

**Пояснительная информация**  
**к Годовой отчетности ООО КБ «Славянский кредит»**  
**за 2014 год**

**1. Введение**

Коммерческий банк «Славянский кредит» (общество с ограниченной ответственностью) создан в соответствии с решением Учредительного собрания участников Банка от 29.11.1993 и зарегистрирован в Банке России 04.07.1994 под номером 2960.

Банк зарегистрирован по адресу: 119415, Российская Федерация, город Москва, проспект Вернадского, дом 87, корпус 2.

В 2014 году Банк располагал следующими лицензиями:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2960, выданная Банком России 14 апреля 2014 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-07198-100000 на осуществление брокерской деятельности, выданная ФСФР 09 декабря 2003 года, бессрочная;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-07211-010000 на осуществление дилерской деятельности, выданная ФСФР 09 декабря 2003 года, бессрочная;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-07220-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выданная ФСФР 09 декабря 2003 года, бессрочная;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-07222-000100 на осуществление депозитарной деятельности, выданная ФСФР 09 декабря 2003 года, бессрочная.

С 2004 года Банк является участником системы страхования банковских вкладов, имея Свидетельство о включении в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов от 23.12.2004 № 343. Значения всех групп показателей, используемых для оценки достаточности финансовой устойчивости для целей вхождения в систему страхования банковских вкладов, в течение отчетного года соответствовали установленным

нормам.

Данная финансовая отчетность включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка за 2014 год и составлена в российских рублях. Все цифры представлены в тысячах рублей, если не указано иное.

Банк не возглавляет банковскую группу, а также не является участником банковской группы (банковского холдинга).

## **2. Краткая характеристика деятельности Банка**

Вся деятельность ООО КБ «Славянский кредит» в 2014 году была сосредоточена в Москве. В других географических регионах Банк операций не проводил. По состоянию на 1 января 2015 года Банк имел 6 дополнительных офисов в Москве.

Основные направления деятельности Банка в течение 2014 года:

- расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
- кредитование предприятий нефинансового сектора экономики и физических лиц;
- предоставление банковских гарантий;
- операции по привлечению средств во вклады физических лиц и депозиты юридических лиц;
- операции по покупке-продаже векселей;
- операции с ценными бумагами;
- операции с иностранной валютой;
- осуществление переводов денежных средств физических лиц без открытия счета;
- операции с банковскими картами;
- предоставление в аренду индивидуальных банковских ячеек;
- общие фонды банковского управления (ОФБУ).

Банк совершенствует традиционные формы расчетно-кассового обслуживания Клиентов, уделяет особое внимание развитию передовых информационных технологий, использованию интернет-банкинга на основе системы «iBank 2». Клиенты Банка имеют возможность использовать для расчетов пластиковые карты международных платежных систем VISA и EUROCARD/MASTERCARD. Физическим лицам доступны переводы без открытия счета по платежным системам «CONTACT», «Золотая корона» и MoneyGram. Общее количество счетов клиентов Банка за 2014 год выросло на 7,1% и достигло 23 277 счетов.

Финансовая деятельность Банка в отчетном году характеризовалась следующими

показателями:

по состоянию на 01.01.2015 общая сумма активов Банка составила 6 253 млн. рублей, что на 14,8 % меньше значения на 01.01.2014. Размер собственных средств (капитала) на 01.01.2015 составил 1 865 млн. рублей, что на 3,8% больше, чем значение капитала на 01.01.2014. Рентабельность капитала (соотношение прибыли и уставного капитала) по итогу года составила 7,6 %. Банк традиционно продолжает поддерживать высокие показатели ликвидности, безусловно выполняя заданные нормативные требования Банка России. Общая сумма доходов, полученных Банком в 2014 году, без учета восстановленных сумм резервов на возможные потери, составила 6 251 млн. рублей. Общая сумма понесенных в течение года расходов, с учетом чистого изменения резервов на возможные потери в размере 48 млн. рублей, составила 6 180 млн. рублей. Прибыль до вычета налога на прибыль, полученная Банком в 2014 году, составила 101 млн. рублей. Сумма прибыли, использованной в течение отчетного года на налог на прибыль, составила 30 млн. рублей. Таким образом, чистая прибыль 2014 года - 71 млн. рублей, что составляет 49 % от данного показателя за 2013 год.

Экономическая ситуация в России в 2014 году в значительной степени определялась не столько экономическими факторами, сколько политическими, и, прежде всего, геополитическими.

В связи с политическим кризисом на Украине Россия признала итоги референдума в Крыму о независимости и вхождении в состав Российской Федерации. В ответ на действия России западные страны по инициативе США ввели сначала санкции против ближнего круга президента Владимира Путина, с тем, чтобы повлиять на политику России в отношении Украины. Затем санкции были расширены как по отношению к частным лицам, так и компаниям. В конце года санкции были введены против Крыма. Но Россия не осталась без ответа. Президент Владимир Путин подписал указ об экономическом эмбарго продовольствия из США, Евросоюза, а также стран, которые поддерживали финансовые и технологические ограничения против России. В результате с полок продовольственных магазинов пропала часть ассортимента, а инфляция благодаря этому увеличилась минимум на 1,5%. В качестве дополнительных рычагов давления на Россию последовали закрытие для наиболее крупных игроков западных рынков капитала и резкое удорожание заимствований для всех остальных в связи с введением санкций в отношении России.

Мощные и разнонаправленные процессы происходили в энергетической сфере: украинский газовый кризис, стратегическое газовое соглашение с Китаем, замена «Южного потока» на «Турецкий поток». Но самым главным событием в этой области был обвал цен на сырую нефть. Нефть сорвалась со стабильных котировок выше 110 долларов за баррель и

падала ниже 60 долларов. Все это происходило на коротком отрезке времени в несколько месяцев. Россия, преимущественно сырьевая экономика, ощутила свою уязвимость, когда цены на нефть потянули вниз курс рубля.

В финансовой сфере наиболее значимым событием явилось стремительное падение курса рубля. Курс рубля к основным мировым резервным валютам — доллару и евро — в 2014 году испытал самое драматическое падение со времен дефолтного 1998 года, перекрыв показатели кризисного 2008 года, когда доллар взлетал против рубля немногим менее чем на 50%. Курс рубля впервые значительно изменился в начале года. Этому способствовали действия ФРС США, направленные на укрепление доллара. Но в январе-феврале рубль корректировался по отношению к доллару вместе с другими валютами развивающихся стран. Однако осенью из-за запоздалых мер Центробанка и решения отпустить национальную валюту в свободное плавание рубль уже «тонул». Наибольшее падение рубль продемонстрировал 16 декабря, в «черный» вторник.

Следствием воздействия указанных факторов, а также того, что еще с 2013 года в российской экономике наблюдалось снижение темпов развития, приведшее к тому, что в 2014 российская экономика вступила в фазу рецессии. ВВП в 2014 году занял позицию близкую к нулевому значению с тенденцией на снижение.

Среди немногочисленных положительных факторов 2014 года можно назвать полноценный старт курса отечественных производителей — и промышленных, и аграриев — на замещение импорта. Охлаждение отношений с Западом также, наконец, заставило российские власти оглянуться по сторонам и переориентировать экспорт углеводородов на быстрорастущий азиатский рынок.

Исходя из сложившейся и прогнозируемой экономической ситуации, основной целью Банка на ближайшую перспективу является сохранение своей устойчивой позиции на банковском рынке при безусловном выполнении требований нормативных документов и указаний контролирующих органов, договорных обязательств; рост прибыли в основном за счет сокращения расходов; снижение рисков, в первую очередь, кредитных; укрепление клиентской базы; акцент на разработку и внедрение новых продуктов и услуг, в первую очередь комиссионных.

По итогам рассмотрения годовой отчетности за 2013 год было произведено распределение чистой прибыли: 6 200 тыс. рублей направлено на выплату дивидендов, 138 918 тыс. рублей оставлено в распоряжении Банка.

### **3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основные положения учетной политики Банка**

Утвержденная на отчетный год учетная политика Банка основывается на применении принципа отражения доходов и расходов по методу "начисления", означающего, что 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. В соответствии с принципами и методами оценки и учета статей баланса, определенными в учетной политике Банка, активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и иными нормативными актами Банка России, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее - контрсчет). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора. В случаях, установленных Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Ведение бухгалтерского учета осуществлялось в 2014 году исходя из принципов непрерывности деятельности Банка, постоянства применяемых правил бухгалтерского учета, осторожности, своевременности отражения операций, отдельности отражения активов и пассивов, преемственности, приоритета содержания над формой, открытости.

Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для

приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на общих условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на рыночных условиях.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемыми на активном рынке, определяется на основе: - биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли; - цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-

аналитических систем (например, "Reuters" и "Bloomberg"), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;

фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям чистой прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств, раскрытых в данной консолидированной финансовой отчетности.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая

определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов (например, валютных свопов), не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как - модель дисконтированных денежных потоков. Между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки могут возникнуть различия. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия производного финансового инструмента (валютного свопа).

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость при первоначальном признании финансового инструмента за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов - за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании, любых премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая комиссии, отложенные при их получении, в случае наличия таковых), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки - это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные и сборы, выплаченные и



полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Каждая существенная статья представляется в финансовой отчетности отдельно. Несущественные суммы объединяются с суммами аналогичного характера или назначения и не представляются отдельно.

Финансовая отчетность является следствием из обработки большого количества операций, которые структурно объединяются в группы в соответствии с их характером и функцией. Финальный этап процесса объединения и классификации состоит в представлении сжатых и классифицированных данных, которые формируют статьи либо в самой финансовой отчетности, либо в примечаниях к ней. Если статья не является существенной в обособленном виде, она объединяется с другими статьями в самой финансовой отчетности или в примечаниях. Статья, которая недостаточно существенна для того, чтобы требовалось ее отдельное представление в самой финансовой отчетности, может, тем не менее, быть достаточно существенной, чтобы представляться обособленно в примечаниях.

Существенность зависит от размера и характера статей, оцениваемых в конкретных обстоятельствах ее опущения. При решении вопроса о том, является ли статья или совокупность статей существенной, характер и размер статьи оцениваются совместно. В зависимости от обстоятельств, как характер, так и размер статьи могут быть определяющим

фактором. Тем не менее, крупные статьи, отличающиеся по характеру, представляются отдельно.

Информация считается существенной, если ее пропуск или искажение могли бы повлиять на экономическое решение пользователей, принятое на основании финансовой отчетности. Существенность зависит от размера объекта или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях пропуска или искажения. Таким образом, существенность, скорее, показывает порог или точку отсчета, и не является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация для того, чтобы быть полезной.

Так как Банк не осуществляет публичное размещение ценных бумаг и не планирует в ближайшее время такое размещение, в годовой отчетности не приводится информация по сегментам деятельности Банка.

В связи с изменением учетной политики на 2014 год, в части начала признания в бухгалтерском учете отложенных налоговых активов и обязательств и выделения в отдельные статьи бухгалтерского баланса требований и обязательств по текущему налогу на прибыль, а также отложенных налоговых активов и обязательств, Банк произвел ретроспективный пересчет данных бухгалтерского баланса на отчетную дату предшествующего года. Были переклассифицированы требования по текущему налогу на прибыль в сумме 27 208 тыс. рублей из статьи бухгалтерского баланса на 01.01.2014 «Прочие активы» в статью «Требования по текущему налогу на прибыль»; и обязательства по текущему налогу на прибыль в сумме 1 103 тыс. рублей из статьи бухгалтерского баланса на 01.01.2014 «Прочие обязательства» в статью «Обязательства по текущему налогу на прибыль».

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный

портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем будет обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, для определения произошедшего, но не выявленного убытка используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам.

В некоторых случаях учетные системы Банка не позволяют собрать необходимую статистическую информацию об истории убытков в полном объеме для некоторых видов кредитов. В таких случаях руководство использует профессиональные суждения и статистическую информацию по истории убытков по кредитам со схожим уровнем кредитного риска. Методика и профессиональные суждения, используемые при оценке сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для сокращения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность различных толкований.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Насколько это применимо, в моделях используется только имеющаяся информация, однако некоторые области требуют оценки руководства. Изменения в оценке

этих факторов могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую стоимость. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать сделки по ликвидационной стоимости и, таким образом, не представлять справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годовой отчетности проведена инвентаризация основных средств, материальных запасов и денежных средств по состоянию на 01.12.2014, инвентаризация статей баланса по состоянию на 01.01.2015, ревизия кассы по состоянию на 01.01.2015. Излишков и недостач не выявлено. Нарушений правил ведения кассовых операций и оформления кассовых документов не обнаружено. Минимальный остаток хранения наличных денег на конец операционного дня соблюдается. Остатки средств на корсчетах в других банках подтверждаются выписками из лицевых счетов, полученными от этих банков. От клиентов Банка собраны подтверждения остатков денежных средств на их расчетных, текущих и прочих счетах. Проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности Банка. Банком приняты необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения.

В целях формирования достоверной информации о финансовом положении и финансовых результатах деятельности Банк отражает в бухгалтерском учете события после отчетной даты (СПОД), подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность.

Все события после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых ведется банковская деятельность, влияющие на финансовое состояние Банка, были учтены при составлении Годовой отчетности.

В своей деятельности Банк строго руководствуется нормативными документами Банка России, регламентирующими порядок ведения бухгалтерского учета. Каких-либо случаев неприменения установленных правил бухгалтерского учета в своей деятельности Банк не допускал.

Прекращения применения Банком основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности» в следующем отчетном году учетной политикой не предусмотрено.

#### 4. Денежные средства

	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Касса кредитных организаций	412 901	182 261
Денежные средства в банкоматах	50 114	48 386
Денежные средства в пути	0	0
<b>Итого денежные средства</b>	<b>463 015</b>	<b>230 647</b>

Денежные средства являются высоко ликвидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование.

Географический анализ представлен в Приложении 38.2., анализ по структуре валют – в Приложении 38.1., анализ по срокам, оставшимся до полного погашения – в Приложении 38.3.

#### 5. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	256 190	241 449
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России	27 166	30 196
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	17 170	18 175
<b>Итого средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации</b>	<b>300 526</b>	<b>289 820</b>

Географический анализ представлен в Приложении 38.2., анализ по структуре валют – в Приложении 38.1., анализ по срокам, оставшимся до полного погашения – в Приложении 38.3.

#### 6. Средства в кредитных организациях

	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	521 195	789 090

Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	197 118	1 319 173
Средства в клиринговых организациях	18 859	38 496
Резерв на возможные потери	2 376	30
<b>Итого средства в кредитных организациях</b>	<b>734 796</b>	<b>2 146 729</b>

Средства в кредитных организациях являются высоко ликвидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование.

По состоянию на 01.01.2015 и 01.01.2014 отсутствуют просроченные остатки по средствам в кредитных организациях.

Географический анализ представлен в Приложении 38.2., анализ по структуре валют – в Приложении 38.1., анализ по срокам, оставшимся до полного погашения – в Приложении 38.3.

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

	<b>на 01.01.2015</b>	<b>на 01.01.2014</b>
Долговые обязательства Российской Федерации	0	104 594
Долевые ценные бумаги финансовых организаций - резидентов	0	5 934
Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций - резидентов в т.ч.	0	33 281
Обрабатывающие производства	0	5 171
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	1 135
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	0	4 031
Транспорт и связь	0	16 402
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	6 542
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>0</b>	<b>143 809</b>

По состоянию на 01.01.2014 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были представлены следующими ценными бумагами:  
облигации федерального займа, выпуск № 25079 (дата погашения 03.06.2015);

акции финансовых организаций: ОАО «Московская биржа «ММВБ-РТС», ОАО Банк ВТБ;

акции нефинансовых организаций: ОАО «Ростелеком», ОАО «Уралкалий», ОАО НК «Лукойл», ОАО «РН Холдинг», ОАО «Транснефть», ОАО «Газпром нефть», ОАО «РусГидро».

31 декабря 2014 года Банком была осуществлена переклассификация долговых и долевых ценных бумаг из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» в соответствии с Указанием Банка России от 18 декабря 2014 года № 3498-У.

Географический анализ представлен в Приложении 38.2., анализ по структуре валют – в Приложении 38.1., анализ по срокам, оставшимся до полного погашения – в Приложении 38.3.

## 8. Судная задолженность

<b>Виды судной и приравненной к ней задолженности</b>	<b>на 01.01.2015</b>	<b>на 01.01.2014</b>
<b>Судная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:</b>	<b>4 893 076</b>	<b>4 851 753</b>
1. Коммерческое кредитование юридических лиц	3 101 876	3 181 395
2. Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:	1 314 252	1 012 234
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	167 543	78 501
- ипотечные ссуды	209 673	12 500
- иные потребительские ссуды	937 036	921 233
3. Размещение средств в кредитных организациях	476 948	658 124
Резервы на возможные потери	523 970	498 488
<b>Итого судная и приравненная к ней задолженность за вычетом сформированного резерва</b>	<b>4 369 106</b>	<b>4 353 265</b>

Коммерческое кредитование юридических лиц представлено ссудами юридическим лицам. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, закупку сырья, материалов и оборудования, оплату строительно-монтажных и ремонтных работ, расширение и консолидацию бизнеса и др.). Кредиты предоставляются на срок до 2 лет в зависимости от оценки рисков заемщиков. Коммерческое кредитование включает также овердрафтное кредитование, кредитование экспортно-импортных операций. Источником погашения кредитов, как правило, является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Потребительские и прочие ссуды физическим лицам представлены ссудами,

выданными физическим лицам на потребительские цели и текущие нужды, включая кредиты в виде овердрафт, не связанные с приобретением, строительством и реконструкцией недвижимости.

Жилищные и ипотечные ссуды физических лиц представлены кредитами на приобретение недвижимости (квартиры, дома и земельные участки). По ипотечным ссудам в качестве обеспечения выступает недвижимое имущество, а также поручительства.

