам, судам и приравненным к ним задолженностям.

1. Балансовые (дополнительные) резервы в отчетном периоде [тыс. руб.], всего 10112484, в том числе балансовые:

- 1.1. балансов суд 3582541;
- 1.2. балансовые кредитные суд 4031735;
- 1.3. балансовые официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю, установленные Банком России 136817;
- 1.4. иные резервы 196400.

2. Балансовые (дополнительные) резервы в отчетном периоде [тыс. руб.], всего 8134264, в том числе балансовые:

- 2.1. балансовые балансовые суд 1152;
- 2.2. балансовые суд 4231761;
- 2.3. балансовые кредитные суд 2434682;
- 2.4. балансовые официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю, установленные Банком России 747254;
- 2.5. иные резервы 1727414.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

25 марта 2015г.



*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

А.В. Деловая

О.П. Приговорная

10

Банковская организация		
Код идентификации по ОКАТО	Код кредитной организации (идентификация по ОКПО)	Удостоверяющий номер / поручительский номер
43206670000	17677415	3306

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ**  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2015 года

Кредитной организации:  
Акционерный коммерческий Банк Абсолют Банк (открытое акционерное общество)  
/ АКБ Абсолют Банк (ОАО)

Регистрационный адрес:  
127061, г. Москва, Цветной бульвар, д.10

Код формы по ОФ01 0409813  
Классификация/кодирование в процентах

Номер п/п	Полномасштабные показатели	Номер системы	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Порядок достаточности собственных средств (п1.1)	15	5.0	9.0	13.3
2	Норматив достаточности основного капитала (п1.2)	16	5.5	9.8	13.3
3	Порядок достаточности собственных средств (включая) банка (норматив п1.0)	17	10.0	12.3	22.6
4	Порядок достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации, включая право на осуществление операций ликвидности с банками и другими финансовыми организациями (п1.3)				
5	Порядок достаточности ликвидности банка (п2)		15.0	59.7	79.0
6	Норматив текущей ликвидности банка (п3)		70.0	74.4	90.1
7	Порядок достаточности ликвидности банка (п4)		110.0	56.3	74.0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (п5)		25.0	23.5	23.3
9	Норматив максимального размера крупного кредитного риска (п7)		000.0	325.5	232.8
10	Порядок максимального размера кредитных, банковских операций и поручительств, предоставляемых банком своим участникам (включая) (п9.1)		50.0	20.0	0.0
11	Норматив максимального размера риска по ликвидности банка (п10.1)		1.0	1.0	1.1
12	Порядок максимального собственного средства (капитала) банка для кредитования акций (долей) других юридических лиц (п12)		25.0	1.1	0.0
13	Норматив максимального срока исполнения обязательств кредитной организацией по кредитам и другим обязательствам (п13)				
14	Норматив максимального размера кредитной организации, включая право на осуществление операций ликвидности с банками и другими финансовыми организациями (п15.1)				
15	Порядок максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (п16)				
16	Порядок максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (п16.1)				
17	Порядок максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (п17)				

Председатель Правления

Главный бухгалтер

25 марта 2015г.



*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

А.В. Дегтярев

О.И. Протеряев

Денежная отчетность		
Код тарифтарной по 0010	код кредитной организации (фирмы) по 0020	идентификационный номер (порядковый номер) по 0030
4826070000	17527115	2306

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2015 года

Кредитной организации  
Акционерный Коммерческий Банк Абсолют Банк (открытое акционерное общество)  
/ АКБ Абсолют Банк (ОАО)

Почтовый адрес  
127051, г. Москва, Садовая-Кудринский бульвар, д.18

Код формы по коду 0400014  
Закрытый/Публичный  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование сущности	Номер показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Возврат денежных средств, полученных от (использованные в) операционной деятельности до вычитания из (использованные в) операционной деятельности, включая, в том числе:		1766044	-1378340
1.1.1	Продажи имущества		15338699	9081776
1.1.2	Продажи услуг		-8471021	-8749932
1.1.3	Изменения запасов		1539310	1237033
1.1.4	Изменения обязательств		-440340	-186600
1.1.5	Доходы на вывозе активов по операциям с финансовыми инструментами, классифицируемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включаемые в прибыль или убыток		-1330145	-140455
1.1.6	Доходы на вывозе активов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	Доходы на вывозе активов по операциям с инвестициями (акциями)		8523726	1230
1.1.8	Прочие операционные доходы		934450	749440
1.1.9	Операционные расходы		-4831131	-6050395
1.1.10	Расходы (убытки) по налогам		-444962	-259512
1.2	Приток (отток) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, включая, в том числе:		10347319	9079736
1.2.1	Чистый приток (отток) по обязательствам, связанным с операциями в банке		440019	14885
1.2.2	Чистый приток (отток) по операциям в кредитной организации, классифицируемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-3174425	-3123178
1.2.3	Чистый приток (отток) по операциям с ценными бумагами		-4024476	5343508
1.2.4	Чистый приток (отток) по прочим активам		859866	-100066
1.2.5	Чистый приток (отток) по операциям, связанным с кредитными инструментами		32770730	6678388
1.2.6	Чистый приток (отток) по операциям с кредитными инструментами		18370786	-21171047
1.2.7	Чистый приток (отток) по операциям с ценными бумагами, классифицируемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		22977111	18548978
1.2.8	Чистый приток (отток) по финансовым обязательствам, классифицируемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	Чистый приток (отток) по обязательствам, связанным с операциями в банке		-3246325	5504147
1.2.10	Чистый приток (отток) по прочим обязательствам		-752731	694231
1.3	Изменения по разделу 1 (см. 1.1 + ст. 1.2)	17	15725263	7404386
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, классифицируемых по справедливой стоимости до погашения		-32502733	-34228600
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, классифицируемых по справедливой стоимости до погашения		24350420	2050148
2.3	Приобретение ценных бумаг, классифицируемых по справедливой стоимости до погашения		-2919898	-3705141
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, классифицируемых по справедливой стоимости до погашения		0	0
2.5	Приобретение денежных средств, классифицируемых по справедливой стоимости до погашения		-136093	-39906
2.6	Выручка от реализации денежных средств, классифицируемых по справедливой стоимости до погашения		4200	37496
2.7	Изменения по разделу 2 (см. 2.1 + ст. 2.2 + ст. 2.3 + ст. 2.4 + ст. 2.5 + ст. 2.6 + ст. 2.7)	7	-13024327	-7639593
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Возврат денежных средств (выплат) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выпущенных			

12

1	У акционеров (участников)		01	01
3.3	Прочие обязательства вида (денеж), акционерных			
	У акционеров (участников)		01	01
3.4	Расплаченные дивиденды		01	01
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		01	01
4	Платеж именной оформлялся акцией выданным			
	валом по номиналу 2 рубля, учредителем Панков Алексей,			
	на денежные средства 11 000 000 000			
			-2295000	1040100
5	Прочие (использование) денежных средств и их эквивалентов		2390274	1000000
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного		1082000	951400
	периода			
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного		1201878	1052400
	периода			

Председатель Правления

Главный бухгалтер

25 марта 2013г.



*Handwritten signature*

*Handwritten signature*

А.В.Дегтяров ✓

О.Н.Пригоризская

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО  
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА АКБ «АБСОЛЮТ БАНК» (ОАО)**

**ЗА 2014 ГОД.**

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «Абсолют Банк» (ОАО) по состоянию на 01.01.2015г. и за 2014 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального Банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 25 октября 2013 года № 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности".

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

**1. Общая информация**

**1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка**

Полное наименование кредитной организации: Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (открытое акционерное общество)

Сокращенное наименование: АКБ «Абсолют Банк» (ОАО)

Местонахождение (юридический адрес): 127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18

Местонахождение (почтовый адрес): 127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18

Банковский идентификационный код (БИК): 044525976

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7736046991

Номер контактного телефона (факса, телекса): +7 (495) 777-71-71,

Адрес электронной почты: info@absolutbank.ru.

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: <http://www.absolutbank.ru>

Основной государственный регистрационный номер: 1027700024560

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц:

зарегистрирован Московской Регистрационной Палатой 12 мая 1993 г. в г. Москве, свидетельство № 022.906, дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002 г. – 12 июля 2002 г.

Помимо Генеральной лицензии ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

Лицензия на осуществление банковских операций (на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов и иные операции с драгоценными металлами) от 11.07.2013 г. № 2306;

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 04.12.2000 г. № 177-03198-000100;

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 16.11.2000 г. № 177-02819-010000;

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 16.11.2000 г. № 177-02777-100000;

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 16.11.2000 г. № 177-02853-001000;

Лицензия на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар № 1223 от 05 августа 2008;

Уведомление ФТС РФ на право выступать перед таможенными органами в качестве гаранта. Выдано 01.07.2011 (за №163);

Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случаев, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), от 27 августа 2013 г., регистрационный номер 13117 Н, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.

Банку присвоены следующие рейтинги: международных рейтинговых агентства Fitch Ratings и Moody's.

Moody's Investors Service, 30.05.2014 г.

Рейтинг по долгосрочным депозитам B1

Рейтинг по краткосрочным депозитам Not Prime

Рейтинг финансовой устойчивости E+

Национальный долгосрочный рейтинг A2.ru

Fitch Ratings, 27.05.2014 г.

Долгосрочный РДЭ B+

Краткосрочный РДЭ B

Индивидуальный рейтинг банка B+

Национальный долгосрочный рейтинг A-(rus)

Против по долгосрочным рейтингам Moody's Investors Service и Fitch Ratings был снижен со «стабильный» до «негативный» в связи с ожиданием агентств ухудшения операционной среды в России в 2015 году.

Национальное рейтинговое агентство «Эксперт РА» 27.12.13 г. присвоило Банку рейтинг кредитоспособности на уровне A+, прогноз по рейтингу – стабильный.

По состоянию на 1 января 2015 года региональная сеть АКБ «Абсолют Банк» (ОАО) (далее - "Банк") состояла из 6 филиалов и 38 внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла), расположенных на территории 15 субъектов Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2014 года региональная сеть Банка состояла из 13 филиалов и 30 внутренних структурных подразделений, расположенных на территории 15 субъектов Российской Федерации.

## 1.2. Информация о банковской группе

По состоянию на 01.01.2015г. в состав банковской (консолидированной) группы, головной организацией которой является Банк, входят следующие организации:

Наименования	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			на 1 января 2015 года	на 1 января 2014 года
ООО 'Абсолют Лизинг'	Россия	65.21	100	100
ООО Лизинговая компания 'Абсолют'	Россия	65,21	100	100
ЗПИФ недвижимости 'Долгосрочные инвестиции - Петровский остров'	Россия	67.12.2	100	0
ЗПИФ особо рискованных (венчурных) инвестиций 'Фонд перспективных инвестиций', в т.ч.:	Россия	67.12.2	100	0
ООО 'Омега-П'	Россия	70.32	100	0
ООО 'Бавария'	Россия	70.32	100	0
ООО 'Ремонтно-эксплуатационная база флота'	Россия	70.32	100	0
ООО 'ИнвестСтрой'	Россия	65,23,1	100	0
ООО 'Белгородский нефтеперерабатывающий завод'	Россия	23.2	20	0
ООО 'НПЗ Холдинг', в т.ч.	Россия	23.2	100	0
ООО 'Позитив'	Россия	51.7	100	0
ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций 'Фонд стратегических инвестиций 9'	Россия	67.12,2	100	0

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2014 год не включает данные финансовой отчетности организаций, входящих в состав банковской (консолидированной) группы, головной организацией которой является Банк. Консолидированная финансовая отчетность группы за 2014 год опубликована на сайте Банка в сети интернет ([www.absolutbank.ru](http://www.absolutbank.ru))

## 2. Краткая характеристика деятельности Банка

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

Банк ориентирован на обслуживание предприятий среднего бизнеса, их владельцев и сотрудников, и состоятельных частных клиентов.

Основные направления деятельности Банка:

- Корпоративный бизнес: кредитование, лизинг, торговое финансирование и документальные операции, депозитные продукты, казначейские операции, расчётно-кассовое обслуживание, пластиковые карты;
- Розничный бизнес: кредитование, ежедневное обслуживание, сберегательные и инвестиционные продукты;
- Частное банковское обслуживание: вклады и депозиты, инвестиционные продукты, расчётно-кассовое обслуживание, страховые продукты;
- Казначейство Банка осуществляет дилинговые операции, операции с ценными бумагами, операции связанные с фондированием и управлением ликвидностью Банка, а также дополняет продуктовую линейку Корпоративного и Розничного бизнеса.

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

По состоянию на 1 января 2015 года Активы Банка по форме №0409806 составили 230,8 млрд. руб., что соответствовало 38 месту по величине активов нетто (согласно данным banki.ru).

Собственные средства (капитал) Банка на эту дату по форме №0409123 составил 25,8 млрд. руб., что соответствовало 37 месту (согласно данным banki.ru). С учетом операций СПОД собственные средства (капитал) Банка на 01.01.2015 составляют 25,7 млрд. руб.

По сравнению со значением на 1 января 2014 года Активы Банка увеличились на 114,5 млрд. руб. (или на 98,5%).

В том числе:

- Объем чистой ссудной задолженности увеличился на 65,1 млрд. руб. или на 85,7% и составил 141,2 млрд. руб.;
- Совокупный объем ценных бумаг и производных финансовых инструментов увеличился на 44,8 млрд. руб. или на 201,3% и составил 67 млрд. руб.

По состоянию на 1 января 2015 года обязательства Банка составили 205,0 млрд. руб., что на 107,5 млрд. руб. (на 110,2%) выше аналогичного показателя на 1 января 2014 года.

В том числе:

- Объем средств полученных от ЦБ РФ на эту дату составил 40,6 млрд. руб., что на 32,8 млрд. руб. (на 416,8%) выше показателя на 1 января 2014 года;
- Объем средств клиентов на эту дату составил 132,6 млрд. руб., что на 70,2 млрд. руб. (на 112,4%) выше показателя на 1 января 2014 года.

Чистые процентные доходы Банка за 2014 год составили 7 276,5 млн. руб., что на 3 127,2 млн. руб. (на 75,4%) выше аналогичного показателя за 2013 год.

Операционные расходы Банка за 2014 год составили 6 637,2 млн. руб., что на 724,9 млн. руб. (на 9,8%) ниже аналогичного показателя за 2013 год.

Чистая прибыль Банка за 2014 год составила 1 263,9 млн. руб., что на 928,2 млн. руб. (на 276,4%) выше аналогичного показателя за 2013 год.

Существенное влияние на рост показателей Банка оказала, в том числе, сделка по присоединению банка «КИТ Финанс Инвестиционный Банк» (ОАО) (далее – КИТ Финанс) к АКБ «Абсолют Банк» (ОАО), завершившаяся 18 апреля 2014 года.

Дополнительно необходимо отметить, что негативное влияние на финансовый результат Банка оказала нестабильность финансовых рынков, вызванная ухудшением основных индикаторов экономики РФ на фоне макроэкономических и политических событий. В отсутствие влияния данных негативных факторов, финансовый результат Банка мог быть выше.

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года зарегистрированный уставный капитал Банка состоял из 254 199 428 обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции составляет 10 рублей.

На дату подписания аудиторского заключения Советом Директоров Банка не даны рекомендации о распределении прибыли и размере дивидендов по итогам 2014 года. По итогам 2013 года Советом Директоров Банка было принято решение не выплачивать дивиденды.

## **3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка**

### **3.1. Принципы, методы оценки и учета отдельных операций.**

Принципы, методы оценки и учета основаны на требованиях Положения Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Правила), а также других документов Банка России, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положениях (стандартах) бухгалтерского учета, а также внутренних нормативных документах и учетной политике.

Основными принципами и качественными характеристиками Учетной политики Банка являются:

#### **- Непрерывность деятельности**

Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

#### **- Постоянство правил бухгалтерского учета**

Банк руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательства Российской Федерации, касающихся банковской деятельности.

#### **- Приемственность**

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

#### **- Полнота и своевременность**

Отражение в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной жизни Банка.

#### **- Осмотрительность**

Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. Учетная политика Банка обеспечивает большую готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов.

#### **- Своевременность**

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

#### **- Приоритет содержания над формой**

Отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной жизни Банка осуществляется в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

#### **- Непротиворечивость**

Тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности данным синтетического и аналитического учета.

#### **- Открытость**

Отчеты достоверно отражают операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

#### **- Отражение доходов и расходов по методу «начисления»**

Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

#### **- Оценка активов и обязательств**

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Учетной политикой Банка закреплен принцип существенности статей бухгалтерской (финансовой) отчетности в сумме эквивалентной не менее 10% от валюты баланса Банка по состоянию на конец отчетного периода, которая требует раскрытия в соответствии с нормативным актом Банка России о раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности.



## ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и их эквиваленты и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

## ССУДЫ, ССУДНАЯ И ПРИРАВНЕННАЯ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, РЕЗЕРВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления в дату фактического предоставления денежных средств.

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с Правилами, Положением Банка России от 31 августа 1998 г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» (с изменениями и дополнениями), Положением Банка России от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета».

Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам на расходы (доходы) осуществляется по методу «начисления».

Начисление процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам производится на остаток денежных средств, учитываемых на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня.

Начисленные проценты, получение которых признается определенным (ссуды, активы (требования), отнесенные Банком к I, II и III категориям качества) подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком).

Проценты, получение которых признается неопределенным (ссуды, активы (требования), отнесенные Банком к IV и V категориям качества) отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П от 26 марта 2004 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учетом изменений и дополнений) и действующими внутрибанковскими документами, создаются резервы на возможные потери. Резервы формируются по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующими требованиям, установленным Положением Банка России № 254-П, и обособленных в целях формирования резерва.

## ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

### Ценные бумаги.

При первоначальном признании, для целей бухгалтерского учета, Банк классифицирует ценные бумаги в следующие категории:

- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- Долговые обязательства, удерживаемые до погашения.

Для целей бухгалтерского учета, все ценные бумаги, приобретаемые Банком по сделкам купли-продажи, относятся на счета по учету вложений, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если не указано иное в распоряжении подразделения/уполномоченного лица инициирующего операцию (при этом в категории «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» могут отражаться только ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена).

Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает существенное влияние на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ учитываются на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах». Существенным Банк считает влияние более 20% в уставном капитале/ доли участия юридических лиц (в соответствии со ст.105,106 ГК РФ).

Долевые ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и учитываются на балансовом счете № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости».

Ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», представляют собой ценные бумаги, предназначенные для торговли, т.е. приобретенные с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, и/или ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, текущая справедливая стоимость которых может быть надежно определена;

Ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи», представляют собой вложения в ценные бумаги, которые Банк предполагает удерживать в течение неопределенного периода времени.

В случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи» и наличия признаков их обесценения, Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с действующим внутренним «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери».

Ценные бумаги, «удерживаемые до погашения», представляют собой вложения в долговые ценные бумаги, которые Банк имеет намерение удерживать до погашения. Долговые обязательства, «удерживаемые до погашения», не переоцениваются, под вложения в указанные ценные бумаги Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с действующим внутренним «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери».

Для формирования финансового результата от выбытия ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при списании их стоимости с балансовых счетов второго порядка Банк использует метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг - «по средней стоимости ценных бумаг».

### Производные финансовые инструменты (ПФИ)

Применяемые Банком подходы по классификации сделок в качестве производных финансовых инструментов основаны на критериях, закрепленных в Положении Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «Положение о порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

Датой первоначального признания производного финансового инструмента в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

С даты первоначального признания производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. В случае если на дату первоначального признания справедливая стоимость производного финансового инструмента равна нулю, кредитная организация не осуществляет на эту дату бухгалтерские записи на балансовых счетах. После

первоначального признания в бухгалтерском учете отражается изменение справедливой стоимости производного финансового инструмента.

С даты заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом, бухгалтерский учет требований и обязательств в отношении базисного (базового) актива осуществляется на соответствующих счетах главы 7 «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам)», по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)». Плана счетов бухгалтерского учета и кредитных организаций.

Требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива или получению (уплате) денежных средств, подверженные риску, связанным с изменением официального курса, учетной цены на драгоценные металлы, рыночных цен (справедливой стоимости), колебанием ставок, индексов или других переменных переоцениваются в дату изменения соответствующей переменной (курса иностранной валюты по отношению к рублю, учетной ценой на драгоценный металл или другой переменной), а также в том числе в последний рабочий день месяца.

#### Справедливая стоимость финансовых инструментов

Вложения Банка в финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости с даты первоначального признания.

Дальнейшее определение справедливой стоимости финансового инструмента и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется:

- в каждую дату изменения справедливой стоимости, в том числе:

- в последний рабочий день месяца,

- на дату прекращения признания финансового инструмента,

- а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему

Банк использует различные методы определения справедливой стоимости в зависимости от вида финансового инструмента и исходных данных, которые доступны по нему, на момент проведения оценки.

1.1. По финансовым инструментам, по которым рынок является активным, Банк использует доступные Исходные данные 1 Уровня. При этом предпочтение отдается данным, определенным на основных рынках для оцениваемого финансового инструмента:

1.2. Ценные бумаги, обращающиеся на российских фондовых биржах (в порядке убывания приоритетности):  
- Рыночная цена 3, определяемой организатором торгов в соответствии с Порядком 10-65/пз-н на дату проведения оценки;

- Последняя лучшая котировка на покупку (цена спроса на момент окончания торговой сессии), раскрываемая организатором торгов, за 10 торговых дней;

1.3. Ценные бумаги, обращающиеся на иностранных фондовых биржах (в порядке убывания приоритетности):  
- Цена закрытия, определенная организатором торгов;

- Лучшая последняя котировка на покупку, раскрываемая организатором торгов, за 10 торговых дней.

1.4. Ценные бумаги, обращающиеся преимущественно на внебиржевом рынке (в порядке убывания приоритетности):  
- Последняя за 10 торговых дней средняя цена закрытия (Bloomberg generic Mid/last) раскрываемые информационным агентством Блумберг (Bloomberg);

- Иная котировка, определяемая в соответствии с пунктом 4 Порядка, утвержденного Приказом ФСФР от 09.11.2010 № 10-66/пз-н, в том случае если в качестве основного источника информации на используется информационная система Блумберг (Bloomberg), за 10 торговых дней;

1.5. Производные финансовые инструменты (в порядке убывания приоритетности):  
- Последняя расчетная цена (теоретическая цена), определяемая организатором торгов, где Банком был куплен/продан оцениваемый ПФИ.

- Последняя средневзвешенная цена, определяемая организатором торгов, где Банком был куплен/продан оцениваемый ПФИ.

- Последняя цена закрытия, определяемая организатором торгов, где Банком был куплен/продан оцениваемый ПФИ.

1.6. По финансовым инструментам, по которым рынок не является активным, Банк использует доступные Исходные данные 2 и 3 Уровней, при этом предпочтение отдается Исходным данным 2 Уровня.

#### ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ И НЕДВИЖИМОСТЬ, ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЪЗУЕМАЯ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

В учете основные средства и нематериальные активы первоначально отражаются в рублях и копейках по первоначальной стоимости, с учетом НДС, которая определяется для объектов:

- внесенных акционерами в счет вложений в уставный капитал Банка - по согласованной акционерами денежной оценке, определяемой в порядке, установленном Уставом Банка и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;

- полученных безвозмездно, а также по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, - по рыночной по рыночной стоимости, определяемой с учетом ст. 105.3 Налогового кодекса РФ на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету;

- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) - исходя из фактических затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке и установке, а также таможенные пошлины, невозвратные налоги, регистрационные сборы, государственные пошлины и иные платежи, возникающие в связи с приобретением права собственности на объекты основных средств построенных - по фактическим затратам на сооружение (строительство).

Учет приобретаемой компьютерной (электронно-вычислительной) техники, ведется раздельно для каждой составной части комплекта ЭВМ (с/блоков, мониторов, клавиатура, мышь и др. аналогичных устройств).  
Лимит стоимости вновь приобретаемых объектов основных средств для принятия их к бухгалтерскому учету установлен более 40 000 руб. за единицу (исходя из суммы фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования), без учета суммы уплаченного налога на добавленную стоимость. Предметы стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

Имущество, отраженное в балансе Банка на счетах по учету капитальных вложений до 01 января 2011 года, при вводе в эксплуатацию учитывается в порядке, действующем ранее, т.е. исходя из лимита стоимости 20 000 рублей. Капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, произведенные с согласия арендодателя, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения не являются собственностью арендатора, учитываются на балансовом счете 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» в сумме фактических затрат и объектами основных средств не являются.

Для начисления амортизации по основным средствам применяется линейный способ.

В целях бухгалтерского учета нематериальными активами признаются приобретенные или созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени – свыше 12 месяцев. Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у собственника на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

Амортизация по нематериальным активам начисляется ежемесячно линейным методом до полного погашения их первоначальной стоимости по нормам, рассчитанным исходя из периода полезного использования нематериального актива. Определение срока полезного использования объекта нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, свидетельства и (или) из других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством Российской Федерации или применимым законодательством иностранного государства, а также исходя из полезного срока использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами. По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет (но не более срока деятельности налогоплательщика).

Банк имеет право не чаще одного раза в год переоценивать группы однородных объектов основных средств и нематериальных активов по восстановительной (текущей) стоимости путем прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам.

Объекты интеллектуальной собственности (программное обеспечение, права пользования и прочее), не отвечающие условиям признания их в качестве нематериальных активов, по которым договором (или другим документом, подтверждающим их приобретение) определен срок их использования, учитываются на отдельном лицевом счете 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям», с последующим равномерным, исходя из сроков использования, определенным договором (внутренним актом), отнесением на расходы Банка.

Недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности является имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, в также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Недвижимость временно не используемая в основной деятельности оценивается Банком по текущей справедливой стоимости.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности стоимостью менее или равно 40 000 рублей, без учета суммы налога на добавленную стоимость, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально – бытовых нужд. Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает в себя расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования.

#### ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Векселя, выпущенные Банком с номиналом в одной валюте и содержащие оговорку эффективного платежа в иной валюте, учитываются в валюте обязательства (платежа). В этом случае, возникающие доходы и расходы от применения НБП в связи с изменением курса валюты платежа к валюте номинала отражаются в бухгалтерском учете с даты перехода права собственности до даты окончания срока обращения.

#### УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ

Доходы, полученные по операциям кредитной организации в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на счетах доходов будущих периодов. Аналогично расходы, понесенные при осуществлении операций в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на счетах расходов будущих периодов.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. В качестве временного интервала, для целей списания сумм доходов (расходов) будущих периодов на счета финансового результата, Учетной политикой Банка установлен календарный месяц.

#### РЕЗЕРВЫ ПРЕДСТОЯЩИХ РАСХОДОВ

В целях равномерного отнесения затрат на выплату гарантированных трудовым договором вознаграждений сотрудникам, Банк формирует резерв предстоящих выплат, исходя из суммы обязательства, вытекающих из условий трудового договора. Начисление производится на ежемесячной основе в сумме, рассчитанной исходя из периода, начиная с месяца следующего, за которым возникло право сотрудника на получение вознаграждения, по месяц, возникновения обязательства Банка по выплате вознаграждения по условиям трудового договора. Сумма страховых взносов в расчете не участвует и относится на расходы Банка в момент выплаты указанного вознаграждения. В 2014 году резерв не формировался.

#### 3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

В Банке проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 01 ноября 2014. В результате проведенной инвентаризации расхождений не выявлено.

По состоянию на 01.01.2015 года получено подтверждение остатков по корсчету и прочим размещенным средствам в Центральном Банке, а также по остаткам в фонде обязательных резервов.

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

В соответствии с Указанием Банка России от 18 декабря 2014 года № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг» 31 декабря 2014 года была произведена переклассификация ценных бумаг Банка: долговых ценных бумаг категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" - в категорию "имеющиеся в наличии для продажи" и "удерживаемые до погашения"; долговых ценных бумаг из категории "имеющиеся в наличии для продажи" - в категорию "удерживаемые до погашения".

Переклассификация ценных бумаг была осуществлена по справедливой стоимости, сложившейся: на 1 октября 2014 года - в отношении ценных бумаг, приобретенных до этой даты; на дату приобретения - в отношении ценных бумаг, приобретенных в период с 1 октября 2014 года по дату принятия решения о переклассификации.

Прочие корректировки, связанные с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не проводились, в связи с тем, что существенные изменения в Учетную политику Банка не вносились.

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

Отчетность на 01.01.2015 года подготовлена с учетом того, что Банк будет продолжать осуществлять финансово-хозяйственную деятельность в соответствии с принципом непрерывности деятельности. Банк располагает необходимыми финансовыми ресурсами для продолжения деятельности в обозримом будущем. Банку не известны какие-либо факторы существенной неопределенности, которые бы подвергли сомнению способность Банка осуществлять свою деятельность на непрерывной основе.

**3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.**

После отчетной даты были отражены СПОДами выплата бонусов по итогам года в размере 80 291 тыс.руб., выплаты Членам Совета Директоров в размере 11 833 тыс. руб. и начисления на заработную плату (страховые взносы) в размере 25 895 тыс.руб. Кроме того был начислен налог на имущество в размере 23 969 тыс. руб.

**3.6. Описание характера некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательства Банка и на оценку его последствий в денежном выражении.**

- 3.6.1. Существенное объединение бизнеса после окончания отчетного периода или выбытие крупной дочерней компании после окончания отчетного периода не происходило.
- 3.6.2. Планов по прекращению деятельности не оглашалось.
- 3.6.3. Крупные покупки активов, классификация активов о качестве предназначенных для продажи в соответствии с МСФО (IFRS) 5 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность", прочие выбытия активов после окончания отчетного периода не производились.
- 3.6.4. Инциденты, связанные с уничтожением производственных мощностей компании в результате пожара, после окончания отчетного периода не зарегистрированы.
- 3.6.5. Объявления о крупномасштабной реструктуризации или начала ее реализации после окончания отчетного периода не производилось.
- 3.6.6. Крупных операций с обыкновенными акциями и потенциальными обыкновенными акциями, произошедших после окончания отчетного периода не происходило.
- 3.6.7. Необычно больших изменений стоимости активов или обменных курсов валют после окончания отчетного периода не происходило.
- 3.6.8. Изменения налоговых ставок или налогового законодательства, введенные в действие или объявленные после окончания отчетного периода после окончания отчетного периода изменений налоговых ставок и налогового законодательства не производилось.
- 3.6.9. Принятия значительных обязательств или условных обязательств после окончания отчетного периода не происходило.
- 3.6.10. Крупных судебных разбирательств, связанного исключительно с событиями, произошедшими после окончания отчетного периода не начиналось.
- 3.6.11. После окончания отчетного периода решений о распределении чистой прибыли не принималось.
- 3.6.12. Со стороны государственных органов действий, значительно повлиявших на финансовое положение Банка, не предпринималось.

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

В Учетную политику Банка по стандартам РФ на 2014 год были внесены следующие изменения:

Изменены сроки проведения переоценки ценных бумаг и ПФИ (переоценка в нерабочие дни Банка не производится);

Разработан порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов;

Добавлен порядок проведения реорганизации в форме присоединения «КИТ Финанс инвестиционный банк» (ОАО) 17 апреля 2014 года;

Операции по приему остатков КИТ Финанс были отражены на основании Передаточного акта и Заключительной бухгалтерской отчетности КИТ Финанс в соответствии с Положением Банка России от 29.08.2012 № 385-П "Положение о реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения", Приказом Минфина РФ от 20.05.2003 № 44н "Об утверждении Методических указаний по формированию бухгалтерской отчетности при осуществлении реорганизации организаций" и Письмом Банка России от 27 ноября 2009 года № 156-Т "Об отражении в бухгалтерском учете кредитной организации операций при реорганизации в форме присоединения", а так же Договором о присоединении КИТ Финанс Инвестиционный банк (Открытое акционерное общество) к Акционерному коммерческому банку «Абсолют Банк» (открытое акционерное общество) от 30 декабря 2013г (Договор о присоединении).

Отражение операций по приему остатков лицевых счетов активов и пассивов, выраженных в иностранной валюте и драгоценных металлах, в АКБ «Абсолют Банк» (ОАО) осуществлялось по официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, установленному Банком России, и учетной цене на драгоценные металлы, установленной Банком России, на дату постановки АКБ «Абсолют Банк» (ОАО) этих активов и обязательств на учет. Разница между официальным курсом (учетной ценой на драгоценные металлы) на дату составления присоединяемым банком заключительной отчетности и официальным курсом (учетной ценой на драгоценные металлы) на дату постановки активов и пассивов на учет присоединяющим банком отражена в бухгалтерском учете Банка как переоценка средств в иностранной валюте (переоценка драгоценных металлов).

При реорганизации КИТ Финанс в форме присоединения к АКБ «Абсолют Банк» (ОАО) взаимные требования и обязательства были прекращены в связи с совпадением должника и кредитора в одном лице и в баланс объединенного банка не включаются.

Оценка передаваемого (принимаемого) при реорганизации имущества производилась в соответствии с Договором о присоединении в следующем порядке:

- основных средств - по балансовой стоимости с учетом накопленной амортизации (по месяц (включительно), в котором в установленном порядке завершена реорганизация), отраженными по данным бухгалтерского учета КИТ Финанс на последнюю отчетную дату, предшествующую реорганизации;
- недвижимости временно не используемой в основной деятельности - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, по данным бухгалтерского учета КИТ Финанс на последнюю отчетную дату, предшествующую реорганизации;
- материальных запасов - по фактической себестоимости, отраженной по данным бухгалтерского учета КИТ Финанс на последнюю отчетную дату, предшествующую реорганизации;
- финансовых вложений, в том числе ценных бумаг - по балансовой стоимости, отраженной по данным бухгалтерского учета КИТ Финанс на последнюю отчетную дату, предшествующую реорганизации.

По имуществу, принятому на баланс при реорганизации амортизация начисляется АКБ «Абсолют Банк» (ОАО) с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором была осуществлена государственная регистрация реорганизации исходя из балансовой стоимости принятого имущества и оставшегося срока полезного использования, установленного в соответствии с Учетной политикой КИТ Финанс.

Все акции КИТ Финанс (обыкновенные) были конвертированы в дополнительные обыкновенные акции АКБ «Абсолют Банк» (ОАО) за исключением акций, подлежащих погашению в соответствии с условиями Договора о присоединении и Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

При присоединении были погашены:

- Собственные акции, принадлежащие КИТ Финанс, в том числе акции, выкупленные у акционеров КИТ Финанс в соответствии со статьей 75 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Финансовый результат от присоединения сформирован за счет финансового результата от текущей деятельности КИТ Финанс согласно передаточного акта и финансового результата от конвертации акций.

В результате реорганизации АКБ «Абсолют Банк» (ОАО) является правопреемником КИТ Финанс по всем правам и обязанностям в соответствии с передаточным актом.

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

В Учетную политику Банка по стандартам РФ на 2015 год внесены следующие изменения

- ✓ Скорректировано определение контроля и значительного влияния в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия" для целей отнесения ценных бумаг на счет 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах".
- ✓ Увеличен критерий «реализации в незначительных объемах» для целей переноса долговых обязательств из категории «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в категорию «Долговые обязательства, имеющие в наличии для продажи» до максимального значения из двух величин: 10 000 000 рублей или 10% от среднегодового остатка на балансовом счете по учету долговых обязательств категории «удерживаемые до погашения».
- ✓ Метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг «по средней стоимости ценных бумаг» заменен на метод «ФИФО». Изменен подход к списанию собственных ценных бумаг и ценных бумаг, полученных по РЕПО.
- ✓ Скорректирован порядок отражения операций обратного РЕПО в соответствии с Указанием Банка России 3365-У «О внесении изменений в Положения Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».
- ✓ Изменен порядок отражения операций в выходные и праздничные дни: с 01 января 2015 года в воскресенье и праздничные дни баланс Банка не открывается.
- ✓ Отражен порядок учета по ценным бумагам, переклассификация которых произведена в 2014 году в соответствии с Указанием Банка России от 18.12.2014 г. N 3498-У.
- ✓ внесены изменения в связи с расширением продуктовой линейки Банка (добавлен учет биржевых фьючерсов и свопов с вариационной маржой в связи с вводом Московской биржей с декабря 2014 года новых инструментов).

### 3.9. Величина корректировки по данным о базовой прибыли (убытка) на акцию

Расчет базовой прибыли на одну обыкновенную акцию, составленный в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н, приведен ниже:

	на 1 января 2015 года	на 1 января 2014 года
Прибыль (убыток), тыс. руб.	1 263 916	335 763

21

Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении	254 189 428	184 484 000
Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб.	5	2

### 3.10. Величина корректировки по данным о разведенной прибыли (убытке) на акцию

Неприменимо, поскольку у Банка нет конвертируемых акций

## 4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс.руб.	на 1 января 2015 года	на 1 января 2014 года
Денежные средства	3 365 687	2 002 117
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 028 865	5 298 231
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:		
Российская Федерация	4 524 726	3 223 656
Иные государства	1 364 809	1 336 333
Итого	3 159 917	1 887 323
Итого	12 919 278	10 524 004

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

### 4.2. Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в таблице:

тыс.руб.	на 1 января 2015 года	на 1 января 2014 года
Долговые ценные бумаги	2 400 851	4 644 666
Долевые ценные бумаги	0	0
Производные финансовые инструменты	52 709	0
Итого	2 453 560	4 644 666

Информация о сроках обращения в разрезе видов долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года представлена следующим образом:

Виды ценных бумаг	на 1 января 2015 года			на 1 января 2014 года		
	Объем вложений, тыс.руб.	Срок погашения		Объем вложений, тыс.руб.	Срок погашения	
		наиболее ранний	наиболее поздний		наиболее ранний	наиболее поздний
Находящиеся в собственности Банка	602 519			486 842		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	480 270			-		
- Прочие облигации местных органов власти и муниципальных облигаций	480 270	01.07.2021	01.07.2021	-		
Корпоративные облигации:	122 249			486 842		
- Облигации российских компаний	122 249	05.06.2017	22.04.2019	479 975	27.02.2014	27.11.2023
- Облигации иностранных компаний	-					
- Облигации российских кредитных организаций	-			6 867	22.04.2014	11.08.2022
Обремененные залогом по сделкам РВПО	1 798 332			4 157 824		
Корпоративные облигации:	1 798 332			4 157 824		
- Облигации российских компаний	842 742	18.06.2015	14.09.2027	2 266 211	27.02.2014	27.11.2023
- Облигации иностранных компаний	-					
- Облигации российских кредитных организаций	795 741	23.01.2015	28.09.2015	1 891 613	22.04.2014	11.08.2022
- Облигации иностранных кредитных организаций	159 849	15.07.2020	15.07.2020	-		
Итого	2 400 851			4 644 666		

*Handwritten signature*



Анализ производных финансовых инструментов в разрезе базисных (базовых) активов и видов финансовых инструментов представлен следующим образом:

на 1 января 2015 года, тыс.руб.				
	справедливая стоимость актива	справедливая стоимость обязательств	сумма требований	сумма обязательств
Форварды:	51 160	155 213	7 791	1 735 128
- с иностранной валютой	13 128	155 213	7 791	1 082 600
- с ценными бумагами	38 032	0	0	652 528
Свопы:	519	56 972	1 237 685	1 862 153
- с иностранной валютой	519	56 972	1 237 685	1 862 153
- с процентными ставками	0	0	0	0
Опционы	1 030	1 045	131 567	110 000
- с иностранной валютой	1 030	1 045	110 000	110 000
- с ценными бумагами	0	0	3 215	0
- производными финансовыми инструментами	0	0	18 352	0
Итого	52 709	213 230	1 377 043	3 707 281
на 1 января 2014 года, тыс.руб.				
	справедливая стоимость актива	справедливая стоимость обязательств	сумма требований	сумма обязательств
Форварды:	50 621	13 698	8 447 786	8 410 863
- с иностранной валютой	50 621	13 698	8 447 786	8 410 863
- с ценными бумагами	0	0	0	0
Свопы:	0	7 662	649	0
- с иностранной валютой	0	0	0	0
- с процентными ставками	0	7 662	649	0
Опционы	0	0	0	0
- с иностранной валютой	0	0	4 992	0
- с ценными бумагами	0	0	0	0
- производными финансовыми инструментами	0	0	0	0
Итого	50 621	21 360	8 453 427	8 410 863

В соответствии с изменениями, внесенными в Положение Банка России № 372-П, с 01.01.2014г. к производным финансовым инструментам дополнительно отнесены договоры купли/продажи активов со сроком исполнения не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора. В представленной выше информации данные о производных финансовых инструментах за 2013 год в части срочных сделок преобразованы с учетом алгоритма 2014 года для сопоставимости данных.

#### 4.3. Методы оценки активов по справедливой стоимости и исходные данные, используемые для оценки активов по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость — это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе.

Наличие опубликованных цен (котировок) активного рынка по одинаковым (таким же) с оцениваемым финансовым инструментам является наилучшим источником для определения текущей (справедливой) стоимости оцениваемого финансового инструмента.

Банк использует следующую иерархию исходных данных для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов:

- уровень 1 — это котировочные цены на активных рынках для идентичных финансовых инструментов, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;
- уровень 2: Исходные данные, которые не являются котировочными ценами, включенными в 1-й уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для финансового инструмента;
- уровень 3: это ненаблюдаемые Исходные данные для оцениваемого финансового инструмента, а также исходные данные, которые Банк не может классифицировать в данные 1-го и 2-го уровней.

При определении текущей справедливой стоимости Банк отдает предпочтение исходным данным 1-го уровня т.е. котировочная цена на активном рынке представляет собой наиболее надежное доказательство справедливой стоимости. В зависимости от вида финансового инструмента в Банке установлены основные рынки (основные источники информации), соответствующие каждому из видов финансовых инструментов. К основным источникам информации относятся:

- Московская биржа;
- Иностранные организаторы торгов такие как: LSE (London Stock Exchange), NYSE (New York Stock Exchange), CME (Chicago Mercantile Exchange), TSE(Tokyo Stock Exchange) и др.;
- Информационное агентство Блумберг (Bloomberg).

При отсутствии исходных данных 1-го уровня. Для определения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента используются исходные данные 2-го и 3-го уровней с применением соответствующих корректировок:

- на рыночный риск;
- на кредитный риск контрагента;
- на модельный риск;

- и др.  
В случае превышения на конец месяца суммарной величины корректировок порога существенности, данная информация выносится на рассмотрение уполномоченного коллегиального органа Банка.  
В целях мониторинга правильности оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости, Банк использует систему рыночных индикаторов, при срабатывании которых оценка активов по справедливой стоимости признается неадекватной и требует внесения в нее корректировок. В качестве индикаторов Банком используются индексы ценных бумаг, кривые доходности и иные рыночные показатели.

#### 4.4. Чистая ссудная задолженность

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

тыс.руб.	на 1 января 2015 года	на 1 января 2014 года
Депозиты в Банке России	8 500 000	3 100 000
Ссуды клиентам- кредитным организациям, в т.ч	6 810 125	4 068 193
межбанковские кредиты и депозиты	0	3 247 356
учтенные векселя	386 364	414 209
требования, признаваемые ссудами	6 423 761	406 628
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями, в т.ч.	97 403 719	44 391 796
корпоративные кредиты	82 306 900	34 662 822
торговое финансирование	6 297 089	2 288 556
МСБ	2 637 864	4 334 596
учтенные векселя	1 344 206	0
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	3 972 060	3 009 617
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	845 600	96 205
Прочие ссуды	0	0
Ссуды физическим лицам, в т.ч.	34 452 608	27 870 749
Жилищные ссуды	2 065 950	1 404 525
Ипотечные кредиты	23 395 823	18 728 815
Автокредиты	2 926 355	4 172 691
Потребительские кредиты	5 313 392	2 788 109
Прочие ссуды	536 318	743 011
требования, признаваемые ссудами	214 770	33 598
Итого ссудной задолженности	147 166 452	79 430 738
Резерв на возможные потери по ссудам	5 986 853	3 392 779
Итого чистой ссудной задолженности	141 179 599	76 037 959

Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

	тыс.руб.	на 1 января 2015 года	на 1 января 2014 года
1	Депозиты в Банке России	8 500 000	3 100 000
2	Ссуды клиентам- кредитным организациям	6 810 125	4 068 193
3	Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями, в т.ч.:	97 403 719	44 391 796
3.1	Обрабатывающие производства	18 228 001	8 860 482
3.2	Добыча полезных ископаемых	318 767	939 743
3.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	635 495	126 000
3.4	Строительство	8 662 120	4 853 558



3.5	Транспорт и связь	11 332 942	2 472 032
3.6	Оптовая и розничная торговля	22 624 891	15 529 957
3.7	Сельское хозяйство	407 377	850
3.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	14 963 825	4 988 495
3.9	Финансовая деятельность	18 187 213	4 086 006
3.10	Прочие виды деятельности	2 043 088	2 532 673
4	Ссуды физическим лицам	34 452 608	27 870 749
5	Итого ссудной задолженности	147 166 452	79 430 738
6	Резерв на возможные потери по ссудам	5 986 853	3 392 779
7	Итого чистой ссудной задолженности	141 179 599	76 037 959

Информация о ссудной задолженности в разрезе сроков погашения, о величине сформированных резервов на возможные потери.