Размещение средств в кредитных организациях представляет собой приобретение на вторичном рынке векселей банков:

на 01.01.2015 - ОАО «Россельхозбанк», ОАО «Банк ВТБ»;

на 01.01.2014 - ОАО «Россельхозбанк», ОАО «Банк ВТБ», ОАО «Московский Кредитный Банк», ОАО «АК БАРС» Банк и ОАО «Ханты-Мансийский Банк».

### Отраслевая структура ссудной и приравненной к ней задолженности

Наименование показателя	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес, в процентах	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес, в процентах
1	2	3	4	5
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего, в т.ч. по видам экономической деятельности:	3 101 876	63.39	3 181 395	65.57
Обрабатывающие производства, из них:	313 000	6.40	380 000	7.83
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	3 000	0.06	0	0.00
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	310 000	6.34	380 000	7.83
Строительство	329 043	6.72	150 750	3.11
Транспорт и связь	96 300	1.97	65 503	1.35
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 358 533	48.20	2 578 642	53.15



Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	5 000	0.10	6 500	0.13
Кредиты физическим лицам	1 314 252	26.86	1 012 234	20.86
Средства, размещенные в кредитных организациях	476 948	9.75	658 124	13.56
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>4 893 076</b>	<b>100</b>	<b>4 851 753</b>	<b>100</b>
Резервы на возможные потери	523 970		498 488	
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом сформированного резерва</b>	<b>4 369 106</b>		<b>4 353 265</b>	

### Анализ качества ссудной и приравненной к ней задолженности и процентам по ним

№ п/п	Наименование показателя	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
		Требования по ссудной и приравненной к ней задолженности	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудной и приравненной к ней задолженности	Требования по получению процентных доходов
1	2	3	4	5	6
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты по ним	4 893 076	15 617	4 851 753	6 062
2	Категории качества	X	X	X	X
2.1	I	511 948	12 346	737 695	4 147
2.2	II	3 252 887	702	3 555 884	1 819
2.3	III	831 725	6	345 978	89
2.4	IV	80 950	67	101 498	0
2.5	V	215 566	2 496	110 698	7
4	Расчетный резерв на возможные потери	739 619	X	503 283	X
5	Расчетный резерв с учетом обеспечения	523 970	X	498 488	X
6	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в т.ч. по категориям качества:	523 970	1 849	498 488	89
6.1	II	236 734	26	233 046	37
6.2	III	86 435	0	102 980	45
6.3	IV	5 473	36	51 764	0

6.4	У	195 328	1 787	110 698	7
7	<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом сформированного резерва</b>	<b>4 369 106</b>	<b>13 768</b>	<b>4 353 265</b>	<b>5 973</b>

Оценка кредитных рисков производится Банком по всей ссудной и приравненной к ней задолженности. Оценка риска производится одновременно с совершением операций (выдача кредита, покупка векселя, предоставление гарантии), а затем – на регулярной основе. Комплексный подход к оценке кредитного риска заключается во всестороннем анализе деятельности контрагентов по вышеуказанным операциям.

Резерв формируется Банком при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения) (далее - кредитный риск по ссуде). Величина потери ссудой стоимости определяется как разность между балансовой стоимостью ссуды, то есть остатком задолженности по ссуде, отраженным по счетам бухгалтерского учета на момент ее оценки, и ее справедливой стоимостью на момент оценки. Оценка справедливой стоимости ссуды осуществляется на постоянной основе, начиная с момента выдачи ссуды. Резерв формируется по конкретной ссуде.

Для целей анализа и эффективного управления своим кредитным портфелем Банк проводит внутреннюю классификацию ссуд в зависимости от оценки их качества. Качество кредитов, выданных юридическим лицам, оценивается Банком на регулярной основе, исходя из комплексного анализа финансового состояния заемщика. Анализ заемщиков включает в себя анализ ликвидности, рентабельности и достаточности собственных средств клиента. Также может рассматриваться структура акционерного капитала, организационная структура клиента, кредитная история и деловая репутация. Банк принимает во внимание позицию клиента в отрасли и регионе, производственное оснащение и уровень использования технологий, общую эффективность управления бизнесом. В результате анализа происходит распределение заемщиков - юридических лиц по категориям. Для целей представления информации в данной финансовой отчетности все категории заемщиков по текущим кредитам юридическим лицам объединены в пять категорий качества ссуд, представленные в таблицах выше, где к первой категории относятся ссуды с наилучшими характеристиками.

I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) - отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения

заемщиком обязательств по ссуде равна нулю);

II категория качества (нестандартные ссуды) - умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от одного до 20 процентов);

III категория качества (сомнительные ссуды) - значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21 до 50 процентов);

IV категория качества (проблемные ссуды) - высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51 процента до 100 процентов);

V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) - отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100 процентов) обесценение ссуды.

Ссуды, отнесенные ко II - V категориям качества, являются обесцененными.

К первой категории текущих ссуд юридическим лицам относятся заемщики с высоким уровнем ликвидности и рентабельности, а также высоким показателем достаточности капитала. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается как низкая. Ко второй категории текущих ссуд относятся заемщики с умеренным уровнем ликвидности и рентабельности, а также умеренным показателем достаточности капитала. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается как средняя. К третьей категории текущих ссуд относятся заемщики с удовлетворительным уровнем ликвидности и рентабельности, а также удовлетворительным показателем достаточности капитала. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается выше средней. К четвертой категории текущих ссуд относятся заемщики, испытывающие проблемы с обслуживанием своей задолженности. К пятой категории ссуд относятся заемщики, неспособные выполнять обязательства по ссуде.

Ссуды физическим лицам для целей анализа их качества объединяются в портфели однородных требований с одинаковыми характеристиками в отношении уровня риска. Портфели формируются по видам кредитных продуктов и качеству обслуживания долга заемщиками. Банк анализирует каждый портфель на предмет размера исторически присущего ему уровня потерь и возвратности задолженности. Не отнесенные в портфели

однородных требований ссуды физическим лицам анализируются на основании финансового положения и качества обслуживания долга заемщиком. Для целей представления информации в данной финансовой отчетности все текущие ссуды физическим лицам объединены в пять групп. К первой группе относятся ссуды физическим лицам с хорошим уровнем обслуживания долга и отличным финансовым положением заемщика. Ко второй группе относятся ссуды с хорошим/средним уровнем обслуживания долга и отличным/умеренным финансовым положением заемщика. К третьей группе относятся ссуды со средним уровнем обслуживания долга и умеренным финансовым положением заемщика. К четвертой группе относятся ссуды со средним/неудовлетворительным уровнем обслуживания долга и умеренным/плохим финансовым положением заемщика. К пятой группе относятся ссуды с неудовлетворительным уровнем обслуживания долга и плохим финансовым положением заемщика.

Ссуды, по которым имеется просрочка части основного долга и/или процентов анализируются в разрезе дней просрочки требования.

### **Анализ качества ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе периодов просрочки по состоянию на 01.01.2015.**

Виды ссудной и приравненной к ней задолженности	Без просроченных платежей	Просроченная задолженность								Итого
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дней до 1 года	свыше 1 года	Всего	Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности	Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов	
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:</b>	<b>4 677 460</b>	<b>62 985</b>	<b>30 754</b>	<b>5 230</b>	<b>0</b>	<b>116 647</b>	<b>215 616</b>	4.4%	3.4%	<b>4 893 076</b>
1. Коммерческое кредитование юридических лиц	2 953 254	12 985	30 754	5 180	0	99 703	148 622	3.0%	2.4%	<b>3 101 876</b>
2. Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:	1 247 258	50 000	0	50	0	16 944	66 994	1.4%	1.1%	<b>1 314 252</b>
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	167 543	0	0	0	0	0	0	0.0%	0.0%	<b>167 543</b>
- ипотечные ссуды	209 673	0	0	0	0	0	0	0.0%	0.0%	<b>209 673</b>
- иные потребительские ссуды	870 042	50 000	0	50	0	16 944	66 994	1.4%	1.1%	<b>937 036</b>

3. Размещение средств в кредитных организациях	476 948	0	0	0	0	0	0	0.0%	0.0%	476 948
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>328 614</b>	<b>42 748</b>	<b>30 754</b>	<b>5 207</b>	<b>0</b>	<b>116 647</b>	<b>195 356</b>			<b>523 970</b>
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом сформированного резерва</b>	<b>4 348 846</b>	<b>20 237</b>	<b>0</b>	<b>23</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>20 260</b>			<b>4 369 106</b>

**Анализ качества ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе периодов просрочки по состоянию на 01.01.2014.**

Виды ссудной и приравненной к ней задолженности	Без просроченных платежей	Просроченная задолженность							Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности	Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов	Итого
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дней до 1 года	свыше 1 года	Всего				
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:</b>	<b>4 721 057</b>	<b>0</b>	<b>19 998</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>110 698</b>	<b>130 696</b>	<b>2.7%</b>	<b>1.8%</b>	<b>4 851 753</b>	
1. Коммерческое кредитование юридических лиц	3 061 407	0	19 998	0	0	99 990	119 988	2.5%	1.6%	3 181 395	
2. Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:	1 001 526	0	0	0	0	10 708	10 708	0.2%	0.1%	1 012 234	
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	78 501	0	0	0	0	0	0	0.0%	0.0%	78 501	
- ипотечные ссуды	12 500	0	0	0	0	0	0	0.0%	0.0%	12 500	
- иные потребительские ссуды	910 525	0	0	0	0	10 708	10 708	0.2%	0.1%	921 233	
3. Размещение средств в кредитных организациях	658 124	0	0	0	0	0	0	0.0%	0.0%	658 124	
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>377 591</b>	<b>0</b>	<b>10 199</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>110 698</b>	<b>120 897</b>			<b>498 488</b>	
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом сформированного резерва</b>	<b>4 343 466</b>	<b>0</b>	<b>9 799</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9 799</b>			<b>4 353 265</b>	

## Анализ качества ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе реструктуризации

Виды ссудной и приравненной к ней задолженности	по состоянию на 01.01.2015 г.				по состоянию на 01.01.2014 г.			
	Итого	Реструктурированная задолженность	Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной задолженности	Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов	Итого	Реструктурированная задолженность	Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной задолженности	Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:</b>	4 893 076	1 227 997	25.1%	19.6%	4 851 753	563 776	11.6%	7.7%
1. Коммерческое кредитование юридических лиц	3 101 876	666 625	13.6%	10.7%	3 181 395	104 883	2.2%	1.4%
2. Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:	1 314 252	561 372	11.5%	9.0%	1 012 234	458 893	9.5%	6.3%
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	167 543	0	0.0%	0.0%	78 501	0	0.0%	0.0%
- ипотечные ссуды	209 673	11 720	0.2%	0.2%	12 500	0	0.0%	0.0%
- иные потребительские ссуды	937 036	549 652	11.2%	8.8%	921 233	458 893	9.5%	6.3%
3. Размещение средств в кредитных организациях	476 948	0	0.0%	0.0%	658 124	0	0.0%	0.0%
Резервы на возможные потери	523 970	225 722			498 488	143 055		
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом сформированного резерва</b>	<b>4 369 106</b>	<b>1 002 275</b>			<b>4 353 265</b>	<b>420 721</b>		

В основном реструктуризация предусматривала увеличение срока возврата основного долга и снижение процентной ставки.

**Анализ изменения резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в течение 2014 года в разрезе видов кредитов**

	коммерческое кредитование юридических лиц	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	ипотечные ссуды	иные потребительские ссуды	средства, размещенные в кредитных организациях	Итого
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на <b>1 января 2014 года</b>	390 925	15 700	0	91 863	0	<b>498 488</b>
Изменение резерва на возможные потери в течение отчетного периода	-30 337	10 327	33 755	12 642	0	<b>26 387</b>
Использование резерва на погашение ссудной и приравненной к ней задолженности в течение отчетного периода	0	0	0	905	0	<b>905</b>
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на <b>1 января 2015 года</b>	360 588	26 027	33 755	103 600	0	<b>523 970</b>

**Анализ изменения резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в течение 2013 года в разрезе видов кредитов**

	коммерческое кредитование юридических лиц	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	ипотечные ссуды	иные потребительские ссуды	средства, размещенные в кредитных организациях	Итого
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на <b>1 января 2013 года</b>	387 274	0	360	52 713	0	<b>440 347</b>
Изменение резерва на возможные потери в течение отчетного периода	3 651	15 700	-360	39 150	0	<b>58 141</b>

Использование резерва на погашение ссудной и приравненной к ней задолженности в течение отчетного периода	0	0	0	0	0	0
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на <b>1 января 2014 года</b>	390 925	15 700	0	91 863	0	<b>498 488</b>

На основании решения Совета Директоров Банка в 2014 году были списаны просроченная задолженность по предоставленной ссуде физическому лицу в размере 905 тыс. рублей, просроченные проценты по ней в размере 7 тыс. рублей и уплаченная госпошлина за рассмотрение иска о взыскании задолженности по просроченной ссуде в размере 34 тыс. рублей за счет сформированных ранее резервов.

В течение 2013 года Банк не использовал созданные резервы на списание ссудной задолженности.

### **Обеспечение ссудной задолженности**

Банк, как правило, требует предоставления залога или гарантии по кредитам, предоставленным юридическим лицам (коммерческое и специализированное кредитование). В качестве залога выступает недвижимость, ценные бумаги (в рамках установленных Банком лимитов риска), транспортные средства, производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, определенные договорные права и личная собственность физических лиц. Также обеспечением могут являться гарантии от акционеров - держателей контрольного пакета акций (или других контролирующих лиц), государственных организаций, банков и прочих платежеспособных юридических лиц (в рамках установленных лимитов риска по таким гарантиям). Лицо, предоставившее гарантию (поручитель) подвергается такой же процедуре оценки кредитного риска, что и заемщик. Оценка стоимости залога производится Банком на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка, оценки независимых оценщиков либо на основании балансовой стоимости предмета залога взятой с дисконтом. В соответствии с политикой Банка стоимость залога по кредитам юридическим лицам должна покрывать величину кредита и процентов по нему, начисленных не менее чем за три месяца. Заемщики оформляют страхование предметов залога либо вносят дополнительные платежи по ссуде, отражающие рост кредитного риска. Банк предоставляет кредиты без обеспечения залогом или частично



обеспеченные залогом крупнейшим и наименее рискованным заемщикам. Данные кредиты предоставляются клиентам со стабильным финансовым состоянием и хорошей кредитной историей в Банке за последние три года.

Банк, как правило, требует предоставления залога и/или поручительства по кредитам физическим лицам (жилищное кредитование, потребительские и прочие ссуды). В качестве залога по кредитам физическим лицам может выступать недвижимость, личная собственность, государственные ценные бумаги и ценные бумаги, выпущенные Банком; драгоценные металлы, автомобили и прочие ликвидные активы. В качестве обеспечения ссуд физическим лицам Банк принимает гарантии и поручительства от своих клиентов: физических и юридических лиц. В соответствии с политикой Банка, стоимость залога или величина гарантии должна покрывать величину кредита и процентов по нему, начисленных не менее чем за один год. Оценка стоимости залога производится Банком на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка либо на основании оценки независимых оценщиков. Основой для оценки предметов залога также может служить балансовая стоимость предметов залога, взятая с дисконтом. Лицо, представившее гарантию (поручительство) по кредиту (поручитель) подвергается такой же процедуре оценки кредитного риска, что и заемщик.

### **Обеспечение, принятое Банком, по видам ссудной и приравненной к ней задолженности**

<b>На 01 января 2015 года</b>	Коммерческое кредитование юридических лиц	Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:			Размещение средств в кредитных организациях	<b>Итого</b>
		жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	ипотечные ссуды	иные потребительские ссуды		
Ценные бумаги, в т.ч.	0	0	0	27 429	0	<b>27 429</b>
обеспечение 1 категории качества (принятое в уменьшение расчетного резерва)	0	0	0	27 429	0	27 429
Недвижимое имущество, в т.ч.	1 314 995	0	238 719	841 396	0	<b>2 395 110</b>

обеспечение 2 категории качества (принятое в уменьшение расчетного резерва)	781 673	0	98 825	479 118	0	1 359 616
Оборудование	0	0	0	0	0	0
Транспорт	0	0	0	0	0	0
Товары в обороте	1 993 626	0	0	0	0	1 993 626
Поручительства и банковские гарантии	677 521	0	205 004	455 806	0	1 338 331
Имущественные права (требования) на недвижимое имущество	118 042	0	0	0	0	118 042
<b>Итого</b>	<b>4 104 184</b>	<b>0</b>	<b>443 723</b>	<b>1 324 631</b>	<b>0</b>	<b>5 872 538</b>

На 01 января 2014 года	Коммерческое кредитование юридических лиц	Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:			Размещение средств в кредитных организациях	Итого
		жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	ипотечные ссуды	иные потребительские ссуды		
Ценные бумаги, в т.ч.	0	0	0	0	0	0
обеспечение 1 категории качества (принятое в уменьшение расчетного резерва)	0	0	0	0	0	0
Недвижимое имущество, в т.ч.	897 056	0	26 096	709 624	0	1 632 776
обеспечение 2 категории качества (принятое в уменьшение расчетного резерва)	0	0	0	113 800	0	113 800
Оборудование	15 000	0	0	0	0	15 000
Транспорт	0	0	0	0	0	0
Товары в обороте	1 868 966	0	0	0	0	1 868 966
Поручительства и банковские гарантии	641 813	0	15 248	571 697	0	1 228 758
Имущественные права (требования) на недвижимое имущество	118 042	0	0	63 960	0	182 002
<b>Итого</b>	<b>3 540 877</b>	<b>0</b>	<b>41 344</b>	<b>1 345 281</b>	<b>0</b>	<b>4 927 502</b>

Географический анализ представлен в Приложении 38.2., анализ по структуре валют – в Приложении 38.1., анализ по срокам, оставшимся до полного погашения – в Приложении 38.3.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Приложении 39.