На 1 января 2015 года, тыс. руб.

	Срок, оставшийся до погашения ссуды							Итого
	просроченные	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	1-3 года	свыше 3х лет	
Депозиты в Банке России	0	8 500 000	0	0	0	0	0	8 500 000
Ссуды клиентам - кредитным организациям	0	6 615 511	194 614	0	0	0	0	6 810 125
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 380 269	10 171 761	23 210 584	19 333 126	12 610 513	19 511 689	20 178 177	97 403 719
Ссуды физическим лицам	809 563	315 315	706 109	1 265 828	2 014 671	6 210 178	23 130 944	34 452 608
Итого ссудной задолженности	3 189 832	25 602 187	24 111 307	20 598 954	14 625 184	25 721 867	33 309 121	147 166 452
Резерв на возможные потери по ссудам	2 805 006	68 806	209 803	224 751	477 493	894 373	1 306 591	5 986 853
Итого чистой ссудной задолженности	384 796	25 533 381	23 901 504	20 374 203	14 147 691	24 827 494	32 002 530	141 179 599

На 1 января 2014 года, тыс. руб.

	Срок, оставшийся до погашения ссуды							Итого
	просроченные	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	1-3 года	свыше 3х лет	
Депозиты в Банке России	0	3 100 000	0	0	0	0	0	3 100 000
Ссуды клиентам - кредитным организациям	0	3 653 984	95 413	179 994	138 802	0	0	4 068 193
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 735 158	5 432 899	9 186 322	10 367 483	5 941 649	9 493 588	2 234 696	44 391 796
Ссуды физическим лицам	260 459	738 301	593 301	829 271	1 672 898	5 749 127	18 027 802	27 870 749
Итого ссудной задолженности	1 995 617	12 925 274	9 875 036	11 276 748	7 753 349	15 242 716	20 261 998	79 430 738
Резерв на возможные потери по ссудам	1 941 061	267 683	51 260	75 100	139 693	500 873	416 508	3 392 779
Итого чистой ссудной задолженности	54 556	12 657 591	9 823 776	11 201 648	7 613 656	14 741 843	19 845 489	76 037 959

Концентрация географического риска ссудной задолженности по состоянию на 01 января 2015 года:

тыс.руб.	РФ	СНГ	группа развитых стран	другие страны	Итого
Депозиты в Банке России	8 500 000	0	0	0	8 500 000

Ссуды клиентам - кредитным организациям	6 808 713	0	0	1 412	6 810 125
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	94 295 720	0	3 107 999	0	97 403 719
Ссуды физическим лицам	34 330 867	50 461	30 540	40 740	34 452 608
Итого ссудной задолженности	135 435 298	50 460	3 138 539	42 152	147 166 452
Резерв на возможные потери по ссудам	5 968 611	4 199	2 365	11 678	5 986 853
Итого чистой ссудной задолженности	129 466 687	46 260	3 136 174	30 473	141 179 599

по состоянию на 1 января 2014 года:

тыс.руб.	РФ	СНГ	группа развитых стран	другие страны	Итого
Депозиты в Банке России	3 100 000	0	0	0	3 100 000
Ссуды клиентам - кредитным организациям	2 913 507		1 154 686		4 068 193
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	43 204 956		489 220	697 620	44 391 796
Ссуды физическим лицам	27 776 690	46 201	16 267	31 591	27 870 749
Итого ссудной задолженности	73 895 153	46 201	1 660 173	729 211	79 430 738
Резерв на возможные потери по ссудам	3 381 379	4 141	5 778	1 481	3 392 779
Итого чистой ссудной задолженности	70 513 774	42 060	1 654 395	727 730	76 037 959

#### 4.5. Финансовые вложения в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Информация о финансовых вложениях в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлена в таблице:

тыс. руб.	на 1 января 2015 года	на 1 января 2014 года
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	40 042 436	14 421 201
Облигации	40 042 436	14 421 201
Резерв на возможные потери	3 462	3 436
Долевые ценные бумаги, в т.ч.	9 792 378	481 153
Акции	256 247	145 814
Пай (ЗПИФ)	8 971 198	0
Вложения в зависимые и дочерние организации	564 540	333 010
Прочее участие	393	329
Резерв на возможные потери	49 742	5 102
Итого	49 781 610	14 893 816

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	на 1 января 2015 года			на 1 января 2014 года		
	Объем вложений, тыс.руб.	Срок погашения		Объем вложений, тыс.руб.	Срок погашения	
		наиболее ранний	наиболее поздний		наиболее ранний	наиболее поздний
Находящиеся в собственности Банка	10 324 075			11 076 149		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	3 439 402			6 010 923		
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	220 362	15.07.2015	15.07.2015	6 010 923	20.08.2014	17.12.2014
- Еврооблигации Правительства Российской Федерации	2 967 935	29.04.2015	31.03.2030	0		

- Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	251 105	01.10.2018	24.09.2019	0		
Корпоративные облигации:	6 884 673			5 065 226		
- Облигации российских компаний	6 120 306	26.03.2011	11.09.2042	5 065 190	26.03.2011	12.08.2041
- Облигации иностранных компаний	164 737	03.08.2015	03.08.2015	0		
- Облигации российских кредитных организаций	599 565	04.12.2015	04.12.2015	0		
- Облигации иностранных кредитных организаций	65	25.03.2020	25.03.2020	36	25.03.2020	25.03.2020
Итого	10 324 075			11 076 149		
Обремененные залогом по сделкам РЕПО	29 718 361			3 345 052		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальных облигации	8 523 874			0		
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	2 996 110	03.06.2015	19.01.2028	0		
- Взаимоблигации Правительства Российской Федерации	3 862 201	04.04.2017	31.03.2030	0		
- Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	1 665 563	29.11.2016	02.07.2021	0		
Корпоративные облигации:	21 194 487			3 345 052		
- Облигации российских компаний	12 626 465	07.04.2015	12.08.2041	3 345 052	16.07.2018	16.07.2018
- Облигации иностранных компаний	1 792 598	28.10.2015	23.01.2021	0		
- Облигации российских кредитных организаций	6 775 424	17.03.2015	27.03.2024	0		
Итого	29 718 361			3 345 052		

Анализ вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов может быть представлен следующим образом

тыс.руб.	на 1 января 2015 года	на 1 января 2014 года
Долговые ценные бумаги:		
Облигации Правительства Российской Федерации	10 046 608	6 010 923
- Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	1 916 669	0
Облигации финансовых организаций		
- Кредитные организации	7 375 051	36
Облигации негосударственных коммерческих организаций		
- Финансовое посредничество	8 328 711	2 285 491
- Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	575 786	441 637
- Транспорт и связь	10 996 500	5 683 114
- Добыча полезных ископаемых	267 890	0
- Обрабатывающие производства	333 225	0
- Торговля	201 996	0
Долевые ценные бумаги:		
- Кредитные организации	27 324	5 102
- Прочие	9 200 976	329
Акции нефинансовых организаций		

- Добыча полезных ископаемых	81 508	140 712
- Финансовое посредничество	340 450	335 010
- Строительство	5 836	0
- Операции с недвижимым имуществом	24 209	0
- Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	57 190	0
- Связь	24 248	0
- Обрабатывающие производства	12 208	0
- Торговля	2 213	0
- Прочие	16 216	0
Итого	49 834 814	14 902 354

Концентрация географического риска финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющихсe для продажи по состоянию на 1 января 2015 года:

тыс.руб.	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Итого
Долговые ценные бумаги	38 085 035	65	1 957 336	40 042 436
Долевые ценные бумаги	9 746 706	6 678	38 994	9 792 378
Итого	47 831 741	6 743	1 996 330	49 834 814

по состоянию на 1 января 2014 года:

тыс.руб.	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Итого
Долговые ценные бумаги	14 421 165	36	0	14 421 201
Долевые ценные бумаги	475 722	5 102	329	481 153
Итого	14 896 887	5 138	329	14 902 354

#### 4.6. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %		Объем вложений, тыс. руб.	
			на 1 января 2015 года	на 1 января 2014 года	на 1 января 2015 года	на 1 января 2014 года
Финансовые вложения, в т.ч.					564 540	335 010
ООО "Абсолют Лизинг"	Россия	65.21	100	100	300 000	300 000
ООО Лизинговая компания "Абсолют"	Россия	65.21	100	100	35 010	35 010
ООО "Омега-П"	Россия	70.32	100	0	1	0
ООО "Бавария"	Россия	70.32	100	0	1	0
ООО "Ремонтно-эксплуатационная база флота"	Россия	70.32	100	0	2 589	0
ООО "ИнвестСтрой"	Россия	65.23.1	100	0	10	0
ООО "НПЗ Холдинг"	Россия	23.2	100	0	226 929	0
Резервы на возможные потери					16 737	0
Финансовые вложения за вычетом резервов					547 803	335 010

#### 4.7 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа

Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа представлена в таблицах за 2014 год:

Валютный код бумаги (ISIN)	Объем вложений, шт.	Дата погашения	Ставка купона, %
RU000A0JQ177	337 444	18.11.2015	7.8
RU000A0JQ4U0	226 000	07.04.2015	7.85
RU000A0JQ7W9	3 813 770	16.07.2018	7.7

RU000A0JQ7X7	2 834 656	15.07.2019	9.25
RU000A0JQAM6	149 001	15.09.2028	10.75
RU000A0JOVK6	120 770	23.06.2015	8.95
RU000A0JRIH2	100 016	15.09.2015	8.15
RU000A0JR209	50 000	15.09.2020	8.25
RU000A0JFR357	100 000	13.10.2015	8.3
RU000A0JRAJ2	111 465	03.11.2020	8.15
RU000A0JR852	50 400	02.02.2016	8.5
RU000A0JREQ7	800 001	14.04.2021	7.6
RU000A0JRP6	172 063	12.04.2021	8
RU000A0JRHZ1	1 303 591	03.06.2015	7
RU000A0JRK55	135 457	15.06.2016	9.9
RU000A0JRKX0	100 000	20.06.2018	8.4
RU000A0JRVN8	115 000	26.10.2021	7.75
RU000A0JRVU3	78 055	05.04.2022	9.1
RU000A0JRYP7	193 328	29.11.2016	8.75
RU000A0JRZK5	99 248	27.11.2023	8.5
RU000A0JS1M1	400 000	17.03.2015	9.4
RU000A0JS4M5	100 000	27.02.2019	7.5
RU000A0JS5F6	138 000	08.03.2022	8.85
RU000A0JS5L4	115 054	10.03.2022	9
RU000A0JS5M2	177 049	14.03.2022	8.85
RU000A0JSD38	627 813	07.07.2016	9.7
RU000A0JSQ58	60 000	21.07.2027	10.3
RU000A0JT171	200 000	21.09.2015	8.9
RU000A0JTS13	588 503	13.10.2015	13.75
RU000A0JT874	1 000 000	13.10.2022	10.9
RU000A0JT8X2	500 000	26.10.2015	12.6
RU000A0JTDW3	1 105 524	04.12.2015	13.2
RU000A0JTG59	150 000	11.12.2019	6.8
RU000A0JTJL3	200 000	25.01.2023	7
RU000A0JTK38	250 000	19.01.2028	7.05
RU000A0JTND2	1 370 172	18.02.2016	7.5
RU000A0JTPV9	332 022	25.02.2016	7.9
RU000A0JTVJ2	333 044	11.04.2023	7.99
RU000A0JTYA5	250 001	27.05.2020	6.4
RU000A0JTYT5	115 021	07.06.2018	9.15
RU000A0JU0X6	145 137	15.07.2016	7.65
RU000A0JU3B6	402 002	26.08.2020	9.37
RU000A0JU4L3	150 000	16.08.2023	7
RU000A0JU7X1	500 000	16.10.2018	11.75
RU000A0JUCP7	1 360 218	12.08.2041	8.9
RU000A0JUD83	90 000	20.12.2018	8.4
RU000A0JUUG1	500 500	27.03.2024	12
RU000A0JUMN1	239 000	08.07.2018	10.9
RU000A0JUMQ4	40 000	23.05.2017	9.65
RU000A0JUP89	170 000	13.07.2019	10.75
RU000A0JUPB9	184 000	26.06.2017	11.4
RU000A0JUQF8	286 500	24.09.2019	10.2
RU000A0JUQH4	75 000	02.07.2021	10.1
RU000A0JUR46	203 500	08.10.2019	11.4
RU000A0JUWB5	342 099	13.10.2019	11.4
RU000A0JUWT7	26 500	11.04.2019	11.4
RU000A0JY0D7	1 000 000	23.11.2017	12
XS0114288789	80 089 406	31.03.2030	7.5
XS0304273948	8 000	07.06.2017	6.356
XS0357281558	5 000	11.04.2018	8.146

XS0553072611	250	28.10.2015	7.875
XS0588436799	1 960	03.02.2016	5.326
XS0708813810	3 500	23.01.2021	5.999
XS0767469827	44	04.04.2017	3.25
XS0882561821	7 100	31.01.2016	7

за 2013 год:

Выпуск ценной бумаги (ISIN)	Объем вложений, шт.	Дата погашения	Ставка купона, %
RU000A01Q7W9	3 226 074	16.07.2018	7.7

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

Информация о чистых вложениях в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлена в таблице:

тыс.руб.	на 1 января 2015 года	на 1 января 2014 года
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	983 014	0
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	366 719	0
- Еврооблигации Правительства Российской Федерации	616 295	0
Корпоративные облигации:	5 260 676	0
- Облигации российских компаний	5 064 214	2 703 141
- Облигации иностранных компаний	196 462	0
<b>Итого</b>	<b>6 243 690</b>	<b>2 703 141</b>
Резерв на возможные потери	0	0
<b>Обремененные залогом по сделкам РЕПО</b>		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	6 329 607	0
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	5 011 240	0
- Еврооблигации Правительства Российской Федерации	1 318 367	0
Корпоративные облигации:	2 206 650	0
- Облигации иностранных компаний	2 089 005	0
- Облигации российских кредитных организаций	117 645	0
<b>Итого</b>	<b>8 536 257</b>	<b>0</b>
Резерв на возможные потери	0	0
<b>Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения</b>	<b>14 779 947</b>	<b>2 703 141</b>

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 1 января 2015 года может быть представлена следующим образом

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений	Дата погашения	Ставка купона, %
ИА Абсолют 1-2-об	2 703 141	12.11.2040	15.3221
ИА Абсолют 2-2-об	1 315 949	12.08.2041	не установлена
ИА Абсолют 3-2-об	1 045 123	11.09.2042	не установлена
TNK BP FINANCE SA 7.25000 02/02/20	3 250	02.02.2020	7.25
Россия-2017	54	04.04.2017	3.25
ОФЗ-25077-ПД	360 000	20.01.2016	7.35
Внешэкономбанк-14-об	125 720	27.09.2018	8.1
ROSNEFT FINANCE S.A. 7.500 18/07/16	16 857	18.07.2016	7.5
ROSNEFT INTERNATIONAL FINANCE LTD 3.14	3 000	06.03.2017	3.149
ROSNEFT INTERNATIONAL FINANCE LTD	6 000	06.03.2022	4.199

Внешэкономбанк-2-2017-евр	5 000	22.11.2017	5.45
Внешэкономбанк-7-2018-евр	4 864	21.02.2018	3.035
Россия-2018	268	10.03.2018	7.85
ОФЗ-25077-ПД	800 000	20.01.2016	7.35
ОФЗ-26207-ПД	610 000	03.02.2027	8.15
SU46018RMFS6	1 762 653	24.11.2021	6.5
SU46020RMFS	2 377 042	06.02.2036	6.9

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

Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам по состоянию на 01/01/14 и на 01/01/15 в Банке отсутствуют.

#### 4.10. Сведения о переклассификации ценных бумаг.

В соответствии с Указанием Банка России от 18 декабря 2014 года № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг» Банк воспользовался предоставленным ему правом и 31 декабря 2014 года произвел переклассификацию ценных бумаг Банка:

долговых ценных бумаг категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" - в категорию "имеющиеся в наличии для продажи" и "удерживаемые до погашения";  
долговых ценных бумаг из категории "имеющиеся в наличии для продажи" - в категорию "удерживаемые до погашения".

Переклассификация ценных бумаг была осуществлена по справедливой стоимости, сложившейся:

на 1 октября 2014 года - в отношении ценных бумаг, приобретенных до этой даты;

на дату приобретения - в отношении ценных бумаг, приобретенных в период с 1 октября 2014 года по дату принятия решения о переклассификации.

#### 4.11. Справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

Справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, учитываемых на счетах Раздела 5 "Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами" Положения Банка России 385-П, представлена далее:

	на 1 января 2015 года		на 1 января 2014 года	
	Балансовая стоимость, тыс.руб.	Справедливая стоимость, тыс.руб.	Балансовая стоимость, тыс.руб.	Справедливая стоимость, тыс.руб.
Вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается в учете путем создания резервов на возможные потери, итого, из них:	14 795 527	14 090 886	2 711 679	2 703 141
Справедливая стоимость которых может быть надежно определена	9 715 734	9 021 233	0	0
Справедливая стоимость которых не может быть надежно определена	5 069 653	5 069 653	2 703 141	2 703 141
Имющие признаки обесценения	10 140	0	8 538	0

#### 4.12. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 01 января 2015 года и 01 января 2014 года, а также изменение их стоимости за 2014 год и 2013 год представлены далее:

На 01 января 2015г.

тыс.руб.	Земли и здания	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	ОС, не введенные в эксплуатацию (00701)	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
Бухгалтерские затраты/Текущая (обесцененная) стоимость								
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	3 489 153	1 314 319	46 441	27 711	339 650	13 806	734 469	5 966 049
Поступления	323 865	734 857	36 728	1 789	416 994	108 130	0	1 824 423
Выбытия	(324 962)	(200 496)	(14 763)	(543)	(544 096)	(110 927)	0	(1 356 192)
Переоценки	0	0	0	0	0	0	(546)	(546)

21

Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	3 490 056	1 849 180	68 451	28 567	212 548	11 009	733 923	6 393 734
<b>Амортизация и убыток от обесценения</b>								
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	256 090	778 533	20 414	17 307	0	0	0	1 072 344
Начислено за период	71 915	720 610	21 399	3 231	0	0	0	817 155
Убыток от обесценения	0	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия	(35 306)	(136 099)	(9 805)	(271)	0	0	0	(181 481)
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	292 699	1 363 044	32 008	20 267	0	0	0	1 708 018
Остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2015 года	3 197 357	486 136	36 443	8 300	212 548	11 009	733 923	4 685 716

На 01 января 2014 года, тыс.руб.

	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Некласифицируемые активы	Материальные запасы	ОС, не подверженные эксплуатации	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
<b>Фактически затраты/Текущие (восстановительная) стоимость</b>								
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	3 522 834	1 266 604	38 867	27 711	160 219	12 974	743 152	5 781 361
Поступлений	1 094	303 350	9 468	0	411 396	114 296	0	439 004
Выбытия	(34 773)	(55 135)	(1 894)	0	(240 965)	(133 464)	0	(446 233)
Переоценка	0	0	0	0	0	0	(8 683)	(8 683)
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	3 489 155	1 514 819	46 441	27 711	339 650	13 806	734 469	5 966 049
<b>Амортизация и убыток от обесценения</b>								
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	219 494	565 603	15 104	14 567	0	0	0	914 768
Начислено за период	97 532	140 523	4 326	2 740	0	0	0	187 321
Убыток от обесценения	0	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия	(936)	(27 593)	(1 216)	0	0	0	0	(29 745)
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	256 090	778 533	20 414	17 307	0	0	0	1 072 344
Остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2014 года	3 233 063	536 286	26 027	10 404	339 650	13 806	734 469	4 859 705

**4.13. Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.**

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности на 01.01.2015 нет.

**4.14. Величина фактических затрат на сооружение объекта основных средств**

Общая величина фактических затрат на сооружения объекта основных средств составила за 2013 год 112 703 тыс. руб., а за 2014 год – 107 903 тыс.руб.

**4.15. Сумма договорных обязательств на приобретение основных средств.**

Сумма договорных обязательств на приобретения основных средств составила за 2013 год 267 887 тыс. руб., а за 2014 год – 85 501 тыс. руб.

**4.16. Дата последней переоценки основных средств**

Данные о переоценке основных средств представлены в таблице:

Данные о переоценке основных средств представлены в таблице:						
Наименование объекта ОС	Дата и способ переоценки/методика оценки	Дата переоценки	Восстановительная стоимость после переоценки, тыс. руб.	Изменения стоимости объекта (тыс.руб.)		
				Увеличение (за счет добавочного капитала)	Увеличение (за счет доходов)	Уменьшение (за счет расходов)
Отчетная дата 01.01.2015 г.						