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

	<b>на 01.01.2015</b>	<b>на 01.01.2014</b>
Долговые обязательства Российской Федерации	102 395	0
Долевые ценные бумаги финансовых организаций - резидентов	4 342	0
Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций - резидентов в т.ч.	79 885	0
Добыча полезных ископаемых	9 057	0
Обрабатывающие производства	2 128	0
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	4 287	0
Строительство	4 175	0
Транспорт и связь	60 238	0
<b>Итого: Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>186 622</b>	<b>0</b>

По состоянию на 01.01.2015 г. чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены ценными бумагами в виде:

облигаций федерального займа, выпуск № 25079 (дата погашения 03.06.2015);

акций финансовых организаций: ОАО «Московская биржа «ММВБ-РТС», ОАО «Группа ЛСР»;

акций нефинансовых организаций: ОАО «Мобильные ТелеСистемы», ОАО «Ростелеком», ОАО «АНК «Башнефть», ОАО «АЭРОФЛОТ – РОССИЙСКИЕ АВИАЛИНИИ», ОАО «МОСТОТРЕСТ», ОАО «Энел Россия», ОАО «МГТС», ОАО «Э. ОН Россия», ОАО «Нижнекамскнефтехим», ОАО «МЕГАФОН», ОАО «Уралкалий». 31 декабря 2014 года Банком была осуществлена переклассификация долговых и долевых ценных бумаг из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» в соответствии с Указанием Банка России

от 18 декабря 2014 года № 3498-У.

По состоянию на 01 января 2015 года и на 01 января 2014 года у Банка отсутствуют остатки по долговым ценным бумагам с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными.

Географический анализ представлен в Приложении 38.2., анализ по структуре валют – в Приложении 38.1., анализ по срокам, оставшимся до полного погашения – в Приложении 38.3.

### **10. Требования по текущему налогу на прибыль**

	<b>на 01.01.2015</b>	<b>на 01.01.2014</b>
Налог на прибыль в Федеральный бюджет	1 494	3 443
Налог на прибыль в бюджет города Москвы	6 228	23 765
<b>Итого требования по текущему налогу на прибыль</b>	<b>7 722</b>	<b>27 208</b>

Географический анализ представлен в Приложении 38.2., анализ по структуре валют – в Приложении 38.1., анализ по срокам, оставшимся до полного погашения – в Приложении 38.3.

### **11. Отложенные налоги**

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями Налогового кодекса Российской Федерации. Налогооблагаемая прибыль, рассчитанная в соответствии с налоговым законодательством, отлична от прибыли, рассчитанной в соответствии с данными бухгалтерского учета. Это связано с тем, что некоторые виды доходов и расходов, отражаемые в бухгалтерском учете, не учитываются для целей налогообложения ввиду специфики налогового законодательства. В результате образуются постоянные налоговые разницы. С другой стороны, существуют налоговые разницы, вызванные различиями в методах учета активов и обязательств, доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете - это временные налоговые разницы. Расчет отложенных налоговых активов и обязательств производится с учетом действующей ставки налога на прибыль 20%.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 01.01.2015 представлен следующим образом.

Наименование статьи	Временные разницы		Отложенное налоговое обязательство (20%)	Отложенный налоговый актив (20%)
	налогооблагаемые	вычитаемые		
<b>АКТИВЫ</b>				
Средства в кредитных организациях		2 378		476
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18 354		3 671	
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		340		68
Прочие активы		77 927		15 586
<b>ПАССИВЫ</b>				
Выпущенные долговые обязательства		64 660		12 932
Прочие обязательства		407		81
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		53 288		10 657
Итого			3 671	39 800
<b>ВСЕГО</b>				<b>36 129</b>

Географический анализ представлен в Приложении 38.2., анализ по структуре валют – в Приложении 38.1., анализ по срокам, оставшимся до полного погашения – в Приложении 38.3.

## **12. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы**

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств и нематериальных активов в 2014 году приводится в таблице:

	Автомобили	Компьютеры	Офисное оборудование	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Капитальные вложения	Материальные запасы	Итого:
<b>Балансовая стоимость</b>								
на 01.01.2014	9 245	11 893	10 296	45 384	112	0	2 176	79 106

Приобретение	2 922	2 648	91	3 924	53	12 636	19 948	42 222
Выбытие	2 300	0	0	2 194	0	11 067	19 951	35 512
на 01.01.2015	9 867	14 541	10 387	47 114	165	1 569	2 173	85 816
<b>Амортизация</b>								
на 01.01.2014	6 791	10 729	8 059	28 343	101	0	0	54 023
Начисленная за период	2 486	1 347	1 255	3 110	7			8 205
Амортизация по выбывшим ОС	2 300	0	0	2 107	0			4 407
на 01.01.2015	6 977	12 076	9 314	29 346	108	0	0	57 821
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2015</b>	<b>2 890</b>	<b>2 465</b>	<b>1 073</b>	<b>17 768</b>	<b>57</b>	<b>1 569</b>	<b>2 173</b>	<b>27 995</b>

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств и нематериальных активов в 2013 году приводится в таблице:

	Автомобили	Компьютеры	Офисное оборудование	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Капитальные вложения	Материальные запасы	Итого:
<b>Балансовая стоимость</b>								
на 01.01.2013	9 059	11 405	8 479	43 827	112	3 478	1 738	78 098
Приобретение	916	1 328	1 898	4 146		6 213	21 787	36 288
Выбытие	730	840	81	2 589		9 691	21 349	35 280
на 01.01.2014	9 245	11 893	10 296	45 384	112	0	2 176	79 106
<b>Амортизация</b>								
на 01.01.2013	5 831	10 831	7 304	26 498	90			50 554
Начисленная за период	1 690	738	836	3 352	11			6 627
Амортизация по выбывшим ОС	730	840	81	1 507				3 158
на 01.01.2014	6 791	10 729	8 059	28 343	101	0	0	54 023
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2014</b>	<b>2 454</b>	<b>1 164</b>	<b>2 237</b>	<b>17 041</b>	<b>11</b>	<b>0</b>	<b>2 176</b>	<b>25 083</b>

В течение 2014 и 2013 годов Банк не был ограничен в правах собственности на основные средства и не имел объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, а также не передавал в залог основные средства в качестве обеспечения обязательств.

Последняя переоценка основных средств производилась по данным бухгалтерского

учета на 01.01.1998 в соответствии с Постановлением Правительства РФ.

Географический анализ представлен в Приложении 38.2., анализ по структуре валют – в Приложении 38.1., анализ по срокам, оставшимся до полного погашения – в Приложении 38.3.

### 13. Прочие активы

	на 01.01.2015	на 01.01.2014
<b>Прочие финансовые активы, в т.ч.:</b>	<b>111 110</b>	<b>103 191</b>
расчеты с платежными системами	9 220	22 886
расчеты по сделкам	78 231	65 666
расчеты по налогам	2	2
требования по процентам	23 657	14 637
Резерв на возможные потери по прочим финансовым активам	1 852	88
<b>Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва</b>	<b>109 258</b>	<b>103 103</b>
<b>Прочие нефинансовые активы, в т.ч.:</b>	<b>19 632</b>	<b>17 572</b>
расходы будущих периодов	8 141	9 842
расчеты по НДС	514	753
прочие	10 977	6 977
Резерв на возможные потери по прочим нефинансовым активам	1 504	1 115
<b>Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резерва</b>	<b>18 128</b>	<b>16 457</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>127 386</b>	<b>119 560</b>

Географический анализ представлен в Приложении 38.2., анализ по структуре валют – в Приложении 38.1., анализ по срокам, оставшимся до полного погашения – в Приложении 38.3.

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

	на 01.01.2015	на 01.01.2014
<b>Юридические лица, в т.ч.:</b>	<b>1 201 235</b>	<b>2 626 758</b>
текущие/расчетные счета	1 054 861	2 390 816
депозиты, в т.ч.:	146 364	235 922
до востребования	0	0
срочные	146 364	235 922

прочие привлеченные средства	10	20
<b>Индивидуальные предприниматели, в т.ч.:</b>	<b>50 483</b>	<b>65 808</b>
текущие/расчетные счета	50 483	65 808
<b>Физические лица, в т.ч.:</b>	<b>2 845 288</b>	<b>2 389 384</b>
текущие/расчетные счета	184 084	153 535
депозиты, в т.ч.:	2 640 449	2 216 496
до востребования	99 316	335 563
срочные	2 541 133	1 880 933
прочие привлеченные средства	1 742	1 709
средства клиентов по прочим операциям	19 013	17 645
<b>Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>4 097 006</b>	<b>5 081 951</b>

Обязательства Банка перед клиентами по привлеченным средствам по состоянию на 01.01.2015 и 01.01.2014 не имеют прямого обеспечения. Общим обеспечением средств, привлеченных от клиентов, является фонд обязательных резервов, депонированный в ЦБ РФ.

**Отраслевая структура остатков средств на счетах клиентов – юридических лиц резидентов, не являющихся кредитными организациями**

Отраслевая принадлежность	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
	Абсолютное значение	Удельный вес	Абсолютное значение	Удельный вес
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	4 354	0.4%	1 910	0.1%
Добыча полезных ископаемых	394	0.0%	35	0.00%
Обрабатывающие производства	43 310	4.0%	41 130	1.7%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	8	0.0%	7 572	0.3%
Строительство	236 569	21.8%	1 591 254	65.4%
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	236 862	21.8%	291 740	12.0%
Гостиницы и рестораны	6 625	0.6%	47 700	2.0%
Транспорт и связь	25 661	2.4%	38 243	1.6%
Финансовая деятельность	67 237	6.2%	42 565	1.8%



Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	439 793	40.5%	338 003	13.9%
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение	67	0.0%	332	0.0%
Образование	8 843	0.8%	3 445	0.1%
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	7 260	0.7%	19 566	0.8%
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	8 560	0.8%	9 538	0.4%
<b>Итого</b>	<b>1 085 543</b>	<b>100%</b>	<b>2 433 033</b>	<b>100%</b>

Географический анализ представлен в Приложении 38.2., анализ по структуре валют – в Приложении 38.1., анализ по срокам, оставшимся до полного погашения – в Приложении 38.3.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Приложении 39.

## 15. Выпущенные долговые обязательства

	Векселя, номинированные в долларах США					
	Процентные			Дисконтные		
	Сумма	Процентная ставка	Сумма начисленных процентов	Сумма	Эффективная процентная ставка	Сумма не отнесенного на расходы дисконта
на 01.01.2014	261 834	8%	18 077	92 609	6.6%	8 575
на 01.01.2015	-	-	-	173 880	6.8%	8 008

Географический анализ представлен в Приложении 38.2., анализ по структуре валют – в Приложении 38.1., анализ по срокам, оставшимся до полного погашения – в Приложении 38.3.

## 16. Обязательство по текущему налогу на прибыль

	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Налог на прибыль в Федеральный бюджет	374	110
Налог на прибыль в бюджет города Москвы	3 365	993
<b>Итого обязательство по текущему налогу на прибыль</b>	<b>3 739</b>	<b>1 103</b>

Географический анализ представлен в Приложении 38.2., анализ по структуре валют – в Приложении 38.1., анализ по срокам, оставшимся до полного погашения – в Приложении 38.3.

## 17. Прочие обязательства

	на 01.01.2015	на 01.01.2014
<b>Прочие финансовые обязательства, в т.ч.:</b>	<b>47 079</b>	<b>49 517</b>
задолженность перед работниками	296	296
обязательства по налогам	185	266
обязательства по процентам	46 598	48 955
<b>Прочие нефинансовые обязательства, в т.ч.:</b>	<b>8 028</b>	<b>7 418</b>
доходы будущих периодов	1 554	1 459
расчеты по НДС	791	643
обязательства по незавершенным расчетам	118	490
прочие расчеты с кредиторами	5 565	4 826
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>55 107</b>	<b>56 935</b>

Географический анализ представлен в Приложении 38.2., анализ по структуре валют – в Приложении 38.1., анализ по срокам, оставшимся до полного погашения – в Приложении 38.3.

## 18. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон

Наименование вида условного обязательства кредитного характера	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
	Сумма условных обязательств	Фактически сформированный резерв	Сумма условных обязательств	Фактически сформированный резерв

1. Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	156 086	8 145	157 467	11 126
1 категория качества	0	0	700	0
2 категория качества	151 997	7 673	156 767	11 126
3 категория качества	3 808	191	0	0
4 категория качества	0	0	0	0
5 категория качества	281	281	0	0
2. Выданные гарантии, всего, в том числе:	738 749	44 146	679 097	24 203
2 категория качества	258 857	13 037	400 899	11 864
3 категория качества	479 892	31 109	278 198	12 339
<b>Итого</b>	<b>894 835</b>	<b>52 291</b>	<b>836 564</b>	<b>35 329</b>

Географический анализ представлен в Приложении 38.2., анализ по структуре валют – в Приложении 38.1., анализ по срокам, оставшимся до полного погашения – в Приложении 38.3.

## 19. Средства участников

По состоянию на 01 января 2014 года взносы, состоящие из долей негосударственных организаций - участников Банка, составляли сумму 940 000 тыс. рублей.

В течение 2014 года изменений в составе участников и их долей не происходило. Размеры долей участников по состоянию на 01.01.2015 приведены в следующей таблице:

№ п./п.	Наименование участника	Стоимость долей	Доля в Уставном капитале Банка (%)
1.	ООО «АЖИО-М»	169 482	18,03
2.	ООО «Альфигут»	77 210	8,21
3.	ООО «БЕККАРД»	168 918	17,97
4.	ЗАО «КА Гепард»	16 790	1,79
5.	ООО «Инотек Лайн»	168 918	17,97
6.	ООО «Интарэс»	169 482	18,03
7.	ООО «Спартос»	169 200	18,00
	<b>Итого:</b>	<b>940 000</b>	<b>100,00</b>

## 20. Безотзывные обязательства кредитной организации

	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	400	1 510
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	155 686	155 957
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	4 992	3 201
Обязательства по поставке денежных средств по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	0	1 124 248
Обязательства по поставке ценных бумаг по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	0	13 100
<b>Итого безотзывные обязательства кредитной организации</b>	<b>161 078</b>	<b>1 298 016</b>

Географический анализ представлен в Приложении 38.2., анализ по структуре валют – в Приложении 38.1., анализ по срокам, оставшимся до полного погашения – в Приложении 38.3.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Приложении 38.

## 21. Процентные доходы

	2014	2013
По предоставленным кредитам	556 379	564 164
По денежным средствам на счетах	14 107	7 893
По вложениям в долговые обязательства	7 469	7 469
По учтенным векселям	37 994	44 007
<b>Итого:</b>	<b>615 949</b>	<b>623 533</b>

## 22. Процентные расходы

	2014	2013
По депозитам юридических лиц	6 710	14 938
По денежным средствам на банковских счетах и депозитам клиентов - физических лиц	177 334	159 753

По выпущенным векселям	25 377	21 285
<b>Итого:</b>	<b>209 421</b>	<b>195 976</b>

**23. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам**

	2014			2013		
	Создание	Восстановление	Изменение резерва	Создание	Восстановление	Изменение резерва
по вексельной задолженности	2 329	2 329	0	674	674	0
по ссудной задолженности	1 355 730	1 329 343	-26 387	850 524	792 383	-58 141
по начисленным процентным доходам	3 983	2 215	-1 768	5 188	5 235	47
по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	77 688	75 342	-2 346	286	288	2
по МБК и МБД	17	17	0	0	0	0
<b>Итого:</b>	<b>1 439 747</b>	<b>1 409 246</b>	<b>-30 501</b>	<b>856 672</b>	<b>798 580</b>	<b>-58 092</b>

**24. Чистые доходы от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

	2014			2013		
	Доходы	Расходы	Чистый доход	Доходы	Расходы	Чистый доход
от операций с ценными бумагами	12 220	11 488	732	10 784	8 545	2 239
оп ПФИ	13 105	3 911	9 194	15 128	5 404	9 724
переоценка по ценным бумагам	0	4 863	-4 863	2 908	764	2 144
<b>Итого:</b>	<b>25 325</b>	<b>20 262</b>	<b>5 063</b>	<b>28 820</b>	<b>14 713</b>	<b>14 107</b>

**25. Чистые доходы от операций с ценными бумагами,  
удерживаемыми до погашения**

	2014	2013
Доходы от перепродажи векселей банков	0	7 842
Расходы от перепродажи векселей банков	0	0
<b>Чистые доходы</b>	<b>0</b>	<b>7 842</b>

По данной статье отражены доходы от перепродажи векселей банков, которые при приобретении Банком планировалось удерживать до погашения.

**26. Чистые доходы от операций с иностранной валютой**

	2014			2013		
	Доходы	Расходы	Чистый доход	Доходы	Расходы	Чистый доход
от валютно-обменных операций с безналичной иностранной валютой	595 075	805 125	-210 050	271 747	279 686	-7 939
от валютно-обменных операций с наличной иностранной валютой	33 952	4 123	29 829	14 212	1 096	13 116
<b>Итого:</b>	<b>629 027</b>	<b>809 248</b>	<b>-180 221</b>	<b>285 959</b>	<b>280 782</b>	<b>5 177</b>

**27. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты**

	2014	2013
Доходы от переоценки иностранной валюты	4 821 161	1 481 097
Расходы от переоценки иностранной валюты	4 554 988	1 427 677
<b>Чистые доходы</b>	<b>266 173</b>	<b>53 420</b>

**28. Доходы от участия в капитале других юридических лиц в 2014  
году**

В течение 2014 года Банком были получены дивиденды по вложениям в акции следующих некредитных организаций – резидентов:

<b>№ п/п</b>	<b>Наименование организации - эмитента</b>	<b>Сумма, тыс. руб.</b>
1	ОАО "НОВАТЭК"	8
2	ОАО "Нижнекамскнефтехим"	9
3	ОАО "Акрон"	311
4	ОАО "Группа ЛСР"	29
5	ОАО АНК "Башнефть"	642
6	ОАО "ФосАгро"	23
7	ОАО "МЕГАФОН"	117
8	ОАО "Компания "М.Видео"	36
9	ОАО "Энел ОГК-5"	102
10	ОАО "Э. ОН Россия"	1 243
11	ОАО "ЛУКОЙЛ"	833
12	ОАО "Мобильные ТелеСистемы"	3 307
13	ОАО "АЭРОФЛОТ-РОССИЙСКИЕ АВИАЛИНИИ"	228
14	ОАО "МГТС"	181
15	ОАО "Татнефть" им. В.Д. Шашина	15
16	ОАО "Московская биржа «ММВБ-РТС»"	141
17	ОАО "Ростелеком"	901
18	АК "АЛРОСА"	14
19	ОАО "МОСТОТРЕСТ"	169
20	ОАО "Сургутнефтегаз"	1 504
21	ОАО АФК "Система"	124
	<b>ИТОГО:</b>	<b>9 937</b>

В течение 2013 года Банком были получены дивиденды по вложениям в акции следующих некредитных организаций – резидентов:

<b>№ п/п</b>	<b>Наименование организации - эмитента</b>	<b>сумма, тыс. руб.</b>
1	ОАО ГМК "Норильский никель"	6 834
2	ОАО "Уралкалий"	215
3	ОАО "МЕГАФОН"	167
4	ОАО "Ростелеком"	1 086
5	ОАО "Газпром"	2 192
	<b>ИТОГО:</b>	<b>10 494</b>

## 29. Комиссионные доходы

	2014	2013
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	1 173	1 046
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	71 538	56 378
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	13 090	9 451
Комиссия за осуществление функций агента валютного контроля	9 016	8 136
Комиссия по брокерским операциям и депозитарное обслуживание	138	309
Комиссия по другим операциям	7 395	6 820
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>102 350</b>	<b>82 140</b>

## 30. Комиссионные расходы

	2014	2013
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	386	348
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	18 664	14 068
Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	4 608	4 379
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	522	513
Комиссия по другим операциям	498	599
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>24 678</b>	<b>19 907</b>

## 31. Изменение резерва по прочим потерям

	2014			2013		
	Создание	Восстановл ение	Изменение резерва	Создание	Восстановл ение	Изменение резерва
по условным обязательствам кредитного характера	926 983	910 022	-16 961	493 231	510 893	17 662



по задолженности по комиссиям	3 220	3 090	-130	2 726	2 684	-42
по финансово-хозяйственным операциям	300	0	-300	514	380	-134
по незавершенным расчетам с платежными системами	3 507	3 504	-3	46	46	0
<b>Итого:</b>	<b>934 010</b>	<b>916 616</b>	<b>-17 394</b>	<b>496 517</b>	<b>514 003</b>	<b>17 486</b>

### 32. Прочие операционные доходы

	2014	2013
Доходы от операций по доверительному управлению имуществом	3 991	3 138
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	3 510	3 631
Доходы от сдачи имущества в аренду	452	452
Доходы от выбытия (реализации) имущества	832	159
Расчеты с бюджетом за прошлые годы	1 438	22 243
Прочие операционные доходы	1 487	134
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>11 710</b>	<b>29 757</b>

### 33. Операционные расходы

	2014	2013
Расходы на вознаграждение персонала	181 689	159 783
Прочие расходы на содержание персонала	44 794	39 964
Амортизация ОС и НМА	8 205	6 627
Расходы на арендную плату	66 175	61 698
Расходы, связанные с содержанием и ремонтом имущества и на материальные активы	49 225	43 439
Расходы на приобретение, установку, обновление и сопровождение программного обеспечения	12 424	12 818
Расходы на выбытие имущества	89	1 083

Расходы на страхование	20 531	17 653
Расходы на охрану	17 098	14 275
Расходы на услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	8 739	7 507
Расходы на рекламу	2 007	2 203
Прочие организационные и управленческие расходы	4 929	3 384
Прочие операционные расходы	4 424	3 289
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>420 329</b>	<b>373 723</b>

### 34. Возмещение (расход) по налогам

	2014	2013
Налог на прибыль в Федеральный бюджет	6 519	2 511
Корректировка налога на прибыль в Федеральный бюджет по отложенным налогам	-3 613	0
Налог на прибыль в бюджет города Москвы	58 676	22 596
Корректировка налога на прибыль в бюджет города Москвы по отложенным налогам	-32 516	0
Налог на доходы по государственным ценным бумагам	988	1 079
НДС	27 208	24 482
Налог на имущество	262	421
Транспортный налог	0	51
<b>Итого:</b>	<b>57 524</b>	<b>51 140</b>

### 35. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на необходимом уровне. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

В течение 2014 и 2013 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Показатель достаточности базового капитала на 01.01.2015 составляет 24,6%, показатель достаточности основного капитала – 24,6%, а показатель достаточности собственных средств – 25,5%.

### **36. Сведения об обязательных нормативах**

По состоянию на 01.01.2014 года экономические нормативы Н1.1 и Н1.2 банком не рассчитывались, поскольку данные нормативы были введены Банком России с 01.01.2014 года Указанием от 25 октября 2013 г. N 3097-У "О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 3 декабря 2012 года N 139-И "Об обязательных нормативах банков".

Банком было принято решение не включать в расчет нормативов Н2, Н3 и Н4 показатели Овм\*, Овт\*, О\*, поэтому данные показатели принимались в расчет с нулевым значением.

При определении в целях расчета нормативов достаточности капитала банка величины кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов и производным финансовым инструментам, которые обеспечены соответствующими способами исполнения обязательств заемщика (контрагента), банк применял подходы, предусмотренные в пункте 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 г. N 139-И "Об обязательных нормативах банков".

При расчете норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) по состоянию на 01.01.2015 года был применен подход, регламентированный Письмом Банка России от 18.12.2014 года № 211-Т, а именно: операции в иностранной валюте, отраженные на балансовых и внебалансовых счетах по 31 декабря 2014 года, включительно, были пересчитаны по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России по состоянию на 1 октября 2014 года.

В течение 2014 и 2013 годов Банк не нарушал установленные Банком России

предельные значения экономических нормативов.

### **37. Данные о движении денежных средств**

По состоянию на 01.01.2015 года и 01.01.2014 года у Банка не было недоступных для использования денежных средств и их эквивалентов.

В течение 2013 и 2014 годов Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

По состоянию на 01.01.2015 года и 01.01.2014 года Банк располагал неиспользованными кредитными средствами по Генеральному кредитному договору с Банком России на предоставление кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, в размере 300 млн. рублей.

### **38. Управление банковскими рисками**

В соответствии с требованиями рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору, нормативных документов Банка России и действующего законодательства Российской Федерации, внутренних нормативных документов Банка в Банке разработано и действует Положение об управлении банковскими рисками, утвержденное Советом Директоров Банка, которое регламентирует проводимую Банком политику по управлению банковскими рисками.

Под *банковским риском* Банк понимает присущую банковской деятельности возможность (вероятность) понесения Банком потерь и/или ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии, изменение политических и рыночных условий, форс-мажорные обстоятельства и т.д.)

Банк осуществляет управление следующими банковскими рисками: кредитным риском, рыночным риском, операционным риском, страновым риском, процентным риском, валютным риском, риском ликвидности, правовым риском, риском потери деловой репутации.

Внутренние нормативные документы Банка, регламентирующие управление

банковскими рисками в целом, так и отдельными видами рисков, утверждены решениями Совета Директоров Банка, Правления Банка и приказами по Банку.

Основными нормативными документами по управлению банковскими рисками являются «Положение об управлении банковскими рисками в Банке» и «Стратегия управления рисками в Банке», утвержденные Советом Директоров Банка.

*Основной целью управления рисками*, как составной частью процесса управления Банком, является минимизация финансовых потерь от реализации рисков, а также устойчивое развитие Банка в рамках реализации Стратегии развития Банка.

Выполнение данной цели достигается путем создания образа безопасного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков; поддержания оптимального соотношения между риском и доходностью; неукоснительного исполнения Банком взятых на себя обязательств перед контрагентами, кредиторами и вкладчиками; обеспечения адекватности рисков Банка характеру и масштабам его деятельности; формирования адекватного портфеля активов и пассивов Банка.

*Задачи политики управления рисками* заключаются в оптимизации соотношения риска и финансового результата по всем направлениям деятельности Банка; выявлении, оценке и определении приемлемого уровня риска; постоянном мониторинге и контроле уровня рисков; обеспечении эффективного функционирования системы управления активами и пассивами; формировании портфелей активов и пассивов Банка, обеспечивающих максимальный уровень эффективности при приемлемом уровне риска; минимизации рисков, связанных с несоблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и превышением предоставленных им полномочий; обеспечении непрерывности функционирования Банка при возникновении непредвиденных (кризисных) обстоятельств.

Управление рисками в Банке достигается путем соблюдения *следующих процедур*: закрепление порядка предоставления банковских услуг (продуктов) и проведения операций во внутрибанковских нормативных документах; недопустимость проведения банковских операций, приводящих к возникновению рисков, по которым отсутствуют утвержденные методики оценки и процедуры управления; использование количественной и качественной оценки рисков и определение их приемлемой величины; использование системы лимитов, ограничивающих размеры портфелей и позиций, а также полномочия по принятию решений; использование рейтинговых оценок клиентов, контрагентов, качества обеспечения по обязательствам заемщиков; регулярный мониторинг уровня рисков, принимаемых Банком; регулярное проведение стресс-тестирования.

*Основными этапами управления банковскими рисками* являются идентификация рисков, оценка и мониторинг рисков, контроль и (или) минимизация рисков.

Идентификация рисков состоит в определении факторов развития событий (видов риска), которым наиболее подвержен Банк в процессе своей финансово-хозяйственной деятельности, с точки зрения их возможного негативного влияния на ожидаемый финансовый результат.

Эффективная общепанковская система управления рисками предполагает построение подробной классификации рисков, отражающей специфику проводимых Банком операций и предоставляемых услуг на финансовых рынках.

Для оценки банковских рисков используются качественные и количественные параметры, получаемые на основе оценки макроэкономических и микроэкономических факторов с использованием теории финансовых инструментов с фиксированными доходами, теории вероятностей, математической статистики.

Мониторинг банковских рисков осуществляется путем регулярного изучения системы показателей (в том числе статистических, финансовых) деятельности кредитной организации.

Периодичность осуществления мониторинга банковских рисков определяется исходя из существенности определенного риска для соответствующего направления деятельности, внутреннего процесса или информационно-технологической системы.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению банковскими рисками осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

*Основными методами контроля и минимизации рисков* в Банке являются:

- регламентирование операций — качественное управление риском путем разработки определенных процедур их проведения, а также четкого разграничения полномочий при принятии решений на всех уровнях организационной структуры Банка.
- лимитирование — установление ограничений (лимитов) на проводимые операции в зависимости от состояния существенных факторов. Лимиты устанавливаются в разрезе общих позиций на те или иные виды активов и/или пассивов, использование конкретных финансовых инструментов (структурные лимиты).
- диверсификация операций – распределение активов и пассивов по различным компонентам. При привлечении средств и выдаче кредитов диверсификация идет по объемам выданных сумм, клиентам/заемщикам, регионам.

- формирование резервов на покрытие потерь позволяет покрыть риск ожидаемых потерь по предоставленным ссудам, вложениям Банка в ценные бумаги, прочим активам за счет собственных средств Банка. Резервы создаются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и внутренних нормативных документов Банка.
- поддержание достаточности капитала – важнейший элемент процесса управления финансовым риском, выполняющий функцию обеспечения стабильности функционирования Банка и защиты вкладчиков и других кредиторов от возможных потерь.

*Целью системы управления рисками* является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка и минимизация финансовых потерь от реализации рисков.

Риски, влияющие на достижение поставленных Банком целей, признаются и оцениваются на постоянной основе. Оценка рисков определяет внутренние и внешние факторы риска, и осуществляется на всех уровнях внутри Банка. В частности, учитываются такие внутренние факторы риска, как сложность организационной структуры Банка, содержание банковских операций, качество персонала, организационные изменения, текучесть кадров. При оценке внешних факторов риска Банком принимаются во внимание волатильность внешних экономических условий, изменения в отраслях и технологиях, с которыми связаны банковские продукты.

Банком также определяются риски, которые являются контролируруемыми или неконтролируемыми. В отношении контролируемых рисков Банк решает, принимать ли эти риски и насколько они могут быть уменьшены через процедуры управления рисками. В отношении рисков, которые являются неконтролируемыми, Банк решает, принимать ли эти риски, или необходимо выйти из бизнеса, несущего эти риски (или сократить объемы этого бизнеса).

*Основными компонентами системы управления рисками* являются Стратегия управления рисками, политики и процедуры управления рисками, методологии оценки риска и контроля, мониторинг соответствия принятым политикам и отчетность, непрерывная оценка эффективности стратегий, политик и процедур.

Стратегия управления рисками (Стратегия) - это программа управления деятельностью Банка, направленная на снижение потерь от реализации различных видов банковских рисков. Разработка Стратегии базируется на результатах ситуационного анализа, в процессе которого выявляются потенциальные опасности, грозящие нарушением стабильности банковской деятельности. В процессе разработки Стратегии определяется максимально допустимый с точки зрения управляющих органов Банка уровень для каждого отдельного

вида рисков; оценивается величина реализованных рисков в периоде, предшествующем плановому периоду, и прогнозируется вероятность реализации различных рисков в плановом периоде; определяются ограничения (лимиты), которые Банк должен соблюдать в процессе своей деятельности для того, чтобы уровень риска его операций не превышал допустимого; разрабатывается механизм управления Банком, который может обеспечить постоянный контроль за текущим уровнем банковских рисков, соблюдением лимитов и их адекватностью текущей ситуации; разрабатывается план мероприятий, которые Банк должен осуществить для нейтрализации последствий при реализации различных видов рисков в форс-мажорных ситуациях.

Постоянно изменяющиеся внешние условия диктуют необходимость постоянного пересмотра Стратегии и применения средств бизнес-моделирования, что позволяет в кратчайшие сроки реагировать на изменение внутренних и внешних условий и выбирать непротиворечивые стратегии деятельности, позволяющие нивелировать негативные тенденции и оптимальным образом использовать конкурентные преимущества.

Выбранные Банком целевые программы должны учитывать возможность реализации различных рисков, возникающих в процессе их осуществления и соответствовать Стратегии управления рисками. Позиция Банка по управлению рисками сводится не только к разработке мероприятий противодействия факторам риска, но и к изменению системы принятия управленческих решений в Банке.

Разработка и утверждение Стратегии управления рисками находится в исключительной компетенции Совета Директоров Банка и определяет цели, задачи, принципы и инструменты управления банковскими рисками.

Реализация требований Стратегии возлагается на Правление Банка, Комитеты Банка (Кредитный Комитет, Комитет по управлению активами, пассивами и рисками), избираемые на коллегиальной основе Правлением Банка, Службу управления рисками, руководителей структурных подразделений Банка. Требования Стратегии являются обязательными для всех органов управления Банка, структурных подразделений и сотрудников Банка.

Процедуры и методы организации и функционирования системы управления банковскими рисками (в том числе, методики управления определенными видами рисков) регламентируются внутриванковскими нормативными документами.

Управление рисками строится на разграничении полномочий по оценке, управлению и контролю рисков между Органами управления Банка, Службой управления рисками и структурными подразделениями Банка, что обеспечивает многоуровневость системы



управления рисками. Разделение полномочий зависит от величины наиболее вероятных потерь в случае наступления рискового события.

Организационная структура системы управления рисками в Банке состоит из следующих уровней:

- *Стратегический уровень - Совет Директоров Банка*

Полномочия Совета Директоров по управлению банковскими рисками:

1) Утверждение и организацию контроля за соблюдением внутренних документов концептуального характера по следующим вопросам:

а) утверждение Стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроля за реализацией указанного порядка;

б) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования.

2) Утверждение:

а) предельно допустимого совокупного уровня риска по Банку и периодичности его пересмотра;

б) политики ограничения банковских рисков по всем банковским операциям и сделкам, проводимым Банком;

3) Контроль за разработкой исполнительными органами правил и процедур, необходимых для соблюдения политики ограничения банковских рисков по всем банковским операциям и сделкам, проводимым Банком.

4) Рассмотрение размера внутрибанковских лимитов на предмет их соответствия изменениям в стратегии развития, особенностям предоставляемых новых банковских услуг, общему состоянию рынка финансовых услуг.

5) Своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

- *Регламентирующий уровень - Правление Банка*

Полномочия Правления Банка по управлению банковскими рисками:

1) Утверждение:

а) правил и процедур, необходимых для соблюдения Политики, утвержденной Советом Директоров Банка;

б) перечня банковских операций и других сделок, для осуществления которых необходимо проведение оценки качества корпоративного управления юридического лица, являющегося контрагентом.

2) Осуществление текущего контроля за своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления ими.

3) Организация внедрения в Банке требований политики управления правовым риском и риском потери деловой репутации, утвержденной Советом Директоров Банка;

4) Содействие соблюдению принципа «Знай своего служащего», а также принципов профессиональной этики;

5) Организация управления риском потери деловой репутации с оценкой степени угрозы деловой репутации Банка на перспективу, а также с учетом взаимосвязи различных рисков.

6) Организация внедрения в Банке требований Кредитной политики Банка, а также Положения об управлении банковскими рисками;

7) Контроль за работой Кредитного комитета Банка, в том числе выполнения требований Положения о Кредитном комитете;

8) Контроль за своевременностью и адекватностью актуализации внутрибанковской нормативной базы по вопросам кредитной работы и управления банковскими рисками;

9) Организация управления кредитным риском с учетом масштабов деятельности Банка, а также взаимосвязи различных рисков;

10) Классификация (реклассификация) ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также прочих балансовых активов, условных обязательств кредитного характера, срочных сделок и прочих потерь, определение размера расчетного резерва в случае возникновения ситуации их неоднозначной оценки службами и подразделениями Банка, а также в других случаях, предусмотренных внутрибанковскими положениями.

11) Оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия, в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.

- *Оперативный уровень - Кредитный комитет, Комитет по управлению активами, пассивами и рисками*

#### Полномочия Кредитного Комитета :

- 1) предоставление кредитов, кредитных линий, банковских гарантий и аккредитивов, осуществление иных операций, несущих кредитные риски;
- 2) изменение условий действующих кредитных и иных договоров, связанных с кредитными рисками в сторону улучшения для клиента;
- 3) установление и изменение лимитов кредитного риска по операциям с финансовыми учреждениями, как в целом по контрагенту, так и отдельно по видам финансовых инструментов, на операции с рыночными долговыми и долевыми ценными бумагами;
- 4) установление лимитов кредитного риска на эмитентов ценных бумаг;
- 5) установление персональных лимитов риска для уполномоченных лиц Банка, ответственных за проведение от имени Банка операций, несущих риски (кредитный, валютный, риск потери ликвидности и т.п.)
- 6) утверждение оценки кредитного риска по ссудам и классификации ссуд по категориям качества на момент выдачи ссуды;
- 7) возможность кредитования контрагентов в любых формах, если сумма возможного кредитного риска на контрагента в целом или по виду операций превышает установленный лимит или если такой лимит не установлен.

#### Полномочия Комитета по управлению активами, пассивами и рисками:

- 1) рабочий орган Банка в области формирования основных требований к управлению ликвидностью;
- 2) принятие решений по управлению ликвидностью комплексного характера, как в краткосрочной перспективе, так и на более продолжительные периоды;
- 3) обеспечение координации и повышение эффективности управления активами и пассивами Банка, обеспечения ликвидности и повышение доходности активно-пассивных операций Банка;
- 4) всесторонний анализ и оценка рисков, возникающих при работе с активами и пассивами, а также выработка мер, минимизирующих указанные риски;
- 5) подотчетен Совету Директоров Банка и Правлению Банка.

- *Контрольный уровень - Служба внутреннего контроля*

#### СВК осуществляет:

- 1) контроль и принятие мер по совершенствованию системы управления рисками и системы корпоративного управления, а также минимизации рисков деятельности Банка;

- 2) проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками;
- 3) идентификацию, оценку управления банковскими рисками в рамках своих полномочий;
- 4) извещение руководителей структурных подразделений Банка и органов управления Банка о фактах превышения лимитов и увеличения уровня рисков;
- 5) мониторинг текущего состояния Банка на основе информации, выявленных в ходе проверок, подготовку предложений по устранению выявленных нарушений.

- *Контрольно-аналитический уровень – Служба по управлению рисками*

- 1) проводит независимую оценку уровня рисков, присущих банковской деятельности;
- 2) ведет постоянное наблюдение за банковскими рисками;
- 3) осуществляет информирование органов управления Банка о принятых Банком уровнях риска;
- 4) проводит разработку нормативных документов по управлению рисками для дальнейшего утверждения уполномоченными органами Банка.
- 5) осуществляет контроль за банковскими рисками на основе информации, получаемой от структурных подразделений Банка.

- *Руководители структурных подразделений Банка* осуществляют текущий контроль за операциями и рисками Банка при проведении платежей или оформлении сделок в рамках утвержденных нормативных документов Банка.

После идентификации рисков и разработки общей политики по управлению рисками, Банк разрабатывает подробные методики, содержащие правила для всех уровней управления Банка.

Разработка и утверждение Положения об управлении банковскими рисками находится в исключительной компетенции Совета Директоров Банка.

Реализация требований Положения возлагается на Правление Банка, Службу управления рисками, руководителей подразделений Банка. Требования Положения являются обязательными для всех органов управления, подразделений и сотрудников Банка.

Системы измерения риска включают методологию, охватывающую все идентифицируемые риски относительно позиций Банка. Модели постоянно пересматриваются с учетом накопившихся на рынке изменений. Методология оценки риска включает в себя также анализ чувствительности Банка к рискам, стресс-тестирование, сценарный анализ. Модельная структура оценки риска в Банке встраивается в систему управления рисками, в организационные процедуры, связанные с контролем над рисками.

Сотрудники Банка, ответственные за управление рисками, на постоянной основе информируют руководство Банка об оценке принятых рисков.

Совет Директоров Банка и Правление Банка осуществляют контроль за существенными изменениями в методологиях, моделях, условиях, принятых в политиках управления рисками. Функции управления рисками включаются в качестве обязательного элемента в новые продукты бизнеса и новые виды деятельности Банка.

### ***Кредитный риск***

*Кредитный риск* - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда обязательств с иными характеристиками, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Кредитный риск возрастает при кредитовании связанных с Банком лиц, т.е. предоставлении кредитов отдельным физическим или юридическим лицам, обладающим реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых Банком решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лицам, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк.

*Целью управления кредитным риском* является максимизация доходности Банка с учетом кредитного риска на основе поддержания величины ожидаемых потерь от кредитного риска в рамках приемлемых параметров. Банк управляет кредитным риском, как в отношении совокупного портфеля активов, так и в отношении отдельных долгов и сделок. В системе управления банковскими рисками признается и учитывается взаимосвязь кредитного риска с другими видами рисков Банка. Концентрации кредитного риска принимают различные формы и возникают в том случае, когда значительное количество долговых обязательств, находящихся в портфеле Банка, имеют схожие по риску характеристики.

*Кредитный комитет* Банка является коллегиальным рабочим органом Правления Банка, ответственным за управление кредитным риском в Банке, принимающим решения об одобрении или отказе в выдаче кредита заемщику и утверждающим условия кредитования для него. Стратегия Банка в области кредитного риска отражает отношение Банка в целом к

кредитному риску, определяет, какие его уровни принимает Банк, ожидаемый уровень прибыльности при наступлении различных кредитных рисков. Банк устанавливает основные цели в области кредитного риска и принимает необходимые политики и процедуры для ведения бизнеса, в котором наступает кредитный риск. Указанные документы покрывают те области деятельности Банка, которые характеризуются значительным кредитным риском. Стратегия Банка в области кредитного риска определяется с точки зрения качества кредитов, прибылей, роста бизнеса, приемлемого соотношения риск/прибыль, величины собственного капитала, необходимого для покрытия рисков Банка в целом.

Одним из этапов формирования Стратегии в области управления кредитным риском является разработка *Кредитной политики Банка*, которая определяет задачи и приоритеты кредитной деятельности Банка, средства и методы их реализации, а также принципы и порядок организации кредитного процесса. Основная роль Кредитной политики заключается в определении приоритетных направлений развития и совершенствования банковской деятельности в процессе аккумуляции и инвестирования кредитных ресурсов, развитии кредитного процесса и повышении его эффективности. Кредитная политика Банка направлена на формирование диверсифицированного по заемщикам, отраслям кредитного портфеля с целью достижения прочного положения на рынке и максимальной нормы прибыли.

*Основной целью Кредитной политики Банка* является обеспечение высокодоходного размещения активов Банка в рублях и иностранной валюте с минимизацией при этом уровня кредитного риска Банка; повышение качества кредитного портфеля Банка; расширение круга надежных и финансово-устойчивых клиентов Банка; качественное обслуживание клиентов, гибкость и оперативность в предоставлении кредитных услуг, максимально отвечающая требованиям конкретных клиентов; разработка новых для рынка продуктов и услуг.

В политиках и процедурах Банка определяются рынки, которые являются целью Банка, структура портфеля, степень его диверсификации, ценовые и неценовые условия, структура лимитов (в т.ч. лимиты на возможные потери по отдельным клиентам, группам взаимосвязанных предприятий, экономическим секторам, географическим регионам и конкретным финансовым инструментам), полномочия по одобрению сделок, способы сообщения об исключительных ситуациях.

*Оценка кредитных рисков* проводится на основе анализа финансово-хозяйственной деятельности заемщиков/контрагентов и определении вероятности реализации кредитного риска.

*Основными критериями оценки кредитного риска* в Банке являются цель заемщика в привлечении заемных ресурсов и источники погашения долга; репутация заемщика; текущий профиль риска заемщика и его чувствительность к внешним изменениям на рынке и в экономике; кредитная история заемщика и его текущая способность погашать долг; прогнозный анализ способности погасить долг на основе различных сценариев; юридическая способность заемщика принимать на себя долговое обязательство; для коммерческих заимствований - деловой опыт заемщика, положение отрасли, в которой он работает, его позиция внутри отрасли; предполагаемые условия долгового обязательства, в т.ч. в части условий, ограничивающих изменения в профиле кредитного риска заемщика; возможность принудительного взыскания в отношении обеспечения и гарантий, с учетом различных сценариев.

*Управление кредитным риском* в Банке осуществляется при помощи классификации и создания резервов против долговых обязательств; установления лимитов возможных потерь от кредитного риска на индивидуальных заемщиков и их взаимосвязанные группы; администрирования портфелей, несущих кредитные риски; мониторинга состояния индивидуальных долговых обязательств; использования систем рейтинга кредитного риска, работы с проблемными долговыми обязательствами.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с утвержденными в Банке «Положениями о порядке оценки кредитного риска и формировании резервов на возможные потери по ссудам», утвержденными решениями Правления Банка.

Мероприятия Банка *по эффективному управлению кредитными рисками* включают усиление обеспеченности кредитов залогами ликвидных активов; повышение уровня и качества контроля со стороны Банка за ответственным поведением собственников и менеджмента путем введения дополнительных условий и ограничений на деятельность заемщика, в том числе расширение перечня событий, влекущих досрочное истребование задолженности Банком.

Для достижения своих целей Банк усиливает внимание к источникам погашения и их надежности; качеству и ликвидности обеспечения; консервативности подходов в прогнозах платежеспособности клиентов; мониторингу ссудной задолженности для ранней диагностики потенциальных проблем у заемщиков.

Комплекс мероприятий *по мониторингу кредитного риска* включает в себя контроль за ходом исполнения кредитных договоров (на постоянной основе) с тем, чтобы на ранней стадии выявить признаки возникновения финансовых затруднений и принять меры по защите интересов Банка; контроль за текущим финансовым состоянием заемщика,

поручителя, гаранта; регулярный документальный и фактический контроль кредитными работниками (не реже одного раза в квартал) обеспечения кредитов; контроль за целевым использованием кредитов.

Одним из факторов *эффективного управления кредитным риском* является создание оптимальной организационной структуры, обеспечивающей бесперебойную работу механизма управления кредитными рисками, включающей в себя:

- органы принятия кредитных решений (Общее собрание участников, Совет Директоров Банка, Правление Банка, Кредитный комитет, Председатель Правления Банка);
- кредитующие подразделения (Управление кредитования, Отдел операций на внутреннем денежном рынке);
- экспертные подразделения (Юридическое управление, Служба безопасности, Служба управления рисками).

Осуществление Банком постоянного мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитных рисков.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Кредитного подразделения Банка составляют ежемесячные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей деятельности заемщиков. Информация о существенных рисках в отношении заемщиков с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства Банка с целью оперативного принятия решений.

Кредитное подразделение Банка осуществляет постоянный контроль в части своевременного исполнения обязательств заемщиков по кредитным договорам и последующий контроль за погашением просроченной задолженности.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности участника операции с данным финансовым инструментом, выполнить условия договора. В отношении условных обязательств кредитного характера Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов.

Риск на одного заемщика, включая банки-контрагенты, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Лимиты риска по банкам-контрагентам могут также пересматриваться во внеплановом порядке в случае возникновения такой необходимости.



С целью минимизации кредитных рисков, возникающих вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств заемщиков перед Банком, формируются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

### ***Рыночный риск***

*Рыночный риск* - риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов.

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

*Фондовый риск* - риск убытков Банка вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на фондовые ценности и производные финансовые инструменты.

*Валютный риск* - риск убытков Банка вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым позициям Банка в иностранных валютах и/или драгоценных металлах при совершении операций путем установления курсов покупки и продажи валют, драгоценных металлов для клиентов кредитной организации и принятия открытых позиций по отдельным валютам, драгоценным металлам.

*Процентный риск* - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с внутренним «Положением о порядке расчета и управления рыночным риском», утвержденным Советом Директоров Банка. Положение определяет основные принципы управления рыночным риском; цели и задачи управления рыночным риском; порядок выявления, оценки уровня рыночного риска и мониторинга за уровнем рыночного риска; порядок обмена информацией между структурными подразделениями Банка по вопросам управления рыночным риском; распределение полномочий между структурными подразделениями Банка в части реализации основных принципов управления рыночным риском.

*Целью управления рыночным риском* является поддержание Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на

основе уменьшения/исключения возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту.

Управление рыночным риском осуществляется также в целях выявления, измерения и определения приемлемого уровня рыночного риска; постоянного наблюдения за рыночным риском; принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне рыночного риска; соблюдения сотрудниками Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов банка; исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Цель управления рыночным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода с целью решения следующих задач: получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере рыночного риска; выявление и анализ рыночного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности; оценка рыночного риска; установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков.

В процессе управления рыночным риском Банк руководствуется *следующими принципами*: адекватность характеру и размерам деятельности Банка; внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов; возможность количественной оценки соответствующих параметров; осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений.

Возникновение рыночного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения рыночного риска относятся злонамеренные манипуляции при приобретении/реализации финансовых инструментов; ошибочные действия по приобретению/реализации финансовых инструментов, в том числе, по срокам и в количественном выражении.

К внешним причинам возникновения рыночного риска относятся изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля - неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, и производные финансовые инструменты) под влиянием факторов, связанных с состоянием их эмитента и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты; изменения курсов иностранных валют; изменения рыночной стоимости драгоценных металлов; 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); изменения 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 данных 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 кредитной организацией 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, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск); нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

*Процедуры по управлению рыночным риском* устанавливают определение структуры торгового портфеля; методики измерения рыночного риска; методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля; систему лимитов и порядок установления лимитов.

Управление рыночным риском состоит из следующих этапов: выявление рыночного риска; оценка рыночного риска; мониторинг рыночного риска.

С целью выявления и оценки признаков возникновения рыночного риска Банк оценивает набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного рыночного риска.

Для оценки рыночного риска Банк использует методы, установленные Положением Банка России от 28 сентября 2012 года №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Выявление и оценка уровня рыночного риска осуществляется на постоянной основе.

*Основной задачей мониторинга рыночного риска* является быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на

этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

Банк определяет структуру торгового портфеля, то есть перечень инструментов, формирующих торговый портфель, политику в области осуществления операций с инструментами торгового портфеля, определяющую, в том числе, характер и виды осуществляемых Банком операций.

При разработке процедур по управлению рыночным риском Банк исходит из структуры торгового портфеля и характера осуществляемых Банком операций. Процедуры принятия решений о начале осуществления операций с новыми видами финансовых инструментов либо операций на новых рынках включают проведение предварительного анализа наличия у Банка необходимой методологии и опыта по осуществлению оценки и мониторинга рыночного риска, принимаемого в связи с началом проведения новых для Банка видов операций (внедрения новых продуктов).

Методология оценки стоимости инструментов торгового портфеля определяет полномочия подразделений, ответственных за оценку стоимости инструментов торгового портфеля, источники рыночной информации, используемые для осуществления оценки стоимости инструментов торгового портфеля, процедуры проведения и периодичность внутренней независимой оценки.

Информация об инструментах торгового портфеля, оцениваемых с использованием моделей количественной оценки, доводится до органов управления Банка. Банк разрабатывает методологию оценки степени неопределенности оценок, получаемых с использованием таких моделей, и внесения в необходимых случаях корректировок к стоимости инструментов, оцениваемых с их помощью.

Управление рыночным риском включает управление открытыми позициями по облигациям, акциям, валютам и производным инструментам.

Правление Банка является органом, ответственным за управление рыночным риском. Банк осуществляет регулярные и всесторонние оценки рыночного риска всего торгового портфеля.

### ***Фондовый риск***

*Фондовый риск* – риск убытков Банка вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и

производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Основными методами управления фондовым риском, применяемыми в Банке являются оценка финансового состояния эмитента; установление лимитов на эмитентов ценных бумаг; установка лимитов на операции с ценными бумагами; установление срока вложений в финансовые инструменты.

При измерении фондового риска оценивается степень изменения цены ценной бумаги в заданном периоде времени. При этом, в расчет принимаются следующие факторы: ретроспективные данные о колебаниях цен; характеристика эмитента; ликвидность ценной бумаги; рейтинги, которые известные рейтинговые агентства присвоили ценным бумагам, и их характеристика в качестве финансовых инструментов; степень концентрации позиции Банка в ценных бумагах одного эмитента или в целом ряде его выпусков.

С целью контроля за торговыми операциями используются номинальные лимиты по видам финансовых инструментов, определяющие максимальный размер текущей позиции по ним на конец дня. Особое внимание Банк уделяет контролю над операциями с производными финансовыми инструментами, рассматривая их как потенциально несущими в себе существенный риск.

Кроме того, устанавливается максимальное значение портфеля ценных бумаг. Данный вид лимитов учитывает необходимость соблюдения нормативов и корректируется в зависимости от отчетных показателей и стоящих перед Банком задач.

Банк принимает фондовый риск, возникающий вследствие изменения справедливой стоимости принадлежащих Банку акций корпоративных эмитентов при изменении их рыночных котировок. В целях ограничения фондового риска Банк ограничивает перечень эмитентов, в акции которых возможны торговые вложения средств, устанавливает лимиты на совокупный объем вложений в акции, лимиты на объем вложений в акции отдельного эмитента, лимиты потерь по совокупному торговому портфелю и в разрезе эмитентов. Торговые операции с акциями осуществляются исключительно Казначейством Банка.