34



Нежилое помещение по адресу: Волгоградская обл., г.Волгоград, пр. им. Героев Сталинграда, д.40	способ переоценки/методика оценки - последовательность процедур: доходный подход 50%, сравнительный подход 50%, затратный подход не применялся.	31.12.2014	38 144		1890
Нежилое помещение по адресу: Волгоградская обл., г.Волгоград, ул. 7-й Гвардейской, 116	способ переоценки/методика оценки - последовательность процедур: доходный подход 40%, сравнительный подход 60%, затратный подход не применялся.	31.12.2014	118 250	282	
Нежилое помещение по адресу: Краснодарский край, г.Краснодар, Центральный район, ул.Ленина, д.92	способ переоценки/методика оценки - последовательность процедур: доходный подход 55%, сравнительный подход 45%, затратный подход не применялся.	31.12.2014	101 303	51	
Нежилое помещение по адресу: г.Оренбург, ул. Советская/ул.Пролетарская, д. 42/25	способ переоценки/методика оценки - последовательность процедур: доходный подход 50%, сравнительный подход 50%, затратный подход не применялся.	27.12.2013	59 258		
Нежилое помещение по адресу: Саратовская обл., г.Саратов, ул.им. Чапаева В.И., д. 14/26	способ переоценки/методика оценки - последовательность процедур: доходный подход 50%, сравнительный подход 50%, затратный подход не применялся.	27.12.2013	78 964		
Нежилое помещение по адресу: г.Ставрополь, ул. Доваторцев, д. 32А	способ переоценки/методика оценки - последовательность процедур: доходный подход 40%, сравнительный подход 60%, затратный подход не применялся.	31.12.2014	50 527	132	
Нежилое помещение по адресу: Кемеровская обл., г.Новокузнецк, ул.Толстого, д.42	способ переоценки/методика оценки - последовательность процедур: доходный подход 50%, сравнительный подход 50%, затратный подход не применялся.	31.12.2014	90 816	126	
Нежилое помещение по адресу: Кемеровская обл., г.Новокузнецк, ул.Кирова, д.39	способ переоценки/методика оценки - последовательность процедур: доходный подход 50%, сравнительный подход 50%, затратный подход не применялся.	31.12.2014	25 022		10

Здание г. Москва, пл. Большая Сухаревская, д.1/2, стр.1	способ переоценки/методика оценки - последовательность процедур: доходный подход 40%, сравнительный подход 60%, затратный подход не применялся.	31.12.2014	150 935		764	
Здание г.Тольятти, ул.Победы, д.78	способ переоценки/методика оценки - последовательность процедур: доходный подход 50%, сравнительный подход 50%, затратный подход не применялся.	25.12.2014	20 704			
Отчетная дата 01.01.2014 г.						
Нежилое помещение по адресу: Волгоградская обл., г.Волгоград, пр. им. Героев Сталинграда, д.49	способ переоценки/методика оценки - последовательность процедур: доходный подход 50%, сравнительный подход 50%, затратный подход не применялся.	27.12.2013	40 034			976
Нежилое помещение по адресу: Волгоградская обл., г.Волгоград, ул. 7-й Гидростройской, 11б	способ переоценки/методика оценки - последовательность процедур: доходный подход 50%, сравнительный подход 50%, затратный подход не применялся.	27.12.2013	117 964			536
Нежилое помещение по адресу: Красноярский край, г.Красноярск, Центральный район, ул.Ленина, д.92	способ переоценки/методика оценки - последовательность процедур: доходный подход 50%, сравнительный подход 50%, затратный подход не применялся.	27.12.2013	101 252		1383	
Нежилое помещение по адресу: г.Оренбург, ул. Советская/ул.Пролетарская, д. 42/25	способ переоценки/методика оценки - последовательность процедур: доходный подход 50%, сравнительный подход 50%, затратный подход не применялся.	27.12.2013	59 258			1948
Нежилое помещение по адресу: Саратовская обл., г. Саратов, ул.им. Чапаева В.И., д. 14/26	способ переоценки/методика оценки - последовательность процедур: доходный подход 50%, сравнительный подход 50%, затратный подход не применялся.	27.12.2013	78 964			2592
Нежилое помещение по адресу: г.Ставрополь, ул. Давыдовцев, д. 32А	способ переоценки/методика оценки - последовательность процедур: доходный подход 50%, сравнительный подход 50%, затратный подход не применялся.	27.12.2013	50 395			3328

Нежилое помещение по адресу: Кемеровская обл., г. Новокузнецк, ул. Тольятти, д. 42	способ переоценки/методика оценки - последовательность процедур: доходный подход 50%, сравнительный подход 50%, затратный подход не применялся.	27.12.2013	90 690		755
Нежилое помещение по адресу: Кемеровская обл., г. Новокузнецк, ул. Кирова, д. 39	способ переоценки/методика оценки - последовательность процедур: доходный подход 50%, сравнительный подход 50%, затратный подход не применялся.	27.12.2013	25 032		184
Здание г. Москва, пл. Большая Суярская, д. 1/2, стр. 1	способ переоценки/методика оценки - последовательность процедур: доходный подход 50%, сравнительный подход 50%, затратный подход не применялся.	27.12.2013	150 171	589	
Здание г. Тольятти, ул. Победы, д. 78	способ переоценки/методика оценки - последовательность процедур: доходный подход 50%, сравнительный подход 40%, затратный подход не применялся.	26.12.2013	20 704	138	

Оценщик - Мороз М.С., член Общероссийской общественной организации "Российское общество оценщиков", диплом о профессиональной подготовке № 105126 НОУ ВПО "Международный институт рынка", программа "Оценка стоимости предприятия (бизнеса)", рег. № 2564 от 02.07.08г.

**4.17. Случаи отличия текущего использования нефинансового актива от эффективного использования**  
Случаи отличия текущего использования нефинансового актива от эффективного использования раскрываются в следующей таблице:

Нефинансовый актив	Справедливая стоимость, тыс.руб.	Текущее использование
<b>Отчетная дата 01.01.2015 г.</b>		
Помещение по адресу г. Волгоград, ул. 7-й Гвардейской, д. 11Б	118 250	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Помещение по адресу г. Волгоград, пр-т Героев Сталинграда д. 40	38 144	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Здание г. Тольятти, ул. Победы, д. 78	20 704	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
<b>Отчетная дата 01.01.2014 г.</b>		
Помещение по адресу г. Волгоград, ул. 7-й Гвардейской, д. 11Б	117 967	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Помещение по адресу г. Волгоград, пр-т Героев Сталинграда д. 40	40 034	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Здание г. Тольятти, ул. Победы, д. 78	20 704	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора

#### 4.18. Прочие активы

Прочие активы (дебиторская задолженность) по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года представлены следующим образом:

Прочие активы по видам валют на 01.01.2015 в тыс. руб.

	Валюта				Итого
	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	

Требования по получению процентов и дисконта	989 373	117 969	17 453	359	1 125 153
Требования по платежам за памятные монеты	166 956	0	0	0	166 956
Начисленные комиссии	79 895	20 226	1 984	532	102 637
Требования по другим операциям	183 846	12 929	413	0	197 188
Пополнение корреспондентского счета	0	0	0	0	0
Расчеты с прочими дебиторами	806 653	1 165	519	0	808 337
Резерв под обесценение	(281 636)	(12 819)	(13 823)	(2)	(308 281)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>1 945 087</b>	<b>139 470</b>	<b>6 546</b>	<b>889</b>	<b>2 091 991</b>
Расходы будущих периодов	430 123	28 067	0	0	458 189
Предоплата за услуги	269 322	0	0	0	269 322
Дисконт по выпускаемым ценным бумагам	450 361	81 643	90 801	0	622 805
Предварительная оплата пенностей	78 800	0	0	0	78 800
Расчеты по налогам и сборам	55 805	0	0	0	55 805
Резерв под обесценение	(4 547)	0	0	0	(4 547)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>1 279 863</b>	<b>109 710</b>	<b>90 801</b>	<b>0</b>	<b>1 480 374</b>
<b>Итого</b>	<b>3 224 950</b>	<b>249 180</b>	<b>97 347</b>	<b>889</b>	<b>3 572 365</b>

Прочие активы по видам валют на 01.01.2014 в тыс. руб.

	Валюта				Итого
	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	
Требования по получению процентов и дисконта	309 306	80 173	5 915	554	395 948
Требования по платежам за памятные монеты	255 531	0	0	0	255 531
Начисленные комиссии	39 787	25 520	995	22	66 325
Требования по другим операциям	129 584	12 822	272	0	142 679
Пополнение корреспондентского счета	0	0	0	403 738	403 738
Расчеты с прочими дебиторами	358	0	360	0	718
Резерв под обесценение	(218 219)	(5 212)	(38)	(1)	(223 470)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>516 348</b>	<b>113 303</b>	<b>7 504</b>	<b>404 314</b>	<b>1 041 469</b>
Расходы будущих периодов	303 356	36 077	0	0	339 433
Предоплата за услуги	339 076	0	0	0	339 076
Дисконт по выпускаемым ценным бумагам	80 750	4 689	304	0	85 744
Предварительная оплата пенностей	111 077	0	0	0	111 077
Расчеты по налогам и сборам	36 910	0	0	0	36 910
Резерв под обесценение	(4 443)	0	0	0	(4 443)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>866 726</b>	<b>40 767</b>	<b>304</b>	<b>0</b>	<b>907 797</b>
<b>Итого</b>	<b>1 383 074</b>	<b>154 070</b>	<b>7 808</b>	<b>404 314</b>	<b>1 949 266</b>

#### 4.19. Средства кредитных организаций

тыс.руб.	на 01 января 2015	на 01 января 2014
Счета типа "Доро"	20 268	745 061
Кредит "Овердрафт"	0	396 021
Моргановские кредиты и депозиты	1 196 292	4 361 711
Синдицированные кредиты	6 063 256	0
Прочие привлеченные средства	879 239	875 036
<b>Итого</b>	<b>8 159 055</b>	<b>6 377 829</b>

Информация по условиям и срокам синдицированных кредитов по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

Наименование	Дата выдачи	Дата	Ставка, %	Балансовая стоимость, тыс.руб.
--------------	-------------	------	-----------	--------------------------------

контрагент		погашения		на 1 января 2015 года	на 1 января 2014 года
ОАО АКБ "СВЯЗЬ-БАНК"	24.03.2014	20.03.2015	3% + 3M LIBOR	787 618	0
ОАО АКБ "РОСБАНК"	24.03.2014	20.03.2015	3% + 3M LIBOR	618 842	0
ОАО "АЛЬФА-БАНК"	24.03.2014	20.03.2015	3% + 3M LIBOR	843 876	0
ОАО БАНК ВТБ	24.03.2014	20.03.2015	3% + 3M LIBOR	1 125 168	0
ОАО БАНК ВТБ	27.11.2014	27.11.2015	1,5% + 3M MOSPRIME	1 000 000	0
VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG	24.03.2014	20.03.2015	3% + 3M LIBOR	1 125 168	0
COMMERZBANK AG	24.03.2014	20.03.2015	3% + 3M LIBOR	562 584	0

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

Информация по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, приведена в следующей таблице:

тыс.руб.	на 1 января 2015 года	на 1 января 2014 года
Текущие счета и депозиты до востребования	33 226 792	15 857 146
- Физические лица	4 376 871	3 941 466
- Юридические лица	28 849 921	11 915 679
Срочные депозиты	97 744 440	45 393 168
- Физические лица	39 276 096	21 160 131
- Юридические лица	58 468 344	24 233 037
Прочие привлеченные средства физических лиц	41 561	51 319
Прочие привлеченные средства юридических лиц	1 581 986	1 131 618
Итого	132 594 779	62 433 251

Анализ счетов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

тыс.руб.	на 1 января 2015 года	на 1 января 2014 года
Добыча полезных ископаемых	7 191 701	16 560
Обрабатывающие производства	2 796 499	2 070 973
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	830 598	64 148
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	76 265	45 593
Строительство	3 180 346	1 425 593
Транспорт и связь	5 397 677	4 906 074
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	16 386 302	7 398 927
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	12 296 323	5 125 521
Финансовая деятельность	39 360 087	15 293 038
Прочие виды деятельности	1 384 453	933 907
Итого	88 900 251	37 280 334

#### 4.21. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тыс.руб.	на 1 января 2015 года	на 1 января 2014 года
Производные финансовые инструменты	213 230	7 662
Обязательства по договору кредитору, являющемуся кредитной организацией, эмитентом ценных бумаг	1 005 415	0

Обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заемщиком ценных бумаг	2 622 844	2 233 597
Всего финансовые обязательства, оценяемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 841 489	2 241 239

#### 4.22. Выпущенные долговые обязательства

тыс.руб.	на 1 января 2015 года	на 1 января 2014 года
Облигации	9 916 952	14 800 000
Взрооблигации	0	0
Депозитные сертификаты	0	0
Выпущенные векселя, в т.ч.:	7 540 283	2 186 358
- Дисонтные векселя	7 323 266	2 186 358
- Процентные векселя	217 017	0
- Безпроцентные векселя	0	0
Итого	17 457 235	16 986 358

Информация о выпущенных облигациях, с указанием дат выпуска и погашения, а также процентных ставок представлена далее:

Серия (выпуск)	Рег.номер	ISIN	Дата начала размещения облигаций	Дата погашения облигаций	Размер купона, % годовых на 01.01.2015	Объем выпуска в тыс.руб. на 01.01.2015	Размер купона, % годовых на 01.01.2014	Объем выпуска в тыс.руб. на 01.01.2014
05	40502306B от 06.07.2011	RU000A0JRNJ3	03.08.2011	27.07.2016	10.25	338 698	8	1 800 000
BO-01	4B020102306B от 14.10.2011	RU000A0JRX11	20.12.2012	20.12.2015	10.75	4 360 518	10.5	5 000 000
BO-02	4B020202306B от 14.10.2011	RU000A0JRSN0	26.03.2012	26.03.2015	9.5	294 144	9.8	3 000 000
BO-03	4B020302306B от 07.05.2013	RU000A0JTXR1	28.05.2013	28.05.2018	12	4 923 592	9.25	5 000 000
Итого:						9 916 952		14 800 000

#### 4.23. Прочие обязательства

Прочие обязательства (кредиторская задолженность) по видам валют по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года представлены следующим образом:  
Прочие обязательства на 01.01.2015 в тыс.руб.

	Валюта				Итого
	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	
Обязательства по уплате процентов	1 477 950	110 249	14 164	132	1 602 495
Расчеты по ПФИ	0	0	0	0	0
Расчеты по налогам и сборам	77 911	0	0	0	77 911
Обязательства по прочим операциям	77 742	1 314	1 693	22	80 773
Незавершенные расчеты	26 058	56 894	2 238	0	85 201
Доходы будущих периодов	72 388	1 292	0	0	73 680
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	22 512	0	55 232	0	77 744
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	364	0	0	0	364
Расчеты с работниками по оплате труда	92 130	0	0	0	92 130
Итого прочие обязательства	1 847 065	169 749	73 327	154	2 090 298

Прочие обязательства на 01.01.2014 в тыс.руб.

	Валюта				Итого
	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	

Обязательства по уплате процентов	1 039 039	34 994	6 604	271	1 080 908
Расчеты по ПФИ	0	0	0	0	0
Расчеты по налогам и сборам	116 089	0	0	0	116 089
Обязательства по прочим операциям	66 529	1 266	1 791	35	69 621
Незавершенные расчеты	20 409	1 312	13 046	0	34 767
Доходы будущих периодов	30 735	1 060	0	0	31 795
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	10 934	0	105	0	11 039
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	1 640	0	0	0	1 640
Расчеты с работниками по оплате труда	6	0	0	0	6
Итого прочие обязательства	1 285 382	38 632	21 546	306	1 345 866

#### 4.24. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации: По состоянию на 01.01.2015 г.:

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 2 541 894 280 (Два миллиарда пятьсот сорок один миллион восемьсот девяносто четыре тысячи двести восемьдесят) рублей и разделен на 254 189 428 (Двести пятьдесят четыре миллиона сто восемьдесят девять тысяч четыреста двадцать восемь) штук обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая акция. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции составляет 10 (Десять) рублей. Количество размещенных Банком обыкновенных акций – 254 189 428 (Двести пятьдесят четыре миллиона сто восемьдесят девять тысяч четыреста двадцать восемь) штук.

Предельное количество обыкновенных объявленных акций составляет 130 294 572 (Сто тридцать миллионов двести девяносто четыре тысячи пятьсот семьдесят две) штуки. Данные акции предоставляют те же права, что и размещенные акции той же категории (типа). Банк дополнительно размещает акции, но не более предельного указанного в настоящем пункте Устава количества акций, в противном случае в настоящий пункт Устава вносится изменение о новом предельном количестве объявленных акций.

#### В течение 2014 года произошло увеличение уставного капитала

27 мая 2014 года Банк России зарегистрировал Отчет об итогах дополнительного выпуска акций АКБ "Абсолют Банк" (ОАО) в связи с реорганизацией Банка в форме присоединения к нему КИТ Финанс на сумму 697 054 280 рублей. В составе дополнительного выпуска размещено 69 705 428 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 10 рублей каждая путем конвертации в них 699 145 444 штук обыкновенных именных бездокументарных акций КИТ Финанс номинальной стоимостью 10 рублей каждая. При этом 10,03 обыкновенных именных бездокументарных акций КИТ Финанс конвертированы в 1 обыкновенную бездокументарную акцию АКБ "Абсолют Банк" (ОАО). Гос. рег. номер выпуска 1010230680160 от 02.04.2014 года.

По результатам реорганизации АКБ "Абсолют Банк" (ОАО) в форме присоединения к нему КИТ Финанс уставный капитал Банка составил 2 541 894 280 (Два миллиарда пятьсот сорок один миллион восемьсот девяносто четыре тысячи двести восемьдесят) рублей, который разделен на 254 189 428 (Двести пятьдесят четыре миллиона сто восемьдесят девять тысяч четыреста двадцать восемь) штук обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая акция.

#### 5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

##### 5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за отчетный период представлена далее:

тыс.руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Ценные бумаги, являющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.01.2014 (начало года)	3 392 779	8 538	161 681	3 562 998
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	972 491	44 626	124 133	1 141 250
Остатки по счетам резервов, полученные в результате присоединения КИТ Финанс	1 622 713	40	61 126	1 683 879
Списания	(990)	0	(4 133)	(5 143)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.01.2015 (конец года)	5 986 993	53 204	342 787	6 382 984

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

38

В 2014 г. сумма положительных курсовых разниц, признанная в составе прибыли, составила 13 666 535 тыс.руб., а отрицательных – 10 346 332 тыс. руб.

В 2013 г. сумма положительных курсовых разниц, признанная в составе прибыли, составила 3 584 599 тыс. руб., а отрицательных – 3 579 142 тыс. руб.

### 5.3. Налоги

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам Банка представлена далее:

тыс.руб.	2014 год	2013 год
Налог на прибыль(15%+9%)	162 840	92 133
Прочие налоги, в т.ч.:	206 402	230 689
НДС	113 663	129 823
Налог на имущество	90 687	100 353
Транспортный налог	484	412
Прочие налоги	1 568	101
Итого	369 242	322 822

В 2013 году и 2014 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20%, ставка по текущему налогу на доходы по ГЦБ составила 15%, а на доходы по дивидендам 9%.

В первом квартале 2015 года Банк отразил СПОДами суммы отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств на основании данных ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Сумма отложенных налоговых обязательств		Сумма отложенных налоговых активов		
через ОПУ	через капитал	через ОПУ	через капитал	По перенесенным на будущее убыткам
1 104 629	148 034	1 159 971	88 396	0

Отложенные налоговые активы были отражены в бухгалтерском учете исходя из суммы рассчитанных отложенных налоговых обязательств.

### 5.4. Вознаграждения работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах, за 2014 год и 2013 год может быть представлен следующим образом:

тыс.руб.	2014 год	2013 год
Краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты, всего, в т.ч.:	2 849 089	3 737 560
Оплата труда за отчетный период	1 863 392	2 165 430
Начисленные на оплату труда налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды за отчетный период	517 709	621 084
Ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде	151 866	184 737
Оплата организацией лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг и т.п. платежи	32 841	38 214
Иные краткосрочные вознаграждения сотрудников	283 281	728 095
Долгосрочные вознаграждения	0	0

### 5.5. Затраты на исследования и разработки.

В отчетном периоде затраты на исследования и разработки в качестве расходов не признавались.

### 5.6. Раскрытие отдельных статей доходов и расходов



Доходы от выбытия основных средств составили за 2014 год 963 тыс. руб., а расходы от выбытия основных средств составили 11 498 тыс. руб. За 2013 год доходы составили 163 тыс. руб., а расходы – 27 466 тыс. руб.

#### 6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величины резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальные учреждения ЦБ РФ, осуществляющие надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент бухгалтерского учета и отчетности контролирует на ежедневной основе соблюдение норматива достаточности собственных средств (капитала). В случае, если значение норматива достаточности собственных средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Правления Банка. В течение 2014 года и 2013 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Начиная с 1 апреля 2013 года Банк рассчитывает величину собственных средств (капитала) и нормативы достаточности капитала Н 1.0 «Показатель достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации», Н 1.1 «Показатель достаточности базового капитала кредитной организации» и Н 1.2 «Показатель достаточности основного капитала» в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»). Значения величины капитала Банка и значения указанных нормативов использовались ЦБ РФ в 2013 году в информационных целях, а не в целях пруденциального надзора.

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П, могут быть представлены следующим образом:

тыс.руб.	на 1 января 2015 года	на 1 января 2014 года
Основной капитал	20 707 709	17 099 010
Базовый капитал	20 707 709	17 099 010
Добавочный капитал	0	0
Дополнительный капитал	4 975 182	0
Всего капитал	25 682 891	17 099 010
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, для Н 1.0	120 907 453	67 939 300
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, для Н 1.1	120 247 977	69 284 714
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, для Н 1.2	120 247 977	68 939 300
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	12.17	13.43
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	9.85	13.30
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	9.85	13.30

Информация о максимальных и минимальных значениях показателей достаточности собственных средств (капитала) Банка, достаточности базового капитала Банка и достаточности основного капитала Банка за период с 01 января 2014 года по 31 декабря 2014 года включительно представлена далее:

	Минимальное значение	Максимальное значение
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	10.23	13.99
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	9.08	13.72
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	9.08	13.75

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

##### 7.1. Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон.

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за 2014 год представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (далее – «РФ»), странам СНГ (далее – «СНГ»), странам группы развитых стран (далее – «ГРС»), другим странам (далее – «ДС»).