Банк осуществляет оценку фондового риска в разрезе видов портфелей - отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через Отчет о прибылях и убытках, и по портфелю ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Банк также осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций (привилегированные и обыкновенные акции одного и того же эмитента считаются разными акциями), оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений.

Кредитный комитет Банка является рабочим органом Правления Банка, ответственным за управление фондовым риском и осуществляющим регулярные и всесторонние оценки фондового риска всего торгового портфеля.

### ***Процентный риск.***

*Процентный риск* – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Процентный риск наступает при дисбалансе активов, обязательств и забалансовых статей с фиксированной и плавающей процентной ставкой, при изменениях кривой доходности. Процентный риск может наступить по активам и обеспечивающим их обязательствам, когда они имеют одинаковые характеристики, кроме механизма установления процентной ставки, в силу неполной коррелированности различных процентных ставок.

Правление Банка несет ответственность за объем процентного риска, принятого Банком на всех уровнях управления, а также принимает методологию, определяющую влияние процентного риска на Банк, устанавливает полномочия и ответственность по управлению процентным риском (идентификация, измерение, мониторинг и контроль процентного риска). Правление Банка устанавливает общий уровень процентного риска, приемлемый для Банка, периодически оценивает уровень управления процентным риском и, при необходимости, пересматривает стратегию в области управления процентным риском.

*Процедуры Банка в области процентного риска* определяют порядок лимитирования и контроля процентного риска; ответственность и подотчетность при принятии решений по управлению процентным риском; инструменты и хеджевые стратегии, разрешенные для управления процентным риском; количественные параметры (лимиты), определяющие уровень процентного риска, приемлемого для Банка, специфицированные по типам инструментов, портфелей активов и видам операций.

Банк устанавливает операционные лимиты процентного риска и обеспечивает их выполнение с тем, чтобы вероятные потери от процентного риска всегда находились внутри указанных лимитов. Система лимитов процентного риска устанавливает уровень процентного риска для Банка в целом, а также для отдельных портфелей, операций, подразделений, видов финансовых инструментов. Система лимитов предусматривает, что превышение лимитов должно сопровождаться адекватными действиями работника Банка, ответственного за управление рисками, по урегулированию процентного риска.

*В основе системы управления процентным риском* находится стресс- тестирование подверженности Банка потерям при наихудших рыночных условиях, включая нарушение ключевых предположений, лежащих в основе системы управления процентным риском.

Банк разрабатывает систему измерения процентного риска, которая охватывает все источники процентного риска и измеряет процентные ставки применительно к тем операциям, которые проводит Банк.

К системе измерения процентного риска предъявляются следующие требования: оценка влияния процентного риска на доходы Банка и на его настоящую стоимость (дисконтированную стоимость будущих денежных потоков); оценка процентного риска, связанного с активами и обязательствами Банка, позициями по внебалансовым счетам; использование общепринятых финансовых концепций и техник измерения риска; наличие документированных предположений и параметров; охват полного круга операций Банка; уделение внимания концентрациям процентного риска.

Для измерения процентного риска могут использоваться гэп-анализ, дюрация, техники симуляции и моделирования.

*В целях минимизации процентного риска* Банк устанавливает систему лимитов по процентному риску; постоянный контроль за соблюдением установленных лимитов в Банке; процедуры незамедлительного информирования органов управления Банка о нарушениях установленных лимитов Банком, а также о превышении объема принятого процентного риска над его совокупной предельной величиной, установленной во внутренних документах Банка; меры по снижению процентного риска, принимаемые при достижении уровня процентного риска предельной величины, определенной во внутренних документах Банка.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на стоимость долговых ценных бумаг и потоки денежных средств.

Банк выделяет два вида процентного риска:

1). Процентный риск по портфелю долговых ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках или через счета капитала.

Банк подвержен процентному риску по портфелю долговых ценных бумаг вследствие изменения справедливой стоимости государственных, субфедеральных, муниципальных и корпоративных облигаций при изменении процентных ставок. Основной процентный риск Банк несет по портфелю государственных ценных бумаг.

Банк рассчитывает величину процентного риска в разрезе видов портфелей - отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и по портфелю ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

2). Процентный риск, возникающий в результате несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок (процентный риск по неторговым позициям).

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на потоки денежных средств.

Процентный риск по неторговым позициям возникает вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок и включает в себя риск параллельного сдвига, изменения наклона и формы кривой доходности, возникающий из-за несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок; базисный риск, возникающий из-за несовпадения степени изменения процентных ставок по активам и пассивам, чувствительным к изменению процентных ставок, со схожим сроком до погашения (пересмотра процентных ставок); риск досрочного погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

В случае роста процентных ставок стоимость привлеченных Банком средств может увеличиться быстрее и значительнее чем доходность размещенных средств, что приведет к снижению финансового результата и процентной маржи и, наоборот, в случае снижения ставок доходность работающих активов может снизиться быстрее и значительнее, чем стоимость привлеченных средств.

Целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. Банк устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на долгосрочные активные операции, т.е. операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам. Процентные ставки по депозитам и кредитам, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска производится с применением гэп-анализа путем распределения активов и пассивов по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гэпа производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.



В таблице ниже показано воздействие на чистую прибыль роста и падения процентной ставки на 100 базисных пунктов по состоянию на 01.01.2015:

<i>Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок</i>			
	<b>Воздействие на прибыль / убыток</b>		
	Всего по Банку	Рублевые позиции	Валютные позиции
Рост процентной ставки на 100 базисных пунктов	3 496	3 160	336
Снижение процентной ставки на 100 базисных пунктов	-3 496	-3 160	-336

В таблице ниже показано воздействие на чистую прибыль роста и падения процентной ставки на 100 базисных пунктов по состоянию на 01.01.2014:

<i>Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок</i>			
	<b>Воздействие на прибыль / убыток</b>		
	Всего по Банку	Рублевые позиции	Валютные позиции
Рост процентной ставки на 100 базисных пунктов	3 782	3 463	319
Снижение процентной ставки на 100 базисных пунктов	-3 782	-3 463	-319

Анализ чувствительности показывает изменение чистого процентного дохода при параллельном сдвиге кривой доходности по всем позициям, чувствительным к изменению процентных ставок, т.е. процентные ставки по всем срокам до погашения изменяются на одну и ту же величину. Кроме того, оценка процентного риска имеет следующие упрощения: расчет произведен без учета возможного досрочного погашения и востребования инструментов.

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок в разрезе валют по видам основных долговых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств. В таблице показаны процентные активы и обязательства Банка и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 01.01.2015 и 01.01.2014. Данные эффективные процентные ставки, в основном, отражают доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	Ставки привлечения/размещения средств в банке на 01.01.2015			Ставки привлечения/размещения средств в банке на 01.01.2014		
	Рубли	\$	Евро	Рубли	\$	Евро
<b>Активы</b>						
Средства в кредитных организациях	1.21%	0.36%	0.00%	5.19%	0.19%	0.00%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0.00%	0.00%	0.00%	5.02%	0.00%	0.00%
Кредиты и дебиторская задолженность	13.81%	13.75%	15.98%	13.61%	12.88%	15.99%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.87%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Средства клиентов	6.23%	6.14%	3.34%	3.94%	1.49%	4.37%
- до востребования	0.15%	0.15%	0.15%	0.15%	0.15%	0.15%
- срочные депозиты	12.20%	6.90%	4.38%	10.18%	3.87%	5.34%
Выпущенные долговые ценные бумаги	0.00%	6.84%	0.00%	0.00%	7.67%	0.00%

В таблице ниже приведен анализ чувствительности Банка на временном горизонте в 1 год к процентному риску с учетом временных разрывов в сроках размещения (привлечения) ресурсов Банка, чувствительных к изменению процентной ставки по состоянию на 01.01.2015, проведенный с применением гэп-анализа.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Итого, тыс.руб.
Середина временного интервала (дней)	15	105	273	
Активы, чувствительные к изменению % ставки	948 687	2 306 041	1 584 920	
Пассивы, чувствительные к изменению % ставки	1 547 137	1 677 991	901 060	
Гэп (совокупный разрыв ликвидности)	(598 450)	628 050	683 860	
Чистая балансовая позиция по финансовым инструментам, чувствительным к изменению % ставки	(598 450)	29 600	713 460	
Коэффициент разрыва	61.32%	100.92%	117.29%	
Временной коэффициент	0.959	0.712	0.252	
Изменение процентной ставки (базисные пункты)	100	100	100	
Изменение чистого процентного дохода	-57 386	44 738	17 237	<b>4 589</b>
Изменение процентной ставки (базисные пункты)	-100	-100	-100	
Изменение чистого процентного дохода	57 386	-44 738	-17 237	<b>-4 589</b>

В таблице ниже приведен анализ чувствительности Банка на временном горизонте в 1 год к процентному риску с учетом временных разрывов в сроках размещения (привлечения) ресурсов Банка, чувствительных к изменению процентной ставки по состоянию на 01.01.2014, проведенный с применением гэп-анализа.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Итого, тыс.руб.
Середина временного интервала (дней)	15	105	273	
Активы, чувствительные к изменению % ставки	180 245	2 565 258	1 435 342	
Пассивы, чувствительные к изменению % ставки	3 199 872	721 389	1 152 958	
Гэп (совокупный разрыв ликвидности)	(3 019 627)	1 843 869	282 384	
Чистая балансовая позиция по финансовым инструментам, чувствительным к изменению % ставки	(3 019 627)	(1 175 758)	(893 374)	
Коэффициент разрыва	5.63%	70.02%	82.39%	
Временной коэффициент	0.959	0.712	0.252	
Изменение процентной ставки (базисные пункты)	100	100	100	
Изменение чистого процентного дохода	-289 553	131 344	7 118	<b>-151 092</b>
Изменение процентной ставки (базисные пункты)	-100	-100	-100	
Изменение чистого процентного дохода	289 553	-131 344	-7 118	<b>151 092</b>

### ***Валютный риск***

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

Валютный риск связан с возможностью понесения потерь в результате неблагоприятных изменений в соотношении курсов национальной валюты Банка и иностранных валют. Это риск неустойчивости финансового состояния Банка в течение периода, когда Банк имеет открытую позицию в той или иной иностранной валюте с немедленной оплатой или по срочным сделкам. Важными факторами, определяющим риск по конкретной иностранной валюте, являются степень конвертируемости валюты и стабильность ее курса.

Валютный риск возникает из-за расхождений в стоимости активов и пассивов, номинированных в иностранной валюте, или из-за несоответствия между иностранной дебиторской и кредиторской задолженностью, выраженной в национальной валюте.

*Основной целью управления и контроля над валютным риском является минимизация потерь капитала Банка при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют; недопущение несоблюдения Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.*

Банк осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения национальной или иностранной валюты и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах.

Лимит суммарной (совокупной) текущей открытой валютной позиции согласно требованиям Банка России установлен в процентах от собственного капитала Банка и не может превышать 20%. Лимиты текущих валютных позиций в разрезе отдельных валют не могут превышать 10% собственного капитала Банка.

Основными путями закрытия позиции являются продажа/покупка валюты на межбанковском рынке в безналичной форме, либо в наличной форме - через операционные кассы и обменные пункты.

*Процедуры управления валютным риском осуществляются поэтапно:*

- выявление риска – определение открытой валютной позиции и степени ее подверженности риску;
- количественная оценка величины валютного риска;
- лимитирование – установление ограничений на величину риска по той или иной валюте;
- хеджирование – занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей;
- диверсификация – распределение активов и пассивов по различным компонентам, как на уровне инструментов, так и по их составляющим.

На основании проведенного анализа валютного риска устанавливается максимальная величина валютной позиции Банка (лимитирование валютной позиции), устанавливается максимальная величина соотношения убытков от переоценки позиции (лимитирование потерь).

Для оценки валютного риска сравнивается структура активов и пассивов с точки зрения валюты проведенных операций. Каждая валюта, имеющая значительный вес в общем

объеме операций Банка (более 5% от активов), рассматривается отдельно. Валюты, объемы операций с которыми незначительны, могут приводиться к долларовому или иному эквиваленту.

Основным методом текущего контроля валютного риска является расчет открытых позиций в иностранных валютах.

Открытая валютная позиция рассчитывается как разница активов и обязательств в данной валюте. Длинная позиция приносит Банку потенциальные убытки, если курс валюты падает, так как часть активов фондируется другой (растущей) валютой и объем обязательств, приведенных к базовой валюте (т.е. к валюте, для которой определяется открытая валютная позиция), увеличивается. Короткая позиция негативно влияет на результаты деятельности, если курс базовой валюты растет, так как активы в альтернативной валюте обесцениваются и не покрывают в результате обязательств, зафиксированных в базовой растущей валюте.

С целью осуществления контроля, ограничения и управления валютными рисками Банком устанавливаются лимиты валютных позиций.

С целью расчета лимитов открытых валютных позиций ежедневно рассчитываются отдельно следующие отчетные показатели: по каждой из иностранных валют и каждому из драгоценных металлов чистые позиции (балансовая; "spot"; срочная; опционная; по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам); совокупная балансовая позиция по каждой из иностранных валют и каждому из драгоценных металлов (сумма чистой балансовой позиции и чистой "spot" позиции с учетом знака позиций); совокупная внебалансовая позиция по каждой из иностранных валют и каждому из драгоценных металлов (сумма, чистой срочной позиции, чистой опционной позиции, чистой позиции по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам с учетом знака позиций, а также остатков в иностранных валютах и драгоценных металлах, отражаемых на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам и неполученных процентов по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам.

Банк может самостоятельно устанавливать сублимиты на открытые валютные позиции для филиалов и дополнительных офисов, которые подлежат утверждению Председателем Правления Банка.

С целью ограничения валютного риска Кредитным комитетом Банка могут устанавливаться лимиты открытой валютной позиции на отдельные инструменты, на объемы

ежедневных операций по покупке или продаже наличной (безналичной) иностранной валюты, совершаемых с физическими лицами.

Управление валютным риском осуществляется в соответствии с «Положением об оценке и управлении валютными рисками в Банке».

Банк подвержен валютному риску вследствие наличия открытых позиций в долларах США и евро относительно российского рубля.

В рамках управления валютным риском в Банке действует система лимитов и ограничений на проведение Казначейством конверсионных арбитражных операций, включающая в себя лимиты открытой позиции в иностранной валюте, лимиты на операции на внутреннем и внешнем рынках, лимиты максимальных потерь (stop-loss).

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Казначейство Банка ежедневно консолидирует совокупную открытую валютную позицию Банка и принимает меры к сохранению размера открытой валютной позиции Банка на минимальном уровне. В качестве основных инструментов хеджирования валютных рисков Банк использует операции своп, форвардные контракты, а также фьючерсные контракты на доллар США, обращающиеся на ММВБ.

Ниже представлен анализ валютного риска Банка на 01.01.2015 и на 01.01.2014.

### **38.1. Активы и обязательства Банка по балансовой стоимости в разрезе основных валют по состоянию на 01.01.2015.**

Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства	201 562	176 284	85 169	0	463 015
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	300 526	0	0	0	300 526
Обязательные резервы	44 336	0	0	0	44 336
Средства в кредитных организациях	241 155	285 017	206 231	2 393	734 796
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	3 362 472	938 067	68 567	0	4 369 106

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	186 622	0	0	0	186 622
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	7 722	0	0	0	7 722
Отложенный налоговый актив	36 129	0	0	0	36 129
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	27 995	0	0	0	27 995
Прочие активы	118 624	8 761	1	0	127 386
<b>Всего активов</b>	<b>4 482 807</b>	<b>1 408 129</b>	<b>359 968</b>	<b>2 393</b>	<b>6 253 297</b>
<b>Обязательства</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 380 106	1 328 404	386 279	2 217	4 097 006
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 364 953	1 281 926	229 879	0	2 876 758
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	173 880	0	0	173 880
Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 739	0	0	0	3 739
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	20 022	11 496	23 589	0	55 107
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	17 537	32 394	2 360	0	52 291
<b>Всего обязательств</b>	<b>2 421 404</b>	<b>1 546 174</b>	<b>412 228</b>	<b>2 217</b>	<b>4 382 023</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>2 061 403</b>	<b>-138 045</b>	<b>-52 260</b>	<b>176</b>	<b>1 871 274</b>
Безотзывные обязательства кредитной организации	129 632	17 341	14 105	0	161 078
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	89 696	478 196	170 857	0	738 749
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0

**Активы и обязательства Банка по балансовой стоимости в разрезе основных валют по состоянию на 01.01.2014.**

Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства	134 260	59 423	36 964	0	230 647
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	289 820	0	0	0	289 820
Обязательные резервы	48 371	0	0	0	48 371
Средства в кредитных организациях	450 168	351 006	1 345 367	188	2 146 729

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	143 809	0	0	0	143 809
Чистая ссудная задолженность	3 725 432	498 542	129 291	0	4 353 265
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	27 208	0	0	0	27 208
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	25 083	0	0	0	25 083
Прочие активы	110 766	8 794	0	0	119 560
<b>Всего активов</b>	<b>4 906 546</b>	<b>917 765</b>	<b>1 511 622</b>	<b>188</b>	<b>7 336 121</b>
<b>Обязательства</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 077 243	626 162	378 473	73	5 081 951
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 718 027	551 475	168 046	0	2 437 548
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	354 443	0	0	354 443
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 103	0	0	0	1 103
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	25 478	19 784	11 673	0	56 935
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	2 129	31 102	2 098	0	35 329
<b>Всего обязательств</b>	<b>4 105 953</b>	<b>1 031 491</b>	<b>392 244</b>	<b>73</b>	<b>5 529 761</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>800 593</b>	<b>-113 726</b>	<b>1 119 378</b>	<b>115</b>	<b>1 806 360</b>
Безотзывные обязательства кредитной организации	74 224	90 726	1 133 066	0	1 298 016
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	92 099	474 573	112 425	0	679 097
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0

Банк предоставляет кредиты и авансы заемщикам в иностранной валюте. Существенное изменение курсов иностранных валют может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Ниже в таблице приведен анализ чувствительности к изменению курсов основных валют, отличных от функциональной валюты по состоянию на 01.01.2015.