тыс.руб.	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Всего
----------	----	-----	-----	----	-------

Приход/(отток) денежных средств от операционной деятельности	14 006 927	12 863	997 962	697 512	15 715 263
Приход/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(6 792 062)	(2 887)	(4 187 317)	(41 856)	(11 024 123)
Приход/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	0	0	0	0	0
Приход/(отток) денежных средств к их эквивалентам	4 608 722	(286)	(2 213 162)	0	2 395 274

за 2013 год

тыс.руб.	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Всего
Приход/(отток) денежных средств от операционной деятельности	26 681 933	(2 356)	(19 160 436)	85 245	7 604 386
Приход/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(7 711 454)	(370)	76230	0	(7 635 593)
Приход/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	0	0	0	0	0
Приход/(отток) денежных средств к их эквивалентам	1 049 971	395	(41 267)	0	1 009 099

## 7.2. Операции, не относящиеся к денежным потокам.

При составлении отчета о движении денежных средств за 2014 год (форма 0409814) были сделаны корректировки, исключаяющие операции по передаче активов и пассивов присоединенного в апреле 2014 года банка КИТ Финанс, так как данные операции не относятся к денежным потокам.

Ниже представлена таблица, отражающая величину активов и пассивов присоединенного банка, в разрезе статей отчета о движении денежных средств:

Номер п/п	Наименование статей	Сумма корректировки, тыс.руб.
<b>Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств</b>		
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	1 257 333
1.2.2	Чистый прирост/снижение по проценкам и ценностям бумаг, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61 560
1.2.3	Чистый прирост/снижение по суданой задолженности	19 990 317
1.2.4	Чистый прирост/снижение по прочим активам	1 418 762
1.2.6	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	19 841 581
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	39 794 462
1.2.8	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	62 217
1.2.9	Чистый прирост/снижение по выданным долговым обязательствам	2 000 631
1.2.10	Чистый прирост/снижение по прочим обязательствам	773 749
<b>Чистые денежные средства, полученные от / использованные в инвестиционной деятельности</b>		
2.1	Приобретение долговых бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "измеряемые в наличии для продажи"	7 740 693
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	239 016
<b>Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности</b>		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	877 054

## 8. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

### 8.1. Система корпоративного управления

Банк создан в форме открытого акционерного общества.

Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров Банка - высший орган управления Банка;
- Совет Директоров Банка;
- единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка;
- коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка.

Все органы управления Банка действуют в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними документами Банка.

### Акционеры

По состоянию на 01.01.2014 года единственным акционером Банка было Открытое акционерное общество «Объединенные Кредитные Системы».

18.04.2014 года в результате присоединения к Банку КИТ Финанс Инвестиционный банк (ОАО), состав акционеров Банка изменился на следующий:

1. Открытое акционерное общество «Объединенные кредитные системы» - 72.5774%;

2. Открытое акционерное общество «Российские железные дороги» – 5,29511%;
  3. Закрытое акционерное общество «Управляющая компания «ТРАНСФИНГРУП» Д.У. пенсионными резервами НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» 25/ДУ – 5,2951%;
  4. Закрытое акционерное общество «Управляющая компания ТРИНФИКО» Д.У. пенсионными резервами НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» (УН 33024) – 5,099%;
  5. Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «КапиталЪ» Д.У. средствами пенсионных резервов НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» – 5,2951%;
  6. Общество с ограниченной ответственностью «ТрансфинКапитал» – 6,3479%;
  7. Миноритарные акционеры – 0,0904%.
- С 18 апреля по 31 декабря 2014 года состав акционеров Банка оставался неизменным. Всего в состав акционеров Банка по состоянию на 01.01.2015 года входит 44 акционера.

Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета Директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии Банка, Аудитора Банка, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее 10 (Десяти) процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

К компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы:

1. внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции, за исключением случаев, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и/или настоящим Уставом к компетенции Совета Директоров Банка;
2. реорганизация Банка;
3. ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждению промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
4. определение количественного состава Совета Директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий; определение размеров вознаграждений и компенсаций членам Совета Директоров;
5. определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
6. увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций (эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции);
7. уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
8. избрание единоличного исполнительного органа Банка (Председателя Правления) и прекращение его полномочий, в обоих случаях по представлению Совета Директоров Банка;
9. избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий, определение размеров вознаграждений и компенсаций членам Ревизионной комиссии;
10. утверждение Аудитора Банка;
11. утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
12. выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
13. определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
14. избрание членов Счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
15. дробление и консолидация акций;
16. принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, а также об одобрении крупных сделок, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка;
17. приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
18. принятие решений об участии Банка в ассоциациях, иных объединениях коммерческих организаций;
19. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка (Общего собрания акционеров, Совета Директоров, единоличного исполнительного органа и коллегиального исполнительного органа Банка);
20. решение иных вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету Директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

#### **Совет Директоров:**

Совет Директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка. В частности основными задачами Совета Директоров являются определение и контроль реализации стратегии развития Банка, контроль над деятельностью исполнительных органов, а также принятие решений по отдельным вопросам текущей деятельности Банка в рамках своей компетенции.

В составе Совета Директоров Банка сформировано два профильных комитета – Комитет Совета Директоров по кадрам и вознаграждениям и Комитет Совета Директоров по аудиту, рискам и комплаенс.

По состоянию на 01.01.2014 года Совет Директоров Банка действовал в следующем составе (состав определен Решением № 2 единственного акционера Банка от 24.05.2013 года):

1. Новожилов Юрий Викторович – Председатель Совета Директоров;
2. Корсаков Вадим Олегович;
3. Денисенков Андрей Владимирович;
4. Кириллов Владимир Алексеевич;
5. Сизов Юрий Сергеевич;
6. Диланян Вардан Петрович;

17.04.2014 года Решением единственного участника № 19 был сформирован новый состав Совета Директоров Банка в количестве семи членов, при этом персональный состав Совета Директоров Банка остался прежним.

По состоянию на 01.01.2015 года состав Совета Директоров Банка не изменился.

К компетенции Совета Директоров Банка относятся следующие вопросы:

1. определение приоритетных направлений деятельности, решение всех вопросов стратегического планирования и утверждение стратегических планов развития Банка;
2. утверждение планов по развитию бизнеса и бюджетов Банка;
3. определение основных направлений кредитных операций, основных условий предоставления Банком кредитов; утверждение Кредитной политики Банка;
4. установление системы контроля Советом Директоров деятельности Банка, определение порядка и периодичности предоставления Совету Директоров отчетности исполнительными органами Банка, Службой внутреннего контроля, ответственным сотрудником (подразделением) по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, контролером профессионального участника рынка ценных бумаг;
5. утверждение отчетов исполнительных органов Банка об исполнении бюджетов, стратегических и бизнес-планов, отчетов по управлению рисками; а также утверждение отчетов Службы внутреннего контроля, ответственного сотрудника (подразделения) по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;
6. утверждение лимитов и уровня существенности банковских операций (сделок, несущих риски) со связанными с Банком лицами;
7. создание и контроль за эффективностью функционирования системы управления всеми видами банковских рисков (утверждение основных принципов управления рисками, утверждение и оценка процедур по управлению рисками, утверждение предельно допустимых уровней рисков по Банку; периодическое рассмотрение размеров лимитов на предмет их соответствия изменениям стратегии развития Банка);
8. координация проверки достоверности отчетности, выполняемой Аудитором Банка, Службой внутреннего контроля и другими подразделениями Банка;
9. принятие решений о создании (упразднении) комитетов Совета Директоров;
10. назначение Корпоративного секретаря, утверждение Положения о Корпоративном секретаре и условий договора с ним, принятие решения о создании Аппарата Корпоративного секретаря, утверждение состава, численности, структуры и должностных обязанностей сотрудников Аппарата Корпоративного секретаря;
11. утверждение условий трудовых договоров с Председателем и членами Правления, а также с заместителями Председателя Правления Банка;
12. определение критериев выбора кандидатов в члены Совета Директоров и исполнительные органы; создание системы преемственности исполнительных органов Банка;
13. созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка и решение следующих вопросов подготовки к их проведению:
  - утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
  - определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
  - определение формы проведения Общего собрания акционеров (совместное присутствие или заочное голосование);
  - определение даты, места, времени проведения Общего собрания акционеров, почтового адреса, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования даты окончания приема бюллетеней для голосования и почтового адреса, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
  - утверждение порядка сообщения лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, о проведении Общего собрания акционеров;
  - утверждение перечня информации (материалов), предоставляемой лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и порядка ее предоставления;
  - определение формы и текста бюллетеня для голосования;
  - определение даты направления бюллетеней для голосования лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров;
  - определение времени начала регистрации лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, для участия в Общем собрании акционеров (для Общего собрания акционеров в форме собрания);
  - решение иных вопросов созыва и подготовки к проведению Общего собрания акционеров;
14. вынесение на решение Общего собрания акционеров Банка вопросов, касающихся:
  - внесения изменений и дополнений в Устав Банка или утверждения Устава в новой редакции;
  - реорганизации и ликвидации Банка, назначения ликвидационной комиссии и утверждения промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
  - увеличения уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций (эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции);
  - уменьшения уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
  - избрания единоличного исполнительного органа Банка и прекращения его полномочий;
  - избрания членом Ревизионной комиссии и досрочного прекращения их полномочий, определения размеров вознаграждений и компенсаций членам ревизионной комиссии;
  - утверждения Аудитора Банка;
  - утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределения прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
  - дробления и консолидации акций;
  - одобрения крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом;
  - участия Банка в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

утверждения внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка (Общего собрания акционеров, Совета Директоров, единоличного исполнительного органа и коллегиального исполнительного органа Банка);

- приобретения Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

15. размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг (за исключением акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка); утверждение решений о выпуске Банком эмиссионных ценных бумаг, проспектов ценных бумаг и иных необходимых для осуществления эмиссии документов; утверждение цены и даты начала размещения эмиссионных ценных бумаг, процентных ставок по облигациям; решение иных вопросов, связанных с эмиссией ценных бумаг, решение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом к компетенции Совета Директоров;

16. приобретение размещенных Банком акций в соответствии с п. 2 ст. 72 Федерального закона «Об акционерных обществах»; облигаций и иных ценных бумаг, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»; утверждение отчета об итогах приобретения акций;

17. определение цены (денежной оценки, рыночной стоимости) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

18. по представлению Председателя Правления Банка - избрание членов Правления из числа сотрудников Банка и прекращение их полномочий в качестве членов Правления;

19. принятие рекомендаций по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии вознаграждений и компенсаций, принятие решения об утверждении условий договора с Аудитором Банка и определение размера оплаты услуг Аудитора Банка;

20. рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

21. утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено законодательством к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции исполнительных органов Банка, в том числе внутренних документов:

- по управлению банковскими рисками и политике ограничения банковских рисков (управления собственными средствами (капиталом), управление активами и пассивами, проведение операций по размещению средств и т.п.);
- по организации и функционированию системы и процедур внутреннего контроля, в том числе в части внутреннего контроля на рынке ценных бумаг, а также Службы внутреннего контроля;
- по организации процедур и системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; - по предотвращению корпоративного конфликта между акционерами, членами Совета Директоров и Правления;
- по информационной политике Банка и раскрытию информации;
- по организации порядка доступа к инсайдерской информации, охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- по кадровому обеспечению, созданию системы преимущественности руководящих кадров, системы мотивации, а также по вознаграждениям и компенсациям членам Правления Банка;
- по корпоративному управлению;
- по дивидендной политике;
- по общим вопросам организации и управлению функцией комплаенс Банка.

22. использование резервного и иных фондов Банка; утверждение соответствующих Положений о фондах;

23. создание (открытие) и закрытие филиалов и представительств Банка, внесения в Устав изменений и дополнений, связанных с открытием (закрытием) филиалов и представительств, принятие решения о переводе филиала Банка в статус внутреннего структурного подразделения Банка;

24. принятие решения об участии в других организациях (за исключением указанных в п. 14.1.18 настоящего Устава) в установленном законодательством порядке;

25. принятие решений об одобрении сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет от 10 до 25 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка, сделок, связанных с размещением посредством подписки (реализацией) обыкновенных акций Банка, и сделок, связанных с размещением эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Банка;

26. принятие решений об одобрении крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

27. предварительное одобрение предполагаемых к осуществлению сделок по предоставлению Банком кредитов и заключению иных сделок, несущих риски, со связанными с Банком лицами в случаях, когда размер такой сделки превышает лимит, установленный внутренними документами Банка, а также в иных случаях, предусмотренных указанными внутренними документами;

28. принятие решений и осуществление мер, направленных на создание в Банке эффективной системы внутреннего контроля, в том числе:

- регулярный мониторинг эффективности системы внутреннего контроля во взаимодействии с исполнительными органами Банка;
- рассмотрение вопросов организации системы внутреннего контроля;
- контроль за оперативностью выполнения исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, Аудитора Банка и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия системы внутреннего контроля Банка характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;
- утверждение планов работы службы внутреннего контроля Банка;

29. утверждение регистратора (реестродержателя акций) Банка и утверждение условий договора с ним;

30. приостановление полномочий Председателя Правления или образование временного единоличного исполнительного органа в случаях, предусмотренных настоящим Уставом, а также созыв внеочередного Общего собрания акционеров для решения вопросов о прекращении полномочий Председателя Правления и об избрании нового Председателя Правления;

31. оценка состояния корпоративного управления в Банке;

32. утверждение Плана работы Совета Директоров Банка;

33. утверждение перечня банковских операций и других сделок, для осуществления которых необходимо производить оценку качества корпоративного управления юридического лица, являющегося контрагентом;

34. ознакомление с результатами проверок Банка, его обособленного подразделения и (или) внутреннего структурного подразделения Банка (его филиала) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации;

35. решение иных вопросов, предусмотренных федеральным законодательством об акционерных обществах и настоящим Уставом, или относящихся к компетенции Совета Директоров в соответствии с наилучшей международной практикой.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета Директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительных органов Банка.

Члены Совета Директоров Банка соответствуют требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

#### **Правление:**

Основными задачами Правления Банка является реализация утвержденной Советом Директоров стратегии и управление текущей деятельностью Банка.

По состоянию на 01.01.2014 года Правление Банка действовало в следующем составе (состав определен решением Совета Директоров от 21.11.2013 года, Протокол № 415):

1. Дегтярев Андрей Владимирович – Председатель Правления;
2. Богуславский Андрей Александрович – Заместитель Председателя Правления;
3. Возный Максим Владимирович – Старший управляющий директор;
4. Маркина Елена Борисовна – Заместитель Председателя Правления;
5. Полтавский Владислав Алексеевич – Заместитель Председателя Правления;
6. Ушкова Татьяна Васильевна – Заместитель Председателя Правления;
7. Чухланцев Александр Владимирович – Заместитель Председателя Правления.

24.01.2014 года по решению Совета Директоров (Протокол № 419) из состава Правления Банка вышел Чухланцев А.В. До 28.05.2014 года Правление действовало в составе 6 членов.

28.05.2014 года по решению Совета Директоров (Протокол № 427) в состав Правления Банка избрана Пупкова Татьяна Алексеевна. До 09.06.2014 года Правление действовало в составе 7 членов.

09.06.2014 года по решению Совета Директоров (Протокол № 429) в состав Правления Банка избрана Капинос Наталья Евгеньевна. До 10.07.2014 года Правление действовало в составе 8 членов.

10.07.2014 года по решению Совета Директоров (Протокол № 430) в состав Правления Банка избран Яковлев Константин Викторович. До 24.10.2014 года Правление Банка действовало в составе 9 членов.

24.10.2014 года по решению Совета Директоров (Протокол № 434) из состава Правления Банка вышла Пупкова Т.А. До 10 декабря 2014 года Правление Банка действовало в составе 8 членов.

10 декабря 2014 года по решению Совета Директоров (Протокол № 437) в состав Правления Банка избран Елагин Алексей Иванович.

Таким образом, с 24.10.2014 года и по состоянию на 01.01.2015 года Правление Банка действует в следующем составе:

1. Дегтярев Андрей Владимирович – Председатель Правления;
2. Богуславский Андрей Александрович – Заместитель Председателя Правления;
3. Возный Максим Владимирович – Заместитель Председателя Правления;
4. Елагин Алексей Иванович – Заместитель Председателя Правления;
5. Капинос Наталья Евгеньевна – Заместитель Председателя Правления;
6. Маркина Елена Борисовна – Заместитель Председателя Правления;
7. Полтавский Владислав Алексеевич – Заместитель Председателя Правления;
8. Ушкова Татьяна Васильевна – Заместитель Председателя Правления;
9. Яковлев Константин Викторович – Заместитель Председателя Правления.

**Председателем Правления Банка** с 03 июля 2013 года является Дегтярев Андрей Владимирович.

К компетенции Правления относятся следующие вопросы:

1. выработка рекомендаций Совету Директоров по приоритетным направлениям деятельности Банка;
2. предварительное рассмотрение вопросов, выносимых на Совет Директоров Банка, в том числе предварительное одобрение для представления на утверждение Совета Директоров стратегических планов развития и планов по развитию бизнеса, бюджетов Банка;
3. одобрение операций и сделок (в том числе связанных с кредитным риском) на сумму, превышающую 5% собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату, предшествующую соответствующей операции/сделке;
4. принятие решений о проведении Банком операций и заключении сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, по которым имеется юридическое заключение с описанием и оценкой рисков среднего и выше среднего уровня и отсутствует решение уполномоченного комитета Банка или иного органа Банка об их принятии, а также сделок с превышением внутрибанковских лимитов, установленных Правлением или комитетами Банка;
5. определение порядка принятия решений по классификации (реклассификации) ссудной задолженности и внебалансовых инструментов в случаях, установленных нормативными документами Центрального банка Российской Федерации, регулирующими порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов на возможные потери;
6. определение порядка принятия решений о списании с баланса безнадёжной и (или) нереальной для взыскания дебиторской задолженности и сформированного по ней резерва;
7. принятие решений о списании на доходы кредиторской задолженности после истечения срока исковой или приобретательной давности;
8. организация выполнения решений Совета Директоров и реализация стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля, в том числе:
  - оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков, в том числе

своевременный пересмотр системы внутреннего контроля для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков;

- контроль соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу деятельности Банка; рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля; делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям структурных подразделений Банка и контроль за их исполнением;

9. открытие (закрытие) внутренних структурных подразделений Банка (дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, и др.), за исключением принятия решений по вопросам, отнесенным к компетенции Председателя Правления Банка;

10. определение рыночной стоимости имущества в случаях, когда это не отнесено к компетенции Совета Директоров;

11. выработка позиции Банка по вопросам повестки дня Общих собраний акционеров (участников) хозяйственных обществ, владельцем 25 и более процентов акций (долей уставного капитала) которых являются Банк, назначение лиц, представляющих Банк на таких Общих собраниях; определение кандидатур, подлежащих избранию в органы управления таких хозяйственных обществ;

12. утверждение внутренних документов Банка по вопросам, отнесенным к компетенции Правления, в том числе:

- о Комитетах Банка и о порядке их функционирования;
- о перечне информации, составляющей коммерческую тайну Банка, о порядке работы с информацией, составляющей коммерческую тайну, и об определении ответственности за нарушение данного порядка;
- о порядке утверждения тарифов Банка, условий проведения операций и совершения сделок;
- перечень инсайдерской информации, составляемой в соответствии с нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти в области финансовых рынков, а также иные документы, полномочия по утверждению которых закреплены за Правлением Банка во внутреннем документе о порядке доступа к инсайдерской информации, охраны ее конфиденциальности и контролю за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, утвержденном Советом Директоров Банка.

13. рассмотрение иных вопросов деятельности Банка, отнесенных к компетенции Правления действующим законодательством, настоящим Уставом, Положением об исполнительных органах Банка или вынесенных на рассмотрение Правления Председателем Правления.

Председатель Правления Банка избирается Общим собранием акционеров Банка по представлению Совета Директоров Банка сроком на 5 лет.

Председатель Правления является членом Правления по должности.

Председатель Правления Банка:

1. на основании Устава и без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет Банк во взаимоотношениях с любыми третьими лицами, в том числе со всеми органами государственной власти и должностными лицами, а также с частными физическими и юридическими лицами и любыми иными организациями;

2. совершает от имени Банка любые сделки; при этом сделки, заключаемые с одобрения Общего собрания акционеров, Совета Директоров или Правления, совершает при наличии такого одобрения; распоряжается имуществом Банка;

3. выдает доверенности от имени Банка;

4. по должности имеет право первой подписи финансовых (расчетно-денежных) документов Банка;

5. предоставляет сотрудникам Банка право первой и второй подписи финансовых (расчетно-денежных) документов Банка;

6. организует работу Банка; создает систему делегирования полномочий; определяет организационную структуру и численность работников Банка и его обособленных структурных подразделений, в том числе представительств и филиалов; утверждает штатное расписание Банка;

7. организует управление рисками в Банке;

8. назначает на должность и освобождает от занимаемой должности сотрудников Банка, за исключением случаев, предусмотренных Уставом Банка;

9. утверждает положения о внутренних структурных подразделениях Банка (дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, и др.), о представительствах и филиалах Банка, и о порядке их деятельности; должностные инструкции; утверждает иные внутренние документы Банка, утверждение которых не отнесено настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, Совета Директоров или Правления;

10. определяет порядок утверждения документов, регулирующих порядок ведения бухгалтерского учета, осуществления административно-хозяйственной деятельности, а также типовых форм договоров и иных документов Банка;

11. информирует Совет Директоров Банка о финансовом состоянии Банка, о реализации приоритетных программ, о выполнении утвержденных Советом Директоров стратегических планов развития Банка, бизнес-планов и бюджетов; а также по своему усмотрению может информировать Совет Директоров о сделках и решениях, могущих, по его мнению, оказать существенное влияние на состояние дел Банка;

12. представляет Совету Директоров стратегические планы развития Банка, бизнес-планы, бюджеты Банка, а также годовые балансы, отчеты о прибылях и убытках и другие документы отчетности;

13. утверждает отчеты об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг;

14. организует выполнение решений Совета Директоров и реализацию политики и стратегии Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

15. обеспечивает предоставление необходимой информации Ревизионной комиссии и Аудитору Банка;

16. выносит на рассмотрение Совета Директоров Банка предложения по кандидатам для избрания в члены Правления Банка, по прекращению полномочий членов Правления;

17. обеспечивает надлежащее ведение бухгалтерского учета и составление отчетности, организацию документооборота; несет ответственность за достоверность отчетности Банка;

18. издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми структурными подразделениями и отдельными сотрудниками Банка;

19. если он не является членом Совета Директоров Банка, участвует в работе этого органа с правом совещательного голоса;

20. организует и проводит заседания Правления Банка, распределяет обязанности между членами Правления;



21. принимает решения об открытии (закрытии) операционных касс вне кассового узла Банка;
22. организует систему сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности Банка, необходимых Совету Директоров и Правлению для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию обо всех значимых для Банка рисках;
23. решает иные вопросы деятельности Банка, решение которых не отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, Совета Директоров или Правления.
- Председатель Правления может делегировать осуществление своих полномочий или их часть своим заместителям или иным должностным лицам Банка.

Председатель Правления Банка, его заместители, члены Правления соответствуют требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

## 8.2. Система управления рисками и система внутреннего контроля

Система управления рисками Банка включает функционал следующих коллегиальных органов Банка, а также ряд контрольных функций:

- Совет Директоров Банка при содействии Комитета по аудиту и рискам определяет и пересматривает риск-аппетит и стратегию Банка в отношении рисков, следит за обеспечением целостности и эффективности системы управления рисками, проводит мониторинг рисков и, где необходимо, предлагает действия по их минимизации;
- Правление Банка утверждает риск-аппетит, стратегию и ожидаемые бизнес-показатели, например, при определении лимитов и установлении целевых показателей. Вместе с последующим процессом мониторинга это создает такие условия для работы бизнеса Банка, когда уровень возможного риска ограничивается, с одной стороны, утвержденной стратегией Банка, а с другой стороны, его риск-аппетитом Банка.
- Комитеты Банка (Главный кредитный комитет, Малый кредитный комитет, Комитет по кредитованию розничного бизнеса, Комитет по управлению активами и пассивами, Комитет по работе с просроченной задолженностью, Комитет по продуктам и тарифам) отвечают за разработку надлежащей системы по управлению рисками, утверждение и внедрение рекомендаций, политик, процедур, лимитов по рискам, также как и за выполнение функций контроля и мониторинга рисков, которые могут оказаться существенными для Банка. Кредитные комитеты Банка также устанавливают индивидуальные кредитные лимиты в рамках своих полномочий.
- Дочерные Риск-подразделения, подчиняющиеся независимому члену Правления, курирующему риск-менеджмент, ведут регулярную работу по выявлению, измерению, мониторингу рисков, составлению отчетности по рискам и управлению кредитным риском на уровне сделок. Также в круг обязанностей входит разработка и валидация моделей, расчет резервов под возможные потери как по российским, так и по международным стандартам учета, наблюдение за риск-индикаторами Банка и предоставление отчетности по ним на Правление, ответственные подразделения в Дочерных Риск-подразделениях выполняют роль экспертов и направляют свои заключения по вопросам, рассматриваемым на Правлении или Комитетах Банка. В управлении риском задействованы следующие подразделения дочерних Риск-подразделений: Департамент Кредитных рисков, отвечающий за анализ рисков корпоративных заемщиков; Департамент Кредитования розничного бизнеса, отвечающий за анализ рисков розничных клиентов; Департамент Финансовых рисков и Департамент агрегированных рисков, отвечающий за анализ портфельных рисков, отчетность, моделирование и методологию кредитных рисков. При этом, вышеперечисленные подразделения выполняют функции второй линии контроля за кредитными рисками. Функции первой линии контроля за рисками возлагаются на бизнес-подразделения.

## Система внутреннего контроля

Банк соблюдает установленные ЦБ РФ требования к системам управления рисками и капиталом и системе внутреннего контроля, включая требования к деятельности руководителя службы внутреннего аудита Банка. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля.
- Проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками).
- Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай непредвиденных обстоятельств в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.
- Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности.
- Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России.
- Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.
- Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций.
- Участие в разработке и проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг).
- Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.
- Проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения.
- Оценка работы службы управления персоналом Банка.
- Сотрудничество с внешними аудиторами и контрольными органами, с целью достижения максимального эффекта от деятельности этих органов и сведения к минимуму излишнего дублирования и (или) нарушений деятельности.
- Отслеживание изменений и оценка эффективности системы внутреннего контроля.
- Обеспечение эффективного функционирования существующих процессов управления рисками, внутреннего контроля, корпоративного управления и комплаенса.



- Расследования по ситуациям с высокой степенью риска (например, случаи потенциального мошенничества, несоблюдения законодательства, внутренних нормативных документов или процедур).
- Выполнение заданий или работы по проектам, возложенные на Службу внутреннего контроля Советом Директоров (Уполномоченным комитетом), при условии соблюдения принципов объективности и независимости.
- Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

В Банке обеспечены постоянство деятельности, независимость и беспристрастность службы внутреннего аудита, профессиональная компетентность ее руководителей и служащих, созданы условия для беспрепятственного и эффективного осуществления службой внутреннего аудита своих функций. Численный состав, структура и техническая обеспеченность службы внутреннего контроля Банка соответствуют масштабам деятельности, характеру совершаемых банковских операций и сделок. Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета Директоров.

## 9. Информация о принимаемых Банком рисках

### 9.1. Принципы организации системы управления рисками

Система управления рисками Банка удовлетворяет следующим основным принципам:

- Осведомленность о риске. Процесс управления рисками затрагивает каждого сотрудника Банка. Принятие решений о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Сотрудники Банка, совершающие операции, подверженные рискам, осведомлены о риске операций и осуществляют идентификацию, анализ и оценку рисков перед совершением операций. В Банке действуют нормативные документы, регламентирующие порядок совершения всех операций, подверженных рискам.
- Разделение полномочий. В Банке реализованы управленческие структуры, в которых отсутствует конфликт интересов: на уровне организационной структуры разделены подразделения и сотрудники, на которых возложены обязанности по проведению операций, подверженных рискам, учету этих операций, управлению и контролю за рисками.
- Контроль за уровнем риска. Руководство Банка, коллегиальные органы Банка на регулярной основе получают информацию об уровне принятых рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений.

В Банке функционирует коллективная ответственность за действия по принятию рисков:

- Принятие рисков (1-я линия): Бизнес-подразделения должны стремиться к достижению оптимального сочетания доходности и риска, осуществлять мониторинг решений по принятию риска, учитывать профили рисков клиентов при совершении операций/сделок, внедрять и управлять бизнес-процессами и инструментами, участвовать в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдать требования внутренних нормативных документов, в том числе в части управления рисками;
- Управление рисками (2-я линия): Блок Риски и Блок Финансы разрабатывают стандарты управления рисками, принципы, лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков, готовят отчетность, проверяют соответствие уровня рисков Аппетиту к риску, консультируют, моделируют и агрегируют общий профиль рисков;
- Аудит (3-я линия): Внутренний и внешний аудит проводит независимую оценку соответствия процессов управления рисками установленным стандартам, внешнюю оценку решений по принятию рисков.

Организационное управление рисками Банка представляет собой централизованную иерархическую систему, предполагающую управление рисками в разрезе отдельных видов рисков. Система управления состоит из следующих уровней:

- Стратегический уровень. Стратегию управления рисками определяет Совет директоров Банка.
- Тактический уровень. Тактическое управление рисками осуществляется органами управления Банка и его коллегиальными рабочими органами (Правление, Комитеты Банка).
- Оперативный уровень. Оперативное управление рисками осуществляется в рамках своих компетенций Блоком Риски, другими службами Банка, чья деятельность способна ограничить и/или исключить риски, принимаемые Банком и его внутренними структурными подразделениями.

Необходимость обеспечения независимости функции Рисков. Обеспечение независимости профильных подразделений, осуществляющих оценку и анализ рисков, от подразделений, совершающих операции/сделки, подверженные рискам. Включение функции Рисков в процесс принятия решений на всех уровнях, вовлечения функции Рисков как в высокоуровневый процесс принятия стратегических решений, так и в управление рисками на операционном уровне. Представители Блока риска в обязательном порядке включаются в состав всех коллегиальных органов Банка;

Использование информационных технологий. Процесс управления рисками строится на основе использования современных информационных технологий. В Банке применяются информационные системы, позволяющие своевременно идентифицировать, анализировать, оценивать, управлять и контролировать риски.

Постоянное совершенствование систем управления рисками. В Банке постоянно совершенствуют все элементы управления рисками, включая информационные системы, процедуры и методики с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления рисками.

Управление деятельностью Банка с учетом принимаемого риска. Банк осуществляет оценку достаточности имеющегося в его распоряжении капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее - ВПЮДК) 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.

**Состав и периодичность внутренней отчетности кредитной организации по рискам**

Наименование отчета	Периодичность	Получатели
Отчет о соблюдении лимитов на контрагентов/эмитентов	Ежедневно	Руководство
Отчет о соблюдении лимитов по ценным бумагам	Ежедневно	Руководство
Еженедельный отчет о рисках Банка	Еженедельно	Правление
Ежемесячный отчет об уровне рыночного риска Банка	Ежемесячно	Комитет по управлению активами и пассивами
Ежемесячный отчет об уровне риска Банка	Еженедельно	Правление
Отчет о стресс-тестировании Банка	Регулярно, в соответствии периодичностью комитета	Комитет по Аудиту при Совете Директоров

## 9.2. Кредитный риск

Кредитный риск – потенциальное негативное отклонение от ожидаемой стоимости финансового инструмента в результате неплатежа или невыполнения обязательств контрагентом по договору (например, заемщик, гарант, страховщик, контрагент по профессиональным сделкам или эмитент долгового инструмента) из-за неспособности последнего, или его нежелания выполнять взятые обязательства, а также в результате мер, предпринятых политическими или монетарными органами в конкретной стране (страновой риск).

Управление кредитным риском в Банке осуществляется в Доме Риска, подчиняющемся независимому члену Правления, курирующему риск-менеджмент. В управлении кредитным риском задействованы следующие подразделения дома Риска: Департамент кредитных рисков, отвечающий за анализ рисков корпоративных заемщиков; Департамент розничных рисков, отвечающий за анализ рисков розничных клиентов; Отдел рисков контрагентов и эмитентов и Департамент агрегированных рисков, отвечающий за анализ портфельных рисков, отчетность, моделирование и методологию кредитных рисков. При этом, вышеперечисленные подразделения выполняют функции второй линии контроля за кредитными рисками. Функции первой линии контроля за кредитными рисками возлагаются на бизнес-подразделения.

Кредитный риск на уровне сделки

Управление кредитным риском на уровне сделок означает обеспечение наличия в Банке надлежащих процессов, инструментов и их применения для выявления и измерения рисков до и после принятия определенного уровня кредитного риска. В Банке установлены соответствующие лимиты и полномочия (на основе таких параметров, как внутренняя классификация риска, тип контрагента/заемщика) для определения допустимого уровня кредитного риска и уровня принятия решения.

В Банке функционируют следующие Кредитные комитеты, в компетенцию которых входит установление индивидуальных кредитных лимитов (на заемщика, группу связанных заемщиков):

- Главный кредитный комитет (основные области компетенции включают анализ и установление любых лимитов кредитного риска, утверждение лимитов по сделкам с контрагентами из числа банковских организаций);
- Малый кредитный комитет (основные области компетенции включают анализ и установление лимитов кредитного риска корпоративных клиентов в размерах до 600 млн. руб.);
- Комитет по кредитованию Розничного бизнеса (области компетенции включают анализ и установление лимитов кредитного риска на операции с физическими лицами)

Также в Банке существуют индивидуальные полномочия сотрудников Банка по установлению лимитов кредитного риска на физических лиц, делегированные Комитетом по кредитованию Розничного бизнеса.

Все комитеты проводятся в Главном офисе Банка.

Решение по лимитам кредитного риска принимается на основе анализа финансовой и нефинансовой информации о бизнесе заемщика (используется как финансовая, так и управленческая отчетность). При проведении анализа Банк придает особое значение финансовым индикаторам бизнеса заемщика, включая анализ активов и обязательств, капитала и прибыли – как в статике, так и в динамике. При анализе финансового состояния заемщика-физического лица Банк уделяет особое внимание подтверждению заявленного заемщиком дохода и активов в его собственности, т.к. это может служить указанием на надежное финансовое положение заемщика. Основная цель анализа – определить возможности и источники для погашения кредита.

Качество кредитных продуктов в корпоративном секторе, торговом финансировании в Банке определяется при помощи применения внутренних моделей вероятности дефолта, которые помогают оценить вероятность дефолта контрагента/заемщика в ближайший год. Данные, сгенерированные моделью, используются для разделения клиентов на категории с присвоением внутренних рейтингов качества с 1 до 12.

В качестве обеспечения Банк принимает следующие виды обеспечения: жилая и нежилая недвижимость, земельные участки, объекты незавершенного строительства, производственное и торговое оборудование, транспортные средства, готовые товары, сырье и запасы, ценные бумаги, некоторые другие активы. Гарантии собственников бизнеса, или группы, генерирующей доход, или холдинговых компаний, где сосредоточены активы, также принимаются как дополнительное обеспечение по кредиту. Банк обычно использует комбинацию различных типов залога и применяет дисконт к стоимости заложенного имущества. Недвижимость, приобретаемая заемщиком по ипотечному кредитованию, подлежит страхованию от рисков утраты и повреждения в одной из аккредитованных Банком страховых компаний.

Кредитование в Банке ведется в соответствии с положениями и принципами кредитной политики Банка. Процесс кредитования подразумевает ряд детальных процедур, которые устанавливают порядок работ с заемщиком.

Кредитный риск по условным финансовым обязательствам (например, гарантиям) определяется, как возможность возникновения убытка у Банка в результате невыполнения условий договора другим участником сделки. На условные финансовые обязательства распространяются те же кредитные процедуры, как и для обычного кредитования – одобрение сделки согласно процедурам, контроль лимитов, мониторинг.

Мониторинг кредитного риска подразумевает контроль всех условий, установленных во время утверждения лимита, в частности, цель кредита, обороты по счетам заемщика, кредитный портфель, финансовое положение и показатели, другие. Мониторинг кредитного риска по корпоративным заемщикам проводится ежеквартально, а по физическим лицам

– ежегодно. Все сведения о существенных рисках по заемщикам, чей статус, с точки зрения кредитного риска, ухудшается, подлежат своевременному анализу руководством.

Согласно созданной внутренней методологии и в соответствии со стандартами ЦБ РФ, для усиления контроля над просроченной задолженностью и определения требуемого уровня резервов по потерям по РСБУ в Банке применяются процедуры по установлению потенциально возможного уровня просроченной задолженности. Кроме того, Банк также контролирует уровень просроченной задолженности и уровня резервов по потерям в соответствии с МСФО.

Кредитный риск на уровне портфеля

Управление кредитным риском на уровне портфеля включает в себя, помимо прочего, периодическое измерение и анализ рисков консолидированного кредитного и инвестиционного портфеля, для обеспечения в Банке соблюдения кредитной политики и установленных лимитов. Кроме того, на уровне портфеля проводится анализ рисков концентрации, которые подлежат выявлению, измерению и мониторингу путем вынесения периодических и специальных отчетов на Комитет по рискам. Банк также проводит стресс-тесты по кредитному риску, и, в случае выявления проблем, их результаты учитываются при разработке плана мероприятий по минимизации рисков.

### 9.2.1. Классификация активов по группам риска

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции ЦБ РФ № 139-И "Об обязательных нормативах банков") по состоянию на 01 января 2015 года представлена далее:

тыс.руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	ИКС и ПКР	Связанные с банком лица	РР	Требования к участникам и клиринга	Прочие активы	Всего
Действующие средства	3 365 687	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 365 687
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 444 406	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 444 406
Средства в кредитных организациях	0	3 713 957	0	399 456	0	0	0	0	389 273	22 000	4 524 726
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 798 332	0	0	0	0	0	0	2 256 599	0	52 709	4 107 640
Чистая сумма задолженности	9 298 456	1 412	996 464	105 830 583	0	17 412 287	928 174	0	6 412 223	0	141 179 599
Чистые показатели в ценные бумаги и другие финансовые активы, являющиеся активами для продажи, в т.ч.	27 905 271	355 125	3 379 509	5 451 168	0	9 408 048	2 947 819	0	0	334 340	49 781 610
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	213 463	0	0	0	334 340	547 803
Чистые показатели в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8 476 956	0	736 992	501 286	0	5 064 213	0	0	0	0	14 779 947
Прочие финансовые активы	0	103	330	5 350 038	0	1 133 210	0	0	805 265	928 934	8 258 080
Итого	57 559 198	4 070 597	5 113 495	117 873 371	0	33 017 758	3 876 023	2 256 599	7 606 743	1 337 983	232 989 588

по состоянию на 01 января 2014 года:

тыс.руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	ИКС и ПКР	Связанные с банком лица	РР	Требования к участникам и клиринга	Прочие активы	Всего
Действующие средства	2 002 117	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 002 117
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 902 048	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 902 048
Средства в кредитных организациях	0	2 914 734	0	284 284	0	0	0	0	0	24 618	3 223 656
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 157 824	0	0	0	0	0	0	4 644 666	0	0	8 802 490
Чистая сумма задолженности	3 140 658	2 263 178	0	55 038 425	0	13 507 257	1 028 441	0	0	1 000 000	76 037 959
Чистые показатели в ценные бумаги и другие финансовые активы, являющиеся активами для продажи, в т.ч.	8 935 210	0	2 738 828	1 757 916	0	1 106 852	0	0	0	335 010	14 893 816
Инвестиции в дочерние и зависимые	0	0	0	0	0	0	0	0	0	335 010	335 010

82

организации											
Чистое вложение в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	2 703 141	0	0	0	0	0	0	2 703 141
Прочие финансовые активы	0	404 017	0	3 905 512		452 591			80 845		6 842 971
Итого	24 137 837	5 581 249	3 798 826	65 680 284	0	15 066 700	1 088 441	4 644 666	0	1 440 473	120 743 208

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 01.01.2015 года представлена далее:

тыс.руб.	Розничный сегмент	Корпоративный сегмент	Операции на финансовых рынках	Нераспределенные статьи	Итого
Денежные средства	2 889 634	476 053	0	0	3 365 687
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	481 819	548 075	5 414 602		6 444 496
Средства в кредитных организациях	0	0	412 825	4 111 901	4 524 726
Финансовые активы, оценываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	2 453 560	0	2 453 560
Чистая ссудная задолженность	38 125 685	84 138 092	10 395 822	8 500 000	141 179 599
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	0	0	40 246 542	9 535 068	49 781 610
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	547 803	547 803
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	14 779 947	0	14 779 947
Прочие финансовые активы	303 739	1 779 195	809 951	5 365 193	8 258 080
Итого	41 800 877	86 961 415	74 513 249	27 512 164	230 737 705

по состоянию на 01.01.2014 года

тыс.руб.	Розничный сегмент	Корпоративный сегмент	Операции на финансовых рынках	Нераспределенные статьи	Итого
Денежные средства	1 645 947	349 114	7 056	0	2 002 117
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	271 037	319 269	5 311 743	0	5 902 048
Средства в кредитных организациях	0	0	573 367	2 650 289	3 223 656
Финансовые активы, оценываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	4 644 666	0	4 644 666
Чистая ссудная задолженность	27 009 668	39 264 691	5 663 600	4 100 000	76 037 959
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	0	0	14 558 806	335 010	14 893 816
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	335 010	335 010
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	2 703 141	0	2 703 141
Прочие финансовые активы	747 487	197 830	604	5 897 650	6 842 971
Итого	29 674 139	40 130 904	33 462 983	12 982 349	116 250 374

#### 9.2.2. Просроченная и реструктурированная задолженность

По состоянию на 1 января 2015 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам, составляет 11 114 328 тыс.руб. (созданный резерв – 1 785 525 тыс.руб.), что составляет 11,41 % от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций). Величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, равнялась 1 883 182 тыс.руб. (созданный резерв – 217 119 тыс.руб.), что составляет 5,47% от общей величины предоставленных физическим лицам ссуд (займов).

Реструктурированная задолженность по кредитам юридическим лицам распределяется по следующим срокам погашения: в течение года должна быть погашена задолженность в объеме 3 995 376 тыс.руб., в период от 1 года до 3 лет – в объеме 2 026 794 тыс.руб., в период свыше 3 лет – в объеме 3 716 234 тыс.руб., просроченная задолженность составляет – 1 375 922 тыс.руб. Реструктурированная задолженность по кредитам физическим лицам распределяется по следующим срокам погашения: в течение года должна быть погашена задолженность в объеме 34 592 тыс.руб., в период от 1 года до 3 лет – в объеме 85 853 тыс.руб., в период свыше 3 лет – в объеме 1 709 275 тыс.руб., просроченная задолженность составляет – 53 462 тыс.руб.

По состоянию на 1 января 2014 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам, составляет 7 450 257 тыс.руб. (созданный резерв – 1 461 894 тыс.руб.), что

составляет 15.7% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций). Величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, равнялась 1 313 566 тыс.руб. (созданный резерв - 189 706 тыс.руб.), что составляет 4.7% от общей величины предоставленных физическим лицам ссуд (займов).