<i>Анализ чувствительности к изменениям валютных курсов</i>		
	<b>Воздействие на прибыль / убыток</b>	<b>Воздействие на капитал</b>
Укрепление доллара США на 5%	(6 902)	(6 902)
Ослабление доллара США на 5%	6 902	6 902
Укрепление Евро на 5%	(2 613)	(2 613)
Ослабление Евро на 5%	2 613	2 613
Укрепление прочих валют на 5%	9	9
Ослабление прочих валют на 5%	(9)	(9)

Ниже в таблице приведен анализ чувствительности к изменению курсов основных валют, отличных от функциональной валюты по состоянию на 01.01.2014.

<i>Анализ чувствительности к изменениям валютных курсов</i>		
	<b>Воздействие на прибыль / убыток</b>	<b>Воздействие на капитал</b>
Укрепление доллара США на 5%	(4 131)	(4 131)
Ослабление доллара США на 5%	4 131	4 131
Укрепление Евро на 5%	56 074	56 074
Ослабление Евро на 5%	(56 074)	(56 074)
Укрепление прочих валют на 5%	6	6
Ослабление прочих валют на 5%	(6)	(6)

### ***Страновой риск***

*Страновой риск* – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства.

Возникновение странового риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами, которые не зависят от финансового положения контрагента (клиента) Банка. Страновой риск зависит от политико-экономической стабильности стран-клиентов, стран-контрагентов, импортеров или экспортеров, работающих с Банком.

Одними из возможных способов оценки уровня странового риска являются страновые рейтинги, присваиваемые ведущими международными и национальными рейтинговыми агентствами, такими как: «Moody's Investors Service», «Standart & Poor's Ratings Group», «Euromoney», «Национальное рейтинговое агентство».

Страновой риск не выделяется как самостоятельный вид риска для управления, но учитывается при принятии решений по совершению операций с контрагентами и клиентами, являющимися нерезидентами, такими как кредитные организации, корпоративные клиенты и физические лица.

Банк имеет незначительные возможности прямо влиять на реализацию страновых рисков.

Управление страновым риском в Банке с целью его минимизации осуществляет *Правление Банка*.

Банк осуществляет диверсификацию активов, обладающих страновыми рисками, теми же способами, как это делается в отношении любой концентрации рисков.

Система управления страновым риском базируется на установлении и мониторинге лимитов странового риска. Банк может устанавливать страновые лимиты, ограничивающие операции с контрагентами, являющимися резидентами других стран. Банк имеет систему для установления, поддержания и пересмотра указанных лимитов, которые учитывают степень риска, размеры капитала и резервов, структуру задолженности в целом по стране, в т.ч. перед иностранными банками.

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

### **38.2. Географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2015.**

Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств				
	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства	463 015	0	0	0	463 015
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	300 526	0	0	0	300 526
Обязательные резервы	44 336	0	0	0	44 336
Средства в кредитных организациях	537 678	0	197 118	0	734 796
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	4 369 106	0	0	0	4 369 106
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	186 622	0	0	0	186 622
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	7 722	0	0	0	7 722
Отложенный налоговый актив	36 129	0	0	0	36 129
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	27 995	0	0	0	27 995
Прочие активы	127 066	0	86	234	127 386

<b>Всего активов</b>	<b>6 055 859</b>	<b>0</b>	<b>197 204</b>	<b>234</b>	<b>6 253 297</b>
<b>Обязательства</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 065 924	1 453	17 089	12 540	4 097 006
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 869 119	1 454	2 025	4 160	2 876 758
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	173 880	0	0	0	173 880
Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 739	0	0	0	3 739
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	55 049	15	33	10	55 107
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	52 291	0	0	0	52 291
<b>Всего обязательств</b>	<b>4 350 883</b>	<b>1 468</b>	<b>17 122</b>	<b>12 550</b>	<b>4 382 023</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 704 976</b>	<b>-1 468</b>	<b>180 082</b>	<b>-12 316</b>	<b>1 871 274</b>
Безотзывные обязательства кредитной организации	161 078	0	0	0	161 078
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	738 749	0	0	0	738 749
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0

### Географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2014.

Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств				
	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства	230 647	0	0	0	230 647
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	289 820	0	0	0	289 820
Обязательные резервы	48 371	0	0	0	48 371
Средства в кредитных организациях	827 556	0	1 319 173	0	2 146 729
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	143 809	0	0	0	143 809
Чистая ссудная задолженность	4 353 265	0	0	0	4 353 265
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	27 208	0	0	0	27 208

Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	25 083	0	0	0	25 083
Прочие активы	119 560	0	0	0	119 560
<b>Всего активов</b>	<b>6 016 948</b>	<b>0</b>	<b>1 319 173</b>	<b>0</b>	<b>7 336 121</b>
<b>Обязательства</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 057 347	527	11 451	12 626	5 081 951
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 436 535	527	470	16	2 437 548
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	354 443	0	0	0	354 443
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 103	0	0	0	1 103
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	56 934	0	1	0	56 935
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	35 329	0	0	0	35 329
<b>Всего обязательств</b>	<b>5 505 156</b>	<b>527</b>	<b>11 452</b>	<b>12 626</b>	<b>5 529 761</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>511 792</b>	<b>-527</b>	<b>1 307 721</b>	<b>-12 626</b>	<b>1 806 360</b>
Безотзывные обязательства кредитной организации	1 298 016	0	0	0	1 298 016
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	679 097	0	0	0	679 097
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0

Активы и обязательства Банка классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

### ***Риск ликвидности***

*Риск ликвидности* – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (в том числе, вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

*Процедуры по управлению риском ликвидности* устанавливают факторы его возникновения; описание и разграничение полномочий подразделений Банка, ответственных за принятие, оценку, контроль и минимизацию риска ликвидности, процедур взаимодействия указанных подразделений и решения разногласий между ними; формализованное описание процедур определения потребности Банка в фондировании, включая определение избытка/дефицита ликвидности и предельно допустимых значений избытка/дефицита ликвидности (лимитов ликвидности); порядок проведения анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу; порядок установления лимитов ликвидности и определения методов контроля за соблюдением указанных лимитов, информирования органов управления Банка о допущенных нарушениях лимитов, а также порядок их устранения; процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также управления ликвидностью на более длительных временных интервалах; методы анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов; процедуры принятия решений в случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибыльностью, обусловленного, например, низкой доходностью ликвидных активов, высокой стоимостью заемных средств; процедуры восстановления ликвидности, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации (реализации) ликвидных активов, иные возможные способы привлечения дополнительных ресурсов в случае возникновения дефицита ликвидности; порядок составления прогноза ликвидности; систему отчетности по риску ликвидности.

Риск ликвидности определяется двумя видами рисков: риском ликвидности фондирования и риском ликвидности активов.

Риск ликвидности фондирования определяется снижением способности финансировать принятые Банком позиции по сделкам, когда наступают сроки их ликвидации, покрывать денежными ресурсами денежные требования контрагентов, а также требования обеспечения.

На риск ликвидности фондирования Банка влияют следующие факторы: длительность сроков обязательств; степень обеспеченности поступления источников финансирования; условия соглашений с контрагентами, включая условия обеспечения; существование прав на изъятие капитала Банка; существование непрекращаемых кредитных линий; диверсификация источников финансирования, включая возможность доступа на публичные рынки; возможности продления или рефинансирования долговых обязательств на ролloverной основе.

Риск ликвидности активов определяется способностью ликвидировать активы на различных сегментах финансового рынка. Этот риск принимает различные формы. Во-

первых, некоторые рынки являются изначально неликвидными или подвержены регулярно наступающим состояниям неликвидности. Во-вторых, даже обычно ликвидные рынки подвержены время от времени кризисам ликвидности, вызванными стрессовыми политическими или экономическими новостями, избытком предложения ценных бумаг, или в связи с неожиданными действиями регулирующих и надзорных органов. В-третьих, Банк может обладать настолько большой величиной однородных активов по сравнению с размерами рынка, что при попытке ликвидации этих активов неизбежно наступает риск ликвидности.

Стратегия управления риском ликвидности устанавливает общий подход Банка к поддержанию ликвидности, включая различные количественные и качественные цели, и формулирует конкретные политики в отношении отдельных аспектов ликвидности.

Банк регулярно оценивает риск ликвидности, принимая во внимание сроки, стабильность и объем привлечения денежных ресурсов; надежность обеспечения; обеспеченность и стабильность капитала Банка; потенциал рыночных потерь, включая эффект частичной ликвидации рыночных активов.

Концентрация в источниках финансирования ликвидности увеличивает риск ликвидности Банка. В этой связи элементом оценки и мониторинга риска ликвидности является анализ того, насколько Банк полагается на отдельные источники фондирования - по типам инструментов, по кредиторам, по их региональному размещению.

Управление риском ликвидности осуществляется в соответствии с «Политикой управления ликвидностью в Банке», утвержденной Советом Директоров Банка.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по межбанковским депозитам «овернайт», счетам клиентов, для погашения депозитов, выдачи кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей уверенности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

*Целью управления риском ликвидности* в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами. Для этого Банк поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования; имеет возможности для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки;

осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.

*Ответственными за организацию контроля состояния и обеспечение эффективного управления ликвидностью* Банка являются Совет Директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления, Директор Департамента казначейских операций, Начальник Управления операций на денежных рынках, Отдел операций на внутреннем денежном рынке.

Совет Директоров Банка является высшим органом в области формирования основных требований к управлению ликвидностью, который определяет и актуализирует Политику управления ликвидностью Банка, принимает решения по управлению ликвидностью комплексного и принципиального характера.

Правление Банка принимает решения по реализации Политики управления ликвидностью, обеспечивающие эффективность управления ликвидностью и организацию надлежащего внутреннего контроля за состоянием ликвидности, а также осуществляет контроль за выполнением соответствующих решений; устанавливает и в случае необходимости актуализирует рекомендуемые предельно допустимые значения нормативов ликвидности Банка с целью недопущения нарушения обязательных значений нормативов Н2 и Н3, установленных Банком России; устанавливает и актуализирует внутрибанковский рекомендуемый лимит открытой валютной позиции, а также допустимые колебания лимита открытой валютной позиции Банка по каждой иностранной валюте; устанавливает и актуализирует предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности Банка, а также иные лимиты по управлению ликвидностью.

Председатель Правления Банка осуществляет общий контроль за соблюдением действующих в Банке принципов управления ликвидностью, в том числе, требований Политики управления ликвидностью; утверждает внутрибанковские нормативные и распорядительные документы по вопросам управления ликвидностью; выносит на рассмотрение Совета Директоров Банка предложения по актуализации Политики управления ликвидностью; по представлению Директора Департамента казначейских операций вводит в действие планы по поддержанию ликвидности в критической ситуации с последующим уведомлением Правления Банка.

Директор Департамента казначейских операций, Начальник Управления операций на денежных рынках, сотрудники Отдела операций на внутреннем денежном рынке осуществляют функции по организации контроля состояния и обеспечения эффективного

управления ликвидностью в соответствии с требованиями внутренней Политики управления ликвидностью.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на отчетную дату по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

### 38.3. Распределение активов и обязательств Банка, исходя из контрактных сроков погашения на 01.01.2015.

Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств					
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства	463 015	0	0	0	0	463 015
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	256 190	0	0	0	44 336	300 526
Обязательные резервы	0	0	0	0	44 336	44 336
Средства в кредитных организациях	734 796	0	0	0	0	734 796
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	213 891	2 306 041	1 584 920	20 260	243 994	4 369 106
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	186 622	0	0	0	0	186 622
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	7 722	7 722
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	36 129	36 129
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	27 995	27 995
Прочие активы	95 303	20 407	4 792	5 673	1 211	127 386
<b>Всего активов</b>	<b>1 949 817</b>	<b>2 326 448</b>	<b>1 589 712</b>	<b>25 933</b>	<b>361 387</b>	<b>6 253 297</b>
<b>Обязательства</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0



Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 519 708	1 531 540	901 060	144 698	0	4 097 006
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	442 190	1 525 500	901 055	8 013	0	2 876 758
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	27 429	146 451	0	0	0	173 880
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	3 739	0	0	0	3 739
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	10 906	19 574	1 203	23 424	0	55 107
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	653	5 155	11 881	34 602	0	52 291
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 558 696</b>	<b>1 706 459</b>	<b>914 144</b>	<b>202 724</b>	<b>0</b>	<b>4 382 023</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>391 121</b>	<b>619 989</b>	<b>675 568</b>	<b>-176 791</b>	<b>361 387</b>	<b>1 871 274</b>
Безотзывные обязательства кредитной организации	6 718	67 011	59 291	28 058	0	161 078
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	22	14 249	74 650	649 828	0	738 749
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0

### Распределение активов и обязательств Банка, исходя из контрактных сроков погашения на 01.01.2014.

Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств					
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства	230 647	0	0	0	0	230 647
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	241 449	0	0	0	48 371	289 820
Обязательные резервы	0	0	0	0	48 371	48 371
Средства в кредитных организациях	2 146 729	0	0	0	0	2 146 729
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	143 809	0	0	0	0	143 809
Чистая ссудная задолженность	181 553	2 542 171	1 458 429	9 803	161 309	4 353 265
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	27 208	27 208

Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	25 083	25 083
Прочие активы	92 940	5 795	3 973	15 550	1 302	119 560
<b>Всего активов</b>	<b>3 037 127</b>	<b>2 547 966</b>	<b>1 462 402</b>	<b>25 353</b>	<b>263 273</b>	<b>7 336 121</b>
<b>Обязательства</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 089 137	822 552	900 697	269 565	0	5 081 951
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	590 730	766 505	900 687	179 626	0	2 437 548
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	261 834	92 609	0	354 443
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	1 103	0	0	0	1 103
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	6 310	17 480	22 229	10 916	0	56 935
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0	8 647	2 331	24 351	0	35 329
<b>Всего обязательств</b>	<b>3 095 447</b>	<b>849 782</b>	<b>1 187 091</b>	<b>397 441</b>	<b>0</b>	<b>5 529 761</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>-58 320</b>	<b>1 698 184</b>	<b>275 311</b>	<b>-372 088</b>	<b>263 273</b>	<b>1 806 360</b>
Безотзывные обязательства кредитной организации	1 137 348	95 980	53 071	11 617	0	1 298 016
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	12 872	79 227	586 998	0	679 097
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим может одновременно повысить риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и курсов валют.

Весь портфель торговых ценных бумаг и прочих ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца», так как данные портфели включают

высоколиквидные бумаги и, по мнению руководства Банка, такой подход лучше отражает позицию Банка по ликвидности.

Ликвидность Банка оценивается на всех временных интервалах при реализации различных сценариев развития экономики. На каждом сроке до погашения рассчитываются коэффициенты ликвидности — отношение активов, которые могут быть погашены в течение данного срока, к пассивам, которые будут на этом сроке востребованы. В соответствии с утвержденными Правлением Банка значениями при стабильном развитии операций Банка (базовый сценарий) значение коэффициентов ликвидности не может снижаться ниже 1, т.е. возможный отток денежных средств клиентов Банка в каждом периоде должен полностью покрываться погашением активов.

### ***Операционный риск***

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

*Факторами операционного риска* являются случайные или преднамеренные действия физических и/или юридических лиц, направленные против интересов Банка; несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и работников, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете; несоблюдение работниками Банка установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля; сбои в функционировании систем и оборудования; неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

*Управление операционным риском* в Банке осуществляется в соответствии с внутрибанковской «Политикой управления операционным риском», утвержденной Советом Директоров Банка.

Управление операционным риском состоит из выявления, оценки, мониторинга, контроля и минимизации операционного риска. Необходимость управления операционным

риском определяется значительным размером возможных операционных убытков, которые могут создавать угрозу финансовой устойчивости Банка.

*Целью системы управления и контроля над операционным риском* Банка является обеспечение максимальной сохранности его активов и капитала на основе минимизации тех подверженностей риску, которые могут неожиданно резко сократить ресурсы Банка.

Основными задачами управления операционным риском является контроль над уровнем операционных рисков, которые принимает Банк, и минимизация операционных убытков.

*Процедуры по управлению операционным риском* устанавливают методы выявления и оценки уровня принятого операционного риска в отношении различных направлений деятельности Банка, включая методы оценки и анализа вероятности реализации операционного риска.

При оценке операционного риска Банк использует методы, установленные Положением Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В Банке создана и систематически отслеживается аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, содержащая все существенные события и риски по направлениям деятельности/структурным подразделениям Банка, отдельным операциям/сделкам, а также информация о видах и размерах, датах понесения/возмещения операционных убытков в разрезе направлений деятельности, отдельных операций/сделок, обстоятельств их возникновения и выявления. Аналитическая база данных о понесенных операционных убытках позволяет распределять убытки структурным подразделениям и типам событий в соответствии с установленными во внутренних документах Банка критериями. Порядок ведения аналитической базы данных о понесенных операционных убытках, форма представления и требования к содержанию вводимой информации, порог размера убытков, информация о которых подлежит помещению в указанную базу данных, установлены во внутренних нормативных документах Банка.

*В целях осуществления контроля за эффективностью управления операционным риском* Банк определяет порядок рассмотрения и проверки фактов операционных убытков и причин их возникновения; периодичность оценки органами управления Банка результатов указанных проверок.

*В целях минимизации операционного риска* Банк разрабатывает комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств,

приводящих к операционным убыткам, и/или на уменьшение/ограничение размера потенциальных операционных убытков.