Реструктурированная задолженность по кредитам юридическим лицам распределяется по следующим срокам погашения: в течение года должна быть погашена задолженность в объеме 5 038 654 тыс.руб., в период от 1 года до 3 лет - в объеме 788 301 тыс.руб., в период свыше 3 лет - в объеме 363 912 тыс.руб., просроченная задолженность составляет - 1 259 390 тыс.руб. Реструктурированная задолженность по кредитам физическим лицам распределяется по следующим срокам погашения: в течение года должна быть погашена задолженность в объеме 11 343 тыс.руб., в период от 1 года до 3 лет - в объеме 40 320 тыс.руб., в период свыше 3 лет - в объеме 1 226 537 тыс.руб., просроченная задолженность составляет - 35 366 тыс.руб.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс.руб.	Депозиты в Банке России	Ссуды клиентам - юридическим организациям	Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды клиентам - физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	8 500 000	6 810 125	94 582 306	31 786 003	141 678 434
Просроченная задолженность*					
- до 30 дней	0	0	276 955	1 187 314	1 464 269
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	85 761	332 340	418 101
- на срок от 91 до 180 дней	0	0	72 929	289 325	362 454
- на срок от 180 до 360 дней	0	0	138 155	452 776	590 931
- на срок более 360 дней	0	0	2 247 613	404 650	2 652 263
Всего просроченной задолженности	0	0	2 821 413	2 666 605	5 488 018
Итого	8 500 000	6 810 125	97 403 719	34 452 608	147 166 452

По состоянию на 1 января 2015 года доля просроченной ссудной задолженности составила 3.73% от общей величины ссудной задолженности и 2.38% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

тыс.руб.	Депозиты в Банке России	Ссуды клиентам - юридическим организациям	Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды клиентам - физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	3 100 000	4 068 193	42 352 295	26 697 894	76 218 382
Просроченная задолженность*					
- до 30 дней	0	0	133 381	535 880	669 261
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	43 445	164 123	207 568
- на срок от 91 до 180 дней	0	0	0	75 409	75 409
- на срок от 180 до 360 дней	0	0	166 130	72 806	238 936
- на срок более 360 дней	0	0	1 696 545	324 637	2 021 182
Всего просроченной задолженности	0	0	2 039 501	1 172 855	3 212 356
Итого	3 100 000	4 068 193	44 391 796	27 870 749	79 430 738

По состоянию на 1 января 2014 года доля просроченной ссудной задолженности составила 4.04% от общей величины ссудной задолженности и 2.76% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс.руб.	Ценные бумаги	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
Непросроченная задолженность	24 728 874	1 274 503	5 442 867	31 446 244
Просроченная задолженность*				
- до 30 дней	0	16 138	3 407	19 545
- на срок от 31 до 90 дней	0	10 644	3 162	13 806

- на срок от 91 до 180 дней	0	12 453	3 812	16 265
- на срок от 180 до 360 дней	0	22 787	26 207	48 994
- на срок более 360 дней	3 462	170 184	53 086	226 732
Всего просроченной задолженности	3 462	232 206	89 674	325 342
Итого	24 732 336	1 506 709	5 532 541	31 771 586

По состоянию на 1 января 2015 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 1.02% от общей величины прочих активов и 0.14% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

тыс.руб.	Ценные бумаги	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
Непросроченная задолженность	2 708 243	360 303	3 756 870	6 825 416
Просроченная задолженность*				
- до 30 дней	36	9 761	2 517	12 314
- на срок от 31 до 90 дней	0	5 259	1 550	6 809
- на срок от 91 до 180 дней	0	20 875	1 365	22 240
- на срок от 180 до 360 дней	0	16 383	1 982	18 365
- на срок более 360 дней	3 400	69 645	103 500	176 545
Всего просроченной задолженности	3 436	121 923	110 914	236 273
Итого	2 711 679	482 226	3 867 784	7 061 689

По состоянию на 1 января 2014 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 3.35% от общей величины прочих активов и 0.20% от общей величины активов Банка.

\* просроченной задолженностью в данном случае признается весь объем актива в рамках кредитного договора (договора кредитной линии), в случае непроведения по нему в установленный договором срок платежа по основному долгу и (или) по процентам

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери на 1 января 2015 года:

в следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2015 года.														
тыс.руб.	Сумма требования	Категории качества					Балансовая стоимость активов	Резерв на возможные потери						
		1	2	3	4	5		расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
										по категориям качества активов				
										итого	2	3	4	5
Денежные средства	9 810 183	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	4 524 736	4 111 835	45	0	0	0	4 111 840	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые вложения, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 453 560	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистая стоимость задолженности	141 179 599	45 346 033	75 787 693	12 913 868	1 030 068	3 588 790	138 666 452	8 519 240	5 986 853	5 986 853	1 120 616	1 450 705	307 648	3 107 884
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, включенные в патчи для продажи	49 781 610	8 671 989	692 002	0	0	10 284	9 374 275	33 204	53 204	53 204	42 920	0	0	10 284
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14 779 947	15 358 061	0	0	0	0	15 358 061	0	0	0	0	0	0	0
Совокупные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 685 713	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	3 572 365	1 877 521	633 295	107 332	15 024	294 178	2 927 350	X	X	312 828	11 552	11 429	5 750	284 097
Отсроченный налоговый актив	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого	230 787 705	75 365 459	77 113 035	13 021 200	1 045 092	3 893 252	170 438 038	8 572 444	6 040 057	6 352 885	1 175 088	1 462 134	313 398	3 402 265

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери на 1 января 2014 года:

тыс.руб	Сумма требований	Категориях качества					Балансовая стоимость активов	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
		1	2	3	4	5				итого	по категориям качества активов			
											2	3	4	5
Денежные средства	7 904 165	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Средства кредитных организаций	3 223 656	3 054 027	0	0	0	0	3 054 027	0	0	0	0	0	0	
Финансовые вложения, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 644 666	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Чистая стоимость задолженности	76 037 999	29 582 570	40 947 594	2 978 767	381 268	2 440 539	76 230 738	3 755 532	3 392 779	3 392 779	446 302	403 185	123 441	
													2 419 851	
													42	





### 9.2.3. Анализ обеспечения

Банк использует залоговое обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категории качества. Категории качества определяются на основании Положения ЦБ РФ № 254-П.

Порядок оценки, категорирования, определения ликвидности и мониторинга предмета залога регламентируется внутренними нормативными документами Банка, Политикой по управлению залогами в рамках программ розничного кредитования, Методикой оценки заложенного имущества (в рамках программ ипотечного и автокредитования).

Справедливая стоимость залога относящегося к II категории качества и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

Банк не пересматривает справедливую стоимость обеспечения по ссудам, отнесенным к I категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П.

**Ссуды юридическим лицам**

Специалисты Банка, на постоянной основе, не реже одного раза в квартал для движимого имущества, и не реже одного раза в полугодие для объектов недвижимости (либо с иной периодичностью, предусмотренной решениями Кредитного комитета по конкретным кредитным продуктам), проверяют реальность предмета залога путем проверки его фактического наличия в месте нахождения. На основании «Порядок мониторинга залогового обеспечения» (утв. Приказом от 14 ноября 2013 года № 1352), проверки в Москве и Московской области производятся сотрудниками Управления по работе с залогами, в регионах присутствия Банка – сотрудниками кредитных подразделений филиалов Банка, в прочих регионах – с привлечением независимых сюрвейерских компаний. Проверка права собственности залогодателя и факта сохранения обременения залогом объектов недвижимости производится раз в полгода путем запроса выписок из Реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним.

Стоимость предмета залога определяется сотрудниками Управления по работе с залогами, структурно входящим в состав Департамента кредитных рисков на основании собственных исследований, при этом могут быть приняты во внимание результаты независимой оценки (в случае их наличия). При выборе способа оценки (силами сотрудников Управления по работе с залогами или с привлечением независимого оценщика) принимается во внимание сложность, и масштаб предмета залога. Крупные, а так же нетипичные объекты недвижимости, бизнес-объекты, морские и воздушные суда, как правило, оцениваются с привлечением клиентом независимого оценщика.

Банк не принимает во внимание при определении величины сформированного резерва низколиквидные предметы залога, в так же предметы залога, изъятие которых при обращении взыскания может быть затруднено или маловероятно.

**Ссуды физическим лицам**

Банк оценивает резервы на возможные потери по ссудам физическим лицам в разрезе портфелей однородных ссуд и по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе.

По ссудам физических лиц, порядок оценки справедливой стоимости обеспечения определен Методикой оценки заложенного имущества (в рамках программ ипотечного и автокредитования).

При выдаче ссуд на приобретение недвижимости на вторичном рынке либо ссуд на потребительские нужды, обеспеченных залогом недвижимости, оценка залога производится с учетом отчетов независимых оценщиков при контроле качества данных отчетов со стороны сотрудников Управления кредитного администрирования розничного бизнеса (УКА), структурно входящих в состав Департамента кредитования розничного бизнеса. При этом, проводится мониторинг (выборочный либо сплошной в зависимости от суммы кредита либо программы кредитования) отчетов независимых оценщиков в части корректности оценки залога.

Ежеквартально, сотрудниками УКА осуществляется переоценка справедливой стоимости заложенного имущества на Вторичном и Первичном рынках недвижимости и заложенного автотранспорта по розничному кредитному портфелю банка. Оценка производится программным путем на основании физических характеристик заложенных объектов и данных, полученных путем собственных исследований на основании текущей информации на рынке.

Ипотечные ссуды либо ссуды на потребительские нужды, выданные по соответствующей программе кредитования, обеспечены залогом недвижимости. Соотношение между суммой ипотечной ссуды и стоимостью залога должно составлять максимум 85%.

Ссуды на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Соотношение между суммой ссуды на покупку автомобиля и стоимостью залога должно быть не более 85%.

Не имеют обеспечения овердрафты по кредитным картам и потребительские ссуды (за исключением потребительских ссуд, выданных по программе кредитования, требующей оформления залога недвижимости).

В таблицах далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва по состоянию на 1 января 2015 года:

тыс.руб.	Обеспечение по Ссудной заложенности	Обеспечение по Условным обязательствам кредитного характера	Всего обеспечения
<b>Обеспечение I категории качества:</b>	<b>184 436</b>	<b>33 053</b>	<b>217 489</b>
Собственные долговые ценные бумаги	184 436	33 053	217 489
<b>Обеспечение II категории качества</b>	<b>16 805 680</b>	<b>738 858</b>	<b>18 544 538</b>
Недвижимость, ипотечные ссуды	1 028 318	-	1 028 318
Недвижимость, прочие ссуды	3 000 710	82 847	3 083 557
Имущественные права, автокредиты	104 610	-	104 610
Имущественные права, залог оборудования и товаров в обороте	889 848	92 528	982 376
Имущественные права, залог коммерческой недвижимости	10 782 194	563 783	11 345 977

58

Итого Обеспечение I, II категории качества	15 990 116	772 011	16 762 127
--	------------	---------	------------

по состоянию на 1 января 2014 года

тыс.руб.	Обеспечение по Ссудной задолженности	Обеспечение по Условным обязательствам кредитного характера	Всего обеспечения
Обеспечение I категории качества:	25 416	38 547	63 963
Собственные долговые ценные бумаги	25 416	38 547	63 963
Обеспечение II категории качества	4 412 931	432 494	4 845 426
Недвижимость, ипотечные ссуды	584 859	-	584 859
Недвижимость, прочие ссуды	152 213	194	152 407
Имущественные права, автокредиты	9 047	-	9 047
Имущественные права, залог оборудования и товаров в обороте	164 787	60 816	215 602
Имущественные права, залог коммерческой недвижимости	3 502 025	381 485	3 883 510
Итого Обеспечение I, II категории качества	4 438 347	471 041	4 909 388

В таблице указана справедливая стоимость обеспечения, принимаемая в уменьшение резерва на возможные потери по ссудам, рассчитанная по формуле  $kl \cdot OBi$ , где  $kl$  - коэффициент (индекс) категории качества обеспечения. Для обеспечения I категории качества  $kl$  принимается равным единице, для обеспечения II категории качества  $kl$  принимается равным 0,5.  
 $OBi$  - справедливая стоимость обеспечения, принимаемая в уменьшение резерва  
По ссудам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрыта по тилу обеспечения, наиболее значимому для расчета резерва.

В течение отчетного периода Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по ссудам, выданным клиентам. Информация о движении активов, приобретенных в результате осуществления сделок по договорам отступного, за 2014 и 2013 год представлена далее:

Наименование статьи	Балансовая стоимость, тыс.руб.	Балансовая стоимость, тыс.руб.
	2014 год	2013 год
Остаток на начало отчетного периода	315 444	132 050
Имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного	26 817	287 649
Имущество, полученное в результате присоединения Кит Финанс	195 720	0
Реализация залога	(347 124)	(114 259)
Возношенные затраты на реализацию	1 653	10 004
Остаток на конец отчетного периода	192 510	315 444
Резервы на возможные потери на конец отчетного периода	(30 102)	(5 055)

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

**Активы, доступные для предоставления в качестве обеспечения.**

Показатель	Сумма, тыс. руб. на 01.01.15	Сумма, тыс. руб. на 01.01.14
Ценные бумаги, входящие в Ломбардный список и/или список репо Банка России	44 231 478	16 472 536

### 9.3. Рыночный риск

Рыночный риск – возможность потерь Банка, связанных с негативным изменением процентных ставок, курсов иностранных валют, стоимости ценных бумаг и иных рыночных параметров. Рыночный риск возникает как в результате торговой деятельности – риск торгового портфеля, так и в результате деятельности по управлению активными и пассивными операциями – риск структуры баланса Банка.

Целью управления рыночным риском является ограничение подверженности рыночному риску в рамках приемлемых параметров при обеспечении оптимизации доходности, получаемой за принятый риск.

Подверженность Банка рыночному риску обусловлена операциями с финансовыми инструментами торгового портфеля, производными финансовыми инструментами, операциями РЕПО, операциями по привлечению и размещению денежных средств под фиксированные и плавающие процентные ставки, а также открытой валютной позицией.

Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, которые закреплены внутренними нормативными документами Банка.

Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

В целях ограничения рыночного риска коллегиальными органами Банка в рамках своей компетенции устанавливаются лимиты и ограничения на отдельные операции, инструменты, портфели, их чувствительность. На всех уровнях организационной структуры осуществляется предварительный, текущий и последующий контроль установленных лимитов и ограничений и составляется периодическая отчетность об их соблюдении.

#### а) фондовый риск

Фондовый риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) Банка, связанных с неблагоприятным изменением цен финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Фондовый риск оценивается в соответствии с утвержденными в Банке подходами, основанными на общепринятых методиках и процедурах таких как: оценка чувствительности позиции, методика VaR и т.п.

В целях ограничения фондового риска в Банке устанавливаются и регулярно пересматриваются лимиты на вложения в ценные бумаги и лимиты на вложения в инструменты конкретных эмитентов. Также устанавливаются ограничения на максимальный возможный убыток «стоп-лосс» по открытым позициям Банка.

#### б) валютный риск

Валютный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) Банка, связанных с неблагоприятным изменением курсов валют. Подверженность риску возникает в результате несоответствия размеров требований и обязательств в той или иной валюте.

В целях контроля и ограничения уровня валютного риска Банк проводит мониторинг уровня волатильности курсов валют и устанавливает лимиты на размер открытой валютной позиции в разрезе отдельных иностранных валют и совокупной валютной позиции по всем валютам, а также в разрезе проводимых операций.

Для минимизации валютного риска Банк поддерживает открытую валютную позицию на низком уровне, используя производные валютные инструменты, как биржевые, так и заключаемые с надежными контрагентами на внебиржевом рынке в рамках установленных лимитов.

#### а) процентный риск

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) Банка, связанных с неблагоприятным изменением процентных ставок. Процентный риск может находить отражение как в изменении получаемых Банком чистых процентных доходов, так и в изменении рыночной стоимости активов и обязательств Банка, чувствительных к изменению процентных ставок.

Основными методами оценки процентного риска структуры баланса Банка являются:

- анализ структуры процентных активов/пассивов и внебалансовых требований и обязательств в разрезе валют и сроков до пересмотра процентной ставки (гар-анализ) – оценивается влияние процентного риска на чистый процентный доход Банка, оценивается процентная маржа по различным группам срочности и валютам;

- оценка и анализ дюрации процентных активов/пассивов и внебалансовых требований и обязательств – оценивается возможное влияние процентного риска на стоимость финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Процентный риск портфеля ценных бумаг ограничивается установлением лимитов на максимальную дюрацию портфеля ценных бумаг Банка и максимальную чувствительность портфеля ценных бумаг Банка к изменению процентных ставок.

Величина рыночного риска в разрезе компонентов в соответствии с подходом Банка России №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2015 года может быть представлена следующим образом:

Вид риска, тыс. руб.	на 1 января 2015 года	на 1 января 2014 года
Процентный риск	175 788	394 608
Специальный процентный риск	150 411	350 072
Общий процентный риск	25 377	44 536
Фондовый риск	0	0

Специальный фондовый риск	0	0
Общий фондовый риск	0	0
Валютный риск	853 995	0
Итого: Рыночный риск	3 051 345	4 932 600

Торговый портфель включает в себя следующие финансово инструменты:

- ценные бумаги, имеющие текущую (справедливую) стоимость и классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, определенной в соответствии с внутренними документами кредитной организации, или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах Банка;
- обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае если указанные ценные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг, а также если указанные ценные бумаги были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке, или были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, или в обеспечение по привлеченным средствам на срок, превышающий срок первоначальной операции;
- открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы;
- производные финансовые инструменты.

При анализе рыночного риска Банком также используется показатель VaR (value-at-risk). Показатель VaR позволяет оценить величину, которую не превысят ожидаемые в течение определенного периода времени потери с заданной вероятностью.

В соответствии с действующей в Банке методикой используются следующие параметры модели VaR:

- Доверительная вероятность – 99%;
- Горизонт прогнозирования 1 месяц;
- Историческая выборка данных для расчета – календарный год (250 рабочих дней).

Валютный риск, входящий в расчет рыночного риска по 387-П при достижении и превышении 2% процентного соотношения величины открытой валютной позиции Банка и собственных средств (капитала) Банка, также оценивается с использованием метода VaR.

В условиях повышенной волатильности на валютном рынке, Банк поддерживает открытую валютную позицию на низком уровне, валютный риск, определенный с использованием показателя VaR составляет 0,4% от собственных средств (капитала) Банка.

Анализ валютного риска Банка с использованием показателя VaR						
Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	По состоянию на 01.01.2015			По состоянию на 01.01.2014		
	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	Дневная волатильность валюты по отношению к рублю	VaR (99%, 1 месяц), тыс. руб.	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	Дневная волатильность валюты по отношению к рублю	VaR (99%, 1 месяц), тыс. руб.
ЕВРО	174 920,8	1,79%	34 131,9	-24 595,2	0,44%	1 171,1
ДОЛЛАР США	657 197,9	1,74%	124 987,0	45 742,9	0,47%	2 348,9
ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	2 972,3	1,77%	572,7	1 584,3	0,51%	87,7
ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	8 019,4	1,80%	1 579,2	2 773,9	0,53%	160,7
ЙЕНА	5 511,5	1,82%	1 091,8	3 044,3	0,91%	302,0
ТЕНГЕ	1 888,1	2,03%	417,6	1 575,5	0,47%	80,6
КАНАДСКИЙ ДОЛЛАР	465,1	1,68%	85,3	750,0	0,46%	37,3
Прочие иностранные валюты и драгоценные металлы по абсолютному значению	3 030,9	-	637,4	2 697,0	-	212,9
Итого по абсолютному значению	854 006,0	-	105 978,4	82 763,2	-	2 415,9
Эффект диверсификации	-	-	57 524,5	-	-	1 985,3

#### 9.4. Риск инвестиций в долговые инструменты

Чувствительность портфеля долговых ценных бумаг к изменению процентных ставок за анализируемый период времени выросла за счет увеличения вложений Банка в долговые ценные бумаги.

Чувствительность справедливой стоимости долговых ценных бумаг к изменению процентных ставок приведена в следующей таблице:

Портфель ценных бумаг	на 1 января 2015 года	на 1 января 2014 года
-----------------------	-----------------------	-----------------------

	Чувствительность к росту процентных ставок на 1 п.п., тыс. руб.	Чувствительность к снижению процентных ставок на 1 п.п., тыс. руб.	Чувствительность к росту процентных ставок на 1 п.п., тыс. руб.	Чувствительность к снижению процентных ставок на 1 п.п., тыс. руб.
Целевые бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(19 996)	19 996	(37 128)	37 128
Целевые бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(588 421)	588 421	(123 974)	123 974
<b>Итого:</b>	<b>(608 417)</b>	<b>608 417</b>	<b>(161 101)</b>	<b>161 101</b>

Портфель облигаций Банка представляет собой вложения преимущественно в ценные бумаги с инвестиционными рейтингами международных рейтинговых агентств «BBB-/Baa3 и выше».

Облигации, отраженные на 501-503 счетах бухгалтерского учета, по состоянию на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

Международный рейтинг	Государственные ценные бумаги	Ценные бумаги субъектов РФ	Облигации кредитных организаций	Облигации корпоративных эмитентов	Итого:	Доля
BBB-/Baa3 и выше	16 318 924	569 138	4 709 385	21 004 250	43 201 696	79,2%
BB+/Ba1 - BB-/Ba3	0	1 827 801	2 401 749	1 437 370	5 667 121	10,4%
B+/B1 - и ниже	0	0	488 540	93 696	582 236	1,1%
ИА Абсолют (ял. транши)	0	0	0	5 064 213	5 064 213	9,3%
<b>Итого:</b>	<b>16 318 924</b>	<b>2 396 939</b>	<b>7 599 674</b>	<b>28 199 729</b>	<b>54 515 266</b>	<b>100,0%</b>
Ценные бумаги, полученные по обратному РЕПО и переданные в прямое РЕПО, которые в силу особенностей бухгалтерского учета могут отражаться на балансовых счетах:					2 560 252	

Облигации, отраженные на 501-503 счетах бухгалтерского учета, по состоянию на 01.01.2014, в тыс. руб.

Международный рейтинг	Государственные ценные бумаги	Ценные бумаги субъектов РФ	Облигации кредитных организаций	Облигации корпоративных эмитентов	Итого:	Доля
BBB-/Baa3 и выше	6 010 923	0	1 496 867	7 304 669	14 812 459	68,1%
BB+/Ba1 - BB-/Ba3	0	0	401 612	1 148 770	1 550 382	7,1%
B+/B1 - и ниже	0	0	0	1 383 639	1 383 639	6,4%
ИА Абсолют (ял. транши)	0	0	0	4 019 090	4 019 090	18,5%
<b>Итого:</b>	<b>6 010 923</b>	<b>0</b>	<b>1 898 479</b>	<b>13 856 168</b>	<b>21 765 570</b>	<b>100,0%</b>

По состоянию на 01.01.2015 на долговые ценные бумаги с инвестиционными рейтингами приходилось около 80% портфеля ценных бумаг Банка. Также в портфеле Банка (около 10%) присутствуют илладшие транши Ипотечных агентов Абсолют 1-3, которые были приобретены Банком в соответствии с условиями выпуска. Таким образом, доля ценных бумаг со спекулятивными рейтингами составляет в портфеле Банка 11%, из которых только 1% приходится на облигации с рейтингами «B+/B1 и ниже».

Также нельзя не отметить, что рост портфеля ценных бумаг в 2014 году происходил, в первую очередь, за счет увеличения вложений (как в абсолютном, так и относительном выражении) в облигации высококачественных эмитентов с инвестиционными рейтингами.

#### Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Основными источниками процентного риска являются:

- 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 (риск пересмотра процентной ставки);
- изменение конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии длинных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам, для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, ссудами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

#### 9.5. Стратегический риск

Стратегический риск определяется как риск возникновения у Эмитента убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Эмитента.

- недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка,
- неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества,
- отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

Правление разрабатывает стратегию развития и бизнес-план Банка на срок от трех до пяти лет, которые утверждаются Советом Директоров. Ежеквартально структурные подразделения Банка информируют Правление и Совет Директоров о выполнении бизнес-плана и ежегодно об исполнении стратегии. В случае необходимости Правление вносит изменения в стратегию и бизнес-план и утверждает их на Совете Директоров.

#### 9.6. Риск ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, в которой Банк будет не в состоянии осуществлять текущие платежи по своим обязательствам или платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и обязательств и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несбалансированности финансовых активов и обязательств банка по срокам погашения.

Регламентные документы, действующие в Банке, в том числе Положения об управлении, контроле и оценке рисков ликвидности, охватывают различные части процесса управления ликвидностью:

- Стресс-тестирование и управление ликвидностью в кризисной ситуации;
- ГЭП анализ и управление долгосрочной ликвидностью;
- Операционная ликвидность и анализ потоков платежей;
- Коэффициенты и нормативы, относящиеся к структуре активов и обязательств.

Мероприятия по управлению ликвидностью включают в себя:

- прогнозирование потоков денежных средств в разрезе основных валют, и расчет исходя из указанного прогноза, необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержание диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управление концентрацией и структурой заемных средств;
- разработка планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержание резерва высоколиквидных активов, который можно использовать для закрытия разрыва кассовой ликвидности;

- осуществление контроля за соответствием показателей ликвидности как законодательно установленным, так и внутренним нормативам.

Служба управления активами и пассивами проводит анализ структуры финансовых активов и обязательств и прогнозирует потоки денежных средств, как по заключенным ранее сделкам, так и с учетом вновь заключаемых сделок. Банком формируется резерв ликвидности в виде ликвидных активов, включающих в себя в т.ч. облигации, входящие в ломбардный список Банка России и доступные для операций РЕПО как с Банком России, так и на биржевом и внебиржевом рынке.

Служба управления активами и пассивами в ежедневном режиме проводит мониторинг позиции ликвидности используя в т.ч. результаты "стресс-теста", ГЭП анализа и иную информацию с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. Отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству на регулярной основе. Решения в рамках политики управления ликвидностью принимаются КУАП Банка и исполняются Службой управления активами и пассивами. Результаты отчетности, подготовленной КУАП, доводятся до сведения руководства и Совета Директоров Банка.

#### 9.7. Процентный риск и влияние его изменения на финансовый результат

Показатель	Сумма, тыс. руб. на 01.01.15	Сумма, тыс. руб. на 01.01.14
Чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 400 б.п.	-1 514 243	н/д
Чувствительность процентного дохода к снижению процентных ставок на 400 б.п.	1 514 243	н/д
В т.ч. чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 400 б.п. по требованиям/обязательствам в руб.	-1 495 784	н/д
В т.ч. чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 400 б.п. по требованиям/обязательствам в руб.	1 495 784	н/д
В т.ч. чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 400 б.п. по требованиям/обязательствам в USD.	-64 766	н/д
В т.ч. чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 400 б.п. по требованиям/обязательствам в USD.	64 766	н/д

**9.8. Операционный риск** - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (неадекватности) функциональных возможностей применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов, а также в результате воздействия внешних событий. Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом Банка России от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и Письмом Банка России от 16 мая 2012 № 69-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы надлежащего управления операционным риском»» (Письмо Банка России 69-Т).

В соответствии с эффективными принципами управления операционными рисками, изложенными в Письме Банка России № 69-Т, в Банке присутствует 3-уровневая Система управления операционными рисками (СУОР):

1. Линейное руководство и Локальные операционные риск-менеджеры (ЛОРМ).
2. Управление нефинансовых рисков (УНРФ - независимое подразделение Банка, ответственное за управление операционными рисками).
3. Служба внутреннего аудита (СВА - подразделение Банка, отвечающее за функцию независимого анализа).

В Банке приняты следующие внутренние документы:

1. Политика по управлению операционными рисками.
2. Политика по оценке рисков, ответственности и подотчетности в сфере управления рисками.
3. Положение по сбору данных о потерях от реализации операционных рисков.
4. Регламент управления регуляторными рисками.
5. Политика по ключевым индикаторам риска.
6. Положение о локальных операционных риск-менеджерах.
7. Положение по управлению непрерывностью бизнеса.
8. План действий, направленных на обеспечение непрерывности и восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.
9. Положение о Комитете по продуктам и тарифам (выявление операционных рисков при анализе присущих рисков при разработке новых продуктов/услуг).

Контроль за управлением рисками осуществляет Заместитель Председателя Правления, курирующий блок Риски, Правление Банка, а также Комитет по аудиту, рискам и комплаенс.

УНРФ на регулярной основе готовит отчетность по операционным рискам, содержащую информацию об уровне потерь Банка, КИР, существенных событиях, связанных с операционным риском, в разрезе направлений деятельности, мерах по минимизации потерь и доводит ее до руководства/коллегиальных органов Банка:

1. Ежедневно - до сведения Заместителя Председателя Правления Банка, курирующего блок Риски.
2. Ежемесячно - до сведения Правления Банка.
3. Ежеквартально - до сведения Комитета по аудиту, рискам и комплаенс.

СУОР в Банке состоит из ряда элементов, ключевыми из которых являются:

1. Процесс сбора данных о потерях, который ведется в соответствии с классификацией Базельского соглашения II.
2. Процедура анализа присущих рисков при разработке новых продуктов (сервисов или услуг).
3. Инцидент-менеджмент, в рамках которого УНРФ проводит анализ событий, не имеющих фактических убытков, но которые могут повлечь множество отрицательных последствий в будущем.
4. Ключевые индикаторы риска ("КИР") - отобранные параметры, определенные для выбора бизнес-процессов или областей, которые, как предполагается, сигнализируют об изменениях операционного риска или адекватности существующих средств.

В качестве одного из инструментов управления операционными рисками Банк применяет страхование.

К наиболее критичным рискам, на которые распространяются полисы/договоры страхования, относятся:

1. Убытки Банка, вызванные электронными/компьютерными и общеправовыми преступлениями (в т.ч. убытки при перевозке д/с средств), а также страхование рисков возникновения требований к Банку от третьих лиц, возникших по причине действий/бездействия Банка, связанных с его профессиональной деятельностью (BVB, ECC, FRTI).
2. Набор рисков на случай гибели, утраты и повреждения имущества Банка (в т.ч. наличности в банкоматах).
3. Риски хищения и причинение вреда собственному автотранспорту, а также риск гражданской ответственности водителя (КАСКО и ОСАГО).
4. Риски Банка, связанные с предъявлением к должностным лицам Банка исков, в связи с осуществлением ими служебной деятельности (D&O).
5. Риски, связанные с причинением вреда жизни и здоровью сотрудникам инкассаторской службы.
6. Риски возникновения обязательства Банка возместить вред, причиненный Банком третьим лицам (в т.ч. потерпевшим в результате аварии на опасном объекте - лифты здания).
7. Иное.

### 9.9. Правовые риски

Правовые риски в деятельности Банка можно разделить на:

- Риск расходов, вызванных изменением законодательства;
- Риск упущенной выгоды, вызванной толкованием норм судами;
- Риски судебных расходов;
- Риски административных штрафов;
- Риски применения мер гражданско-правовой ответственности. Эти риски вызваны применением права физическими и юридическими лицами.

Вышеперечисленные риски не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты.

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Банк создает резервы по подлежащим уплате суммам по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды в соответствии с поступившими в Банк документами, в том числе от судебных и налоговых органов. Резервы создаются также на суммы не разрешенных на отчетную дату разногласий по уплате штрафов, пеней, неустойки.

По состоянию на 1 января 2015 года общая величина резервов на возможные потери под риски, связанные с возможным возмещением убытков по судебным искам, составила 364 тыс.руб. (по состоянию на 1 января 2014 года 1640 тыс.руб.).

#### 9.10. Регуляторный риск

Регуляторный риск – риск потери прибыльности, снижения капитала и угрозы репутации Банка, связанные с невозможностью соблюдать возрастающий поток регуляторных требований и ожиданий. В Банке разработан «Регламент управления регуляторными рисками», целью которого является обеспечение своевременного выполнения новых требований регулятора. Документ содержит указания по определению уровня риска и ответственности за выявленными регуляторными рисками. Согласно документу, Департамент агрегированных рисков готовит ежемесячный отчет по статусу всех выявленных существенных регуляторных рисков.

#### 9.11. Репутационный риск

Репутационный риск – риск, возникающий в результате негативного восприятия Банка со стороны части его контрагентов, партнеров, акционеров, кредиторов, рыночных аналитиков и других третьих лиц или регуляторных органов, которое может отрицательно сказаться на возможностях Банка поддерживать или устанавливать новые деловые отношения и сохранять доступ к источникам финансирования. Репутационный риск вторичен/ носит производный характер, так как он всегда связан/ материализуется вместе с каким-либо другим видом риска. Про-активная позиция или же позиция последующего реагирования Банка на определенные события и информацию находится в компетенции бизнес-подразделений совместно с Управлением внешних коммуникаций.

### 10. Информация по сегментам деятельности Банка

Основой для подготовки сегментной отчетности является управленческая отчетность Банка, подготовленная на базе российских стандартов бухгалтерской отчетности. Финансовые результаты сегментов определяются на основе прямых и распределенных доходов и расходов, относящихся к активам и обязательствам соответствующего сегмента, в том виде, как они включаются во внутренние отчеты руководству, основанные на финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности на консолидированном уровне, рассматриваемые Председателем Правления.

Для целей управления деятельность Банка рассматривается в разрезе следующих операционных сегментов, исходя из продуктов и услуг:

- Розничный сегмент – включает розничные услуги по открытию и ведению расчетных счетов, привлечению средств от продажи векселей и открытия вкладов, обслуживанию дебетовых и кредитных банковских карт, кредитованию и операциям с иностранной валютой для физических лиц, индивидуальных предпринимателей и компаний среднего и малого бизнеса.
- Корпоративный сегмент – включают услуги по корпоративному кредитованию, привлечение депозитов юридических лиц и продажа собственных векселей корпоративным клиентам, операции торгового финансирования, брокерские и лизинговые услуги, выпуск гарантий, операции с иностранной валютой и другие операции с корпоративными клиентами.
- Операции на финансовых рынках – включают торговые операции с ценными бумагами, договоры продажи и обратный покупки ценных бумаг, услуги рынка заемного капитала (межбанковские и прочие заимствования, сделки по секьюритизации ипотечного портфеля, размещение векселей и облигаций на денежных рынках, привлечение средств на счета доро), операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами на фондовой бирже и внебиржевом рынке.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого сегмента отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности.

Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на основании политики в области трансфертного ценообразования. В соответствии с существующей системой трансфертного ценообразования, утвержденной руководством, перевод средств между сегментами осуществляется по исторической рыночной ставке. Выбор рыночной ставки для каждого процентного актива или обязательства зависит от договорного срока погашения соответствующего актива или обязательства.

Информация по отчетным сегментам за 2014 год может быть представлена следующим образом:

в тыс.руб.	Розничный сегмент	Корпоративный сегмент	Операции на финансовых рынках	Нераспределенные статьи	Итого
Активы Сегмента	36 099 211	88 307 128	75 976 316	30 405 049	230 787 705
Пассивы Сегмента	44 468 313	78 240 490	63 180 072	44 898 830	230 787 705
<b>Показатели ОПУ</b>					
Процентные доходы	4 700 656	8 421 612	4 006 507	-	17 128 775
Процентные расходы	(2 278 885)	(2 230 393)	(3 940 993)	(1 402 000)	(9 852 271)
Внутреннее фондирование	(181 536)	(1 679 000)	1 389 146	471 390	-
Чистый процентный доход	2 240 235	4 512 218	1 454 660	(930 610)	7 276 504
Комиссионный и торговый доход	518 468	960 154	(608 587)	5 619	875 653
Операционные доходы без учета резервов	2 758 703	5 472 372	846 073	(924 991)	8 152 157
Операционные расходы	(2 006 000)	(1 160 000)	(138 000)	(2 365 506)	(5 669 506)
Чистая прибыль до резервов и налогообложения	752 703	4 312 372	708 073	(3 290 497)	2 482 651
Резервы под обесценение кредитов и прочих активов	(255 623)	(606 573)	(1 593)	(43 047)	(904 835)
Налог на прибыль	-	-	-	(313 900)	(313 900)
Чистая прибыль	497 080	3 705 799	706 480	(3 647 443)	1 263 916



Информация по отчетным сегментам за 2013 год может быть представлена следующим образом:

в тыс.руб.	Розничный сегмент	Корпоративный сегмент	Операции на финансовых рынках	Нераспределенные статьи	Итого
Активы Сегмента	27 785 743	40 378 909	35 157 453	12 928 270	116 250 374
Пассивы Сегмента	25 813 155	30 320 714	31 368 415	28 748 090	116 250 374
<b>Показатели ОПУ</b>					
Процентные доходы	4 086 227	4 014 433	1 180 068	-	9 280 729
Процентные расходы	(1 684 911)	(773 511)	(2 121 020)	(552 000)	(5 131 442)
Внутреннее фондирование	(1 587 294)	(1 226 945)	2 673 632	140 606	(0)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>814 023</b>	<b>2 013 978</b>	<b>1 732 680</b>	<b>(411 394)</b>	<b>4 149 287</b>
Комиссионный и торговый доход	370 999	923 680	561 001	(3 987)	1 849 699
Операционные доходы без учета резервов	1 185 022	2 937 663	2 293 681	(417 383)	5 998 986
Операционные расходы	(1 738 000)	(1 336 000)	(134 000)	(3 404 544)	(6 612 544)
<b>Чистая прибыль до резервов и налогообложения</b>	<b>(552 978)</b>	<b>1 601 663</b>	<b>2 159 681</b>	<b>(3 821 925)</b>	<b>(613 558)</b>
Резервы под обесценение кредитов и прочих активов	535 327	612 481	124 280	56	1 272 143
Налог на прибыль	-	-	-	(322 822)	(322 822)
<b>Чистая прибыль</b>	<b>(17 651)</b>	<b>2 214 144</b>	<b>2 283 961</b>	<b>(4 144 691)</b>	<b>335 763</b>

#### 11. Операции со связанными с Банком сторонами

Ниже приведена информация об остатках на балансовых счетах, доходах и расходах, образовавшихся в результате совершения операций и проведения расчетов со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2015 года и за 2014 год, а также на 1 января 2014 года и за 2013 год.

на 1 января 2015 года	Акционер	Дочерние организации	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<b>Активы</b>					
Чистая судная задолженность	0	2 113 785	37 166	1 359 761	3 510 712
в т.ч. просроченная	0	0	0	10	10
Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	116 166	0	0	0	116 166
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющие в наличии для продажи	10 271 643	547 803	0	0	10 819 446
Прочие требования	2	8 971	276	27 487	36 736
<b>Обязательства</b>					
Средства на текущих счетах	8 343 975	14 360	8 052	3 180 975	11 547 362
Причисленные депозиты	23 326 200	126 400	509 166	2 512 154	26 473 920
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	26 000	26 000
Прочие обязательства	136 268	0	3 973	30 917	171 158
Внебалансовые обязательства					
Выданные гарантии и поручительства и иные условные обязательства	0	1 442 208	10 848	701 351	2 154 407
Резервы на возможные потери	0	(14 422)	(50)	(6 868)	(21 340)

на 1 января 2014 года	Акционер	Дочерние организации	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<b>Активы</b>					
Чистая судная задолженность	0	957 303	13	185 514	1 142 830
в т.ч. просроченная	0	0	0	5	5
Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0

65

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	335 010	0	0	335 010
Прочие требования	0	2 092	3	1 695	3 790
<b>Обязательства</b>					
Средства на текущих счетах	0	6 845	31 782	13 861	52 488
При привлечении депозитов	0	0	150 746	298 843	449 589
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	262	5 168	5 430
<b>Внебалансовые обязательства</b>					
Выданные гарантии и поручительства и иные условные обязательства	0	1 659 760	5 060	17 616	1 682 436
Резервы на возможные потери	0	0	(377)	(330)	(707)

тыс.руб.

за 2014 год	Акционеры	Дочерние организации	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы, всего, в том числе:	881 213	200 088	2 690	170 917	1 254 908
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	0	200 088	2 690	151 366	354 144
От вложений в ценные бумаги	881 213	0	0	19 551	900 764
Процентные расходы, всего, в том числе:	1 953 650	4 526	31 728	327 801	2 317 705
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	1 953 650	4 526	31 728	325 844	2 315 748
По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	1 957	1 957
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	(1 072 437)	195 562	(29 038)	(156 884)	(1 062 797)
Изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленные процентным доходам, всего	0	(18 211)	331	(4 606)	(22 486)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	(1 072 437)	177 351	(28 707)	(161 490)	(1 085 283)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(52 457)	0	0	356	(52 101)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(9 109)	0	0	0	(9 109)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(29)	215	0	1 371	1 557
Комиссионные доходы	1 028	469	0	37 667	39 164
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0
Чистые комиссионные доходы (расходы)	1 028	469	0	37 667	39 164
Изменение резерва на прочие потери	0	(15 089)	1 923	73 847	60 681
Прочие операционные доходы	0	0	0	0	0
Операционные расходы	0	0	0	0	0
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	(1 133 004)	162 946	(26 784)	(48 249)	(1 045 091)

тыс.руб.

за 2013 год	Акционеры	Дочерние организации	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы, всего, в том числе:	0	107 435	3	21 556	129 994

От осуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	0	107 435	3	21 556	128 994
От вложений в ценные бумаги	0	0	0	0	0
Процентные расходы, всего, в том числе:	0	0	589	7 479	8 068
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	0	0	589	7 479	8 068
По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	0	107 435	(586)	14 077	128 926
Измененные резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также наисчисленные процентным доходам, всего	0	(361)	(13)	275	(99)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резервов на возможные потери	0	107 074	(599)	14 352	128 827
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, классифицируемыми в качестве для продажи	0	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	331	0	0	331
Комиссионные доходы	0	142	7	5	154
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0
Чистые комиссионные доходы (расходы)	0	142	7	5	154
Измененные резервы по прочим потерям	0	0	(363)	(43)	(406)
Прочие операционные доходы	0	0	0	0	0
Операционные расходы	0	0	0	0	0
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	0	107 547	(955)	14 314	128 906

Данные в таблицах выше по состоянию на 1 января 2015 года и за 2014 год несопоставимы с соответствующими данными по состоянию на 1 января 2014 года и за 2013 год в связи с расширением состава акционеров Банка и связанных с ними лиц в апреле 2014 года, произошедшим в результате присоединения КИТ Финанс.

#### 12. Операции с управленческим персоналом

По состоянию на 1 января 2015 года число сотрудников Банка составляло 2650 человек (по состоянию на 1 января 2014 года: 2553 человек). По состоянию на 1 января 2015 года число основного управленческого персонала Банка составляло 9 человек (по состоянию на 1 января 2014 года - 7 человек).

В 2014 году вознаграждение Председателю и членам Правления Банка включало в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты. Предусмотрены долгосрочные вознаграждения Председателю и членам Правления, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты, в т.ч. вознаграждения по окончании трудовой деятельности в Банке. Изменения в порядок и условия выплаты вознаграждений Председателю Правления и членам Правления вносилось в декабре 2013 года.

В 2014 вознаграждение Членам Совета Директоров Банка включало в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты. Предусмотрены долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты.

Краткосрочные вознаграждения представляют собой суммы, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты и включают оплату труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде.

Оплата труда Председателя, членов Правления и членов Совета Директоров за 2014 год включала:

- постоянную часть вознаграждения, выплачиваемую ежемесячно в течение 2014 года в соответствии с условиями трудовых договоров с Председателем и членами Правления и договорами оказания услуг с Членами Совета Директоров;
- переменную часть вознаграждения, выплачиваемую по итогам 2014 года на основании решений Совета директоров в соответствии с условиями трудовых договоров с Председателем и членами Правления.
- переменную часть вознаграждения членам Совета Директоров, выплачиваемую по итогам 2014 года на основании решения единственного акционера об утверждении Положения о порядке выплаты вознаграждения членам Совета Директоров Банка.

В соответствии с Уставом Банка условия трудовых договоров с Председателем и членами Правления утверждены Советом Директоров.

Вознаграждение основному управленческому персоналу Банка в виде краткосрочных вознаграждений и долгосрочных вознаграждений представлено в виде таблицы.

Виды вознаграждений	2014 год	2013 год
---------------------	----------	----------

69

	тыс.руб	тыс.руб
Краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты, всего, в т.ч.:	181 844	354 166
Оплата труда за отчетный период	97 203	315 881
Начисления на оплату труда налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды за отчетный период	21 193	29 401
Ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде	8 064	7 736
Оплата организацией лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг и т.п. платежи в пользу основного управленческого персонала	1 558	692
Иные краткосрочные вознаграждения	53 826	456
Долгосрочные вознаграждения, всего	0	0

Председатель Правления

Дегтярев А.В.

Главный бухгалтер

Пригорницкая О.Н.

25 марта 2015 г.



*[Handwritten signatures and a checkmark]*

Всего прошито и пронумеровано  
*92 (все 70 с. с. действ.)*

лист (а) (об)

Генеральный директор  
ЗАО "Универс-Аудит"  
Лямаренко Д.Н.