Банк использует следующие индикаторы для мониторинга операционного риска: объем, оборот, случаи задержек, случаи неурегулирования расчетов, ошибки. Банк также осуществляет мониторинг потерь от наступления операционного риска, осуществляя анализ каждого случая, описание природы и причин, которые привели в конкретной ситуации к реализации операционного риска. Правление Банка несет ответственность за наличие стандартных процедур, минимизирующих операционный риск.

Операционный риск Банка оценивается по отдельным подразделениям, при этом по каждому подразделению составляется рейтинг, основанный на данных о величине операций (объем, оборот) и данных о качестве ведения операций (доля ошибок, волатильность доходов). Сравнительный анализ рейтингов структурных подразделений Банка дает возможность идентифицировать те из них, которые обладают более высоким операционным риском.

Подразделением, ответственным за управление операционным риском в целом по Банку является Служба управления рисками, которая осуществляет координацию взаимодействия подразделений Банка по вопросам управления операционным риском.

Контроль за операционными рисками, а также подготовка предложений и рекомендаций по принятию мер, направленных на минимизацию этих рисков, осуществляется Службой управления рисками во взаимодействии со Службой внутреннего контроля и другими структурными подразделениями Банка в рамках тех функций и полномочий, которые предоставлены этим подразделениям в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

*К компетенции Совета Директоров Банка по управлению операционным риском Банка относится утверждение Политики управления операционным риском; создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления операционным риском; осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления операционным риском отдельными подразделениями и Банком в целом; утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств; контроль в пределах своей компетенции за соблюдением установленного в Банке порядка управления операционным риском; оценка эффективности управления*

операционным риском; контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению операционным риском.

*К компетенции Председателя Правления Банка по организации управления операционным риском Банка относится обеспечение принятия внутренних документов Банка, определяющих правила и процедуры управления операционным риском в целях соблюдения основных принципов управления операционным риском, утвержденных Советом Директоров Банка; распределение полномочий и ответственности по управлению операционным риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности; определение периодичности проведения оценки операционного риска; осуществления мониторинга операционного риска; пересмотра существующих внутренних процессов, процедур и информационно-технологических систем; пересмотра системы индикаторов уровня операционного риска; оценки органами управления Банка результатов расследований; оценки достигнутого уровня управления операционным риском; установление лимитов операционного риска; организация внутренних расследований фактов операционных убытков и причин их возникновения.*

### ***Правовой риск***

*Правовой риск* – риск понесения Банком убытков в результате различного применения норм законодательства судебными органами, либо в результате невозможности исполнения контрактов вследствие нарушения законодательства или нормативных актов. Правовой риск включает в себя также риск применения надзорными органами штрафов либо иных мер воздействия к Банку, что позднее может привести к возникновению расходов в результате судебных исков третьих лиц.

*Внутренние факторы возникновения правового риска* - несоблюдение Банком законодательства РФ, в том числе, по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей, учредительных и внутренних документов Банка; несоблюдение принципа «Знай своего клиента»; несоответствие внутренних документов Банка законодательству РФ, неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства; неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий/бездействия работников, руководителей или органов управления Банка; нарушение Банком условий договоров; недостаточная

проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых продуктов и услуг, технологий, процессов и систем.

*Внешние факторы возникновения правового риска* - несовершенство правовой системы; невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров, обращение Банка в судебные органы для их урегулирования; нарушение клиентами и контрагентами Банка требований законодательства российской Федерации и условий заключенных с ним договоров; нахождение Банка, его филиалов, дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

*Управление правовым риском* осуществляется в целях выявления, измерения и определения приемлемого уровня правового риска; постоянного наблюдения за правовым риском; принятия мер по поддержанию правового риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков; соблюдения всеми работниками Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов; исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

*Выявление правового риска* заключается в анализе всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности появления факторов возникновения данного риска, который проводится на следующих уровнях: анализ состояния правовой системы и изменений в ней; мониторинг исполнения действующих договоров Банка с клиентами и контрагентами; анализ подверженности правовому риску направлений деятельности с учетом приоритетов Банка; анализ отдельных банковских операций, других сделок, проектов; анализ внутренних документов Банка на предмет их соответствия законодательству РФ.

*Оценка уровня правового риска* предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, в том числе, в виде выплат денежных средств на основании решений судов, и оценку размера потенциальных убытков.

Банк оценивает правовой риск на регулярной основе, как в целом по Банку, так и в разрезе направлений деятельности.

В целях обеспечения поддержания правового риска на приемлемом уровне Банк использует следующие методы: обеспечение правомерности совершаемых банковских операций и других сделок; сбор и анализ информации о фактах проявления правового риска в Банке.

В целях предупреждения повышения уровня правового риска в Банке проводится *мониторинг правового риска*, который осуществляется путем регулярного изучения показателей деятельности Банка; регулярного изучения изменений, внесенных в законодательство РФ, учета и отражения этих изменений в учредительных и внутренних нормативных документах Банка; своевременного информирования руководителей и работников Банка об изменениях законодательства РФ, внутренних документов Банка, о событиях правового риска в Банке.

*Минимизация правового риска* предполагает осуществление Банком комплекса мер, направленных на поддержание приемлемого уровня риска, снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, и/или на уменьшение размера потенциальных убытков. В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы: стандартизация банковских операций и других сделок; установление внутреннего порядка согласования Юридическим управлением заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных; анализ влияния факторов правового риска на показатели деятельности Банка; решение споров по заключенным Банком договорам в переговорном процессе с контрагентами или в судебном порядке с целью избежания (минимизации) возможного экономического ущерба; осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации; оптимизация нагрузки на работников Юридического управления, обеспечивающая постоянное повышение их квалификации и улучшение качества правовой работы в Банке.

Снижение уровня правового риска в Банке может осуществляться путем передачи риска или его части третьим лицам или при помощи страхования.

Управление правовым риском осуществляется в соответствии с «Политикой управления правовым риском и риском потери деловой репутации в Банке», утвержденной Советом Директоров Банка.

Подразделением, ответственным за управление правовым риском в целом по Банку является Служба управления рисками, которая осуществляет координацию взаимодействия подразделений Банка по вопросам управления правовым риском.

К компетенции *Совета Директоров Банка* по управлению правовым риском относится утверждение политики управления правовым риском; своевременное внесение соответствующих изменений во внутренние документы Банка, утвержденные Советом Директоров Банка, в случаях изменения законодательства Российской Федерации; контроль в пределах своей компетенции за соблюдением установленного в Банке порядка управления



правовым риском; принятие своевременных мер в пределах своей компетенции по устранению нарушений Банком законодательства Российской Федерации и Устава Банка, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы, утвержденные Советом Директоров Банка; раскрытие информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк, а также иной публичной информации; оценка эффективности управления правовым риском Банка; контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению правовым риском Банка; регулярное рассмотрение сообщений и (или) отчетов о действиях Банка в отношении положительных и отрицательных отзывов участников гражданского оборота в целях оценки своевременности и адекватности реагирования на предъявленные Банку претензии.

К компетенции *Правления Банка* по организации управления правовым риском Банка относится организация внедрения в Банке требований политики управления правовым риском, утвержденной Советом Директоров Банка; содействие соблюдению принципа «Знай своего служащего», а также принципов профессиональной этики, в том числе принимаемых банковскими союзами и саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

### ***Риск потери деловой репутации***

*Риск потери деловой репутации* - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере его деятельности в целом.

*Внутренними факторами возникновения риска потери деловой репутации* Банка являются несоблюдение Банком, его аффилированными лицами Банка, дочерними и зависимыми организациями, участниками Банка законодательства РФ, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, участников, органов управления и/или работников, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и/или применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора; неспособность Банка, а также аффилированных

лиц - участников Банка эффективно противодействовать легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и/или работниками Банка; недостатки в управлении банковскими рисками Банка, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации; осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; недостатки кадровой политики Банка при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего служащего».

*Внешними факторами возникновения риска потери деловой репутации* Банка являются возникновение у Банка конфликта интересов с участниками, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами; опубликование негативной информации о Банке или его работниках, участниках, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

Выявление риска потери деловой репутации заключается в анализе всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности появления факторов возникновения данного риска, который проводится на следующих уровнях: анализе причин возникновения риска потери деловой репутации; изучении влияния факторов риска потери деловой репутации на деятельность и финансовое состояние Банка; идентификации и изучении клиентов, в первую очередь клиентов, с которыми Банк осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска.

Оценка уровня риска потери деловой репутации предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к изменениям уровня деловой репутации Банка.

В целях предупреждения возможности повышения уровня риска потери деловой репутации в Банке проводится *мониторинг данного риска* который осуществляется путем регулярного изучения показателей деятельности Банка; своевременного реагирования на изменения обычаев делового оборота; своевременного реагирования на поступающие в Банк предложения участников Банка, его клиентов и контрагентов, а также других заинтересованных лиц.

Мониторинг риска потери деловой репутации проводится как на уровне подразделений, так и в целом по Банку. Полученная в процессе мониторинга данного риска

информация о потенциальном изменении уровня данного риска доводится до соответствующих органов управления, подразделений, руководителей и работников Банка для принятия необходимых мер.

Управление риском потери деловой репутации предполагает осуществление Банком комплекса мероприятий, направленных на поддержание приемлемого уровня риска, снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к потере деловой репутации и/или снижающих ее уровень.

Управление риском потери деловой репутации осуществляется в соответствии с «Политикой управления правовым риском и риском потери деловой репутации в Банке», утвержденной Советом Директоров Банка.

*В целях минимизации риска потери деловой репутации* Банком используются следующие основные мероприятия: четкое видение Банком своего будущего и своей позиции на рынке; осуществление постоянного контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской и коммерческой тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; разработка стандартов и норм обслуживания клиентов, всеми сотрудниками соблюдается «Положение о корпоративной этике»; разработка и осуществление процедур официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов; обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплат сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам; осуществление мониторинга деловой репутации участников Банка, его аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций; контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам Банка, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора, а также другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях; разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования в личных интересах имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, и предоставляющей органам управления и работникам Банка информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации и иных источников; обеспечивается своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию; организация системы управления основными банковскими рисками, а также проведение текущего мониторинга операций клиентов, в целях предотвращения и противодействия легализации доходов, полученных преступным

путем, согласно требованиям Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; наличие постоянно обновляемого интернет-сайта (информационная открытость); проведение рекламных мероприятий (издание рекламной продукции, наружная реклама), анализа влияния рекламно-информационной политики на деловую репутацию Банка.

Подразделением, ответственным за управление риском потери деловой репутации в целом по Банку является Служба управления рисками, которая осуществляет координацию взаимодействия подразделений Банка по вопросам управления риском потери деловой репутации.

К компетенции *Совета Директоров Банка* по управлению риском потери деловой репутации Банка относится утверждение политики управления риском потери деловой репутации; своевременное внесение соответствующих изменений во внутренние документы Банка, утвержденные Советом Директоров Банка, в случаях изменения законодательства Российской Федерации; контроль в пределах своей компетенции за соблюдением установленного в Банке порядка управления риском потери деловой репутации; принятие своевременных мер в пределах своей компетенции по устранению нарушений Банком законодательства Российской Федерации и Устава Банка, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы, утвержденные Советом Директоров Банка; раскрытие информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк, а также иной публичной информации; оценка эффективности управления риском потери деловой репутации Банка; контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению риском потери деловой репутации Банка; регулярное рассмотрение сообщений и (или) отчетов о действиях Банка в отношении положительных и отрицательных отзывов участников гражданского оборота в целях оценки своевременности и адекватности реагирования на предъявленные Банку претензии.

К компетенции *Правления Банка* по организации управления риском потери деловой репутации Банка относится организация внедрения в Банке требований политики управления риском потери деловой репутации, утвержденной Советом Директоров Банка; содействие соблюдению принципа «Знай своего служащего», а также принципов профессиональной этики, в том числе принимаемых банковскими союзами (ассоциациями) и саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк; организация управления риском потери деловой репутации с оценкой степени угрозы деловой репутации Банка на перспективу, а также

с учетом взаимосвязи различных рисков, их возможности дополнять, усиливать или компенсировать друг друга.

Банк стремится к минимизации рисков, что достигается путем проведения осторожной кредитной политики, внимательным изучением рыночной конъюнктуры, осуществлением контроля за движением денежных средств по корреспондентским счетам Банка и счетам клиентов, открытым в Банке, а также за счет поддержания рациональной валютной и процентной Политики Банка.

Управление и контроль за рыночными рисками осуществляются Комитетом по управлению активами, пассивами и рисками, Кредитным Комитетом, Департаментом казначейских операций и Службой управления рисками. Управление стратегическими рисками осуществляется Советом Директоров Банка.

Валютный риск сведен к минимуму. Банк контролирует процентный риск, поддерживает положительную процентную маржу. Под постоянным оперативным контролем находится риск ликвидности. При определении технологии исполнения отдельных операций учитывается скрытый операционный риск. На постоянной основе осуществляется мониторинг операционного риска, правового риска и риска потери деловой репутации.

**Стресс-тестирование** является одним из аналитических инструментов, призванных обеспечить оценку потенциальных потерь в Банке в случаях внезапных изменений экономической конъюнктуры. Процедура стресс-тестирования определена как оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

В рамках стресс-тестирования Банком учитывается ряд факторов, которые могут вызвать экстраординарные убытки, либо предельно усложнить управление рисками Банка. Данные факторы включают в себя различные компоненты кредитного риска и риска ликвидности.

Стресс-тестирование включает в себя компоненты как количественного, так и качественного анализа.

Количественный анализ направлен на определение возможных колебаний основных макроэкономических показателей и оценку их влияния на различные составляющие активов Банка. С помощью количественного анализа определяются вероятные стрессовые сценарии, которым может подвергнуться Банк.

Качественный анализ основан на оценке достаточности капитала Банка

компенсировать возможные крупные убытки и определении комплекса мероприятий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала.

Методика проведения стресс-тестирования по основным видам рисков в Банке утверждена Советом Директоров Банка.

Основной методикой стресс-тестирования в Банке является сценарный анализ, позволяющий оценить потенциальные последствия одновременного воздействия ряда факторов риска на деятельность Банка на основе гипотетических событий, которые, вероятно, могут произойти в будущем. Также проводится анализ чувствительности портфеля активов банка к изменению факторов риска и производится расчет максимальных потерь. При расчете максимальных потерь определяются возможные комбинации факторов риска, их негативные направления их динамики, потенциально способные принести максимальные убытки Банку. Сценарный анализ позволяет оценивать не только максимально возможные потери, но и проводить анализ чувствительности финансового результата банковского портфеля к изменению значений факторов риска и их волатильности.

В рамках стресс-тестирования ежеквартально анализируется воздействие на финансовое состояние Банка кредитного риска и риска потери ликвидности.

Стресс-тестирование проводится для принятия решений с целью реагирования на изменившиеся рыночные условия.

При проведении стресс-тестирования существенное значение имеет оценка риска отдельных компонентов кредитного и торгового портфеля Банка. Проведение стресс-тестирования происходит путем анализа и разработки гипотетических сценариев, характеризующиеся максимально возможным риском и потенциальными потерями для Банка.

В целях идентификации сценариев, в том числе при поиске наихудшей для Банка комбинации факторов риска, в работе над стресс-тестом участвуют различные подразделения Банка, что позволяет с большей точностью идентифицировать риски, требующие проведения стресс-тестирования.

Результаты процедуры стресс-тестирования рассматриваются Комитетом по управлению активами, пассивами и рисками Банка и представляются на Правление Банка. Правление Банка на основе результатов стресс-тестов контролирует текущее состояние и перспективы развития Банка.

### 39. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. Банк не входит в состав групп, не имеет дочерних и зависимых организаций. Под операциями со связанными сторонами Банк понимает операции со своими участниками, управленческим персоналом и другими юридическими и физическими лицами, способными оказывать влияние на принимаемые Банком решения.

#### Информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами

№ п/п	Наименование показателя	2014				2013			
		Участники Банка	Управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами	Участники Банка	Управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
<b>I</b>	<b>Операции и сделки</b>								
1	Кредиты предоставленные, в том числе:	0	1 220	190 883	192 103	0	1 016	376 345	377 361
1.1	просроченная задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Резервы на возможные потери по ссудам	0	0	5 768	5 768	0	0	37 241	37 241
3	Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Средства клиентов	264 359	970 736	90 798	1 325 893	1 247 885	332 844	30 244	1 610 973
6	Выпущенные долговые обязательства (векселя)	0	27 429	0	27 429	0	261 834	0	261 834
7	Условные обязательства кредитного характера	0	2 071	24 873	26 944	0	1 151	17 195	18 346
8	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	0	0	927	927	0	0	1 742	1 742
9	Выданные гарантии и поручительства	170 857	0	0	170 857	112 425	0	0	112 425
10	Резервы на возможные потери по выданным гарантиям и поручительствам	1 709	0	0	1 709	1 124	0	0	1 124
11	Полученные гарантии и поручительства	0	2 007	563	2 570	0	900	360	1 260
<b>II</b>	<b>Доходы и расходы</b>					0	0	0	0
1	Процентные доходы, в том числе:	0	157	30 482	30 639	6 621	57	44 683	51 362
1.1	по предоставленным кредитам	0	157	30 482	30 639	6 621	57	44 683	51 362
2	Процентные расходы, в том числе:	3 943	26 468	2 518	32 929	7 625	21 744	5 008	34 378
2.1	по привлеченным средствам клиентов	3 943	10 753	2 518	17 214	7 625	3 003	5 008	15 637

2.2	по выпущенным долговым обязательствам	0	15 602	0	15 602	0	18 741	0	18 741
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	11 553	-11 140	62	475	1 415	2 434	807	4 656
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Комиссионные доходы	1 961	161	164	2 286	1 907	216	585	2 708
6	Комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Прочие доходы (от предоставления в аренду сейфовых ячеек)	0	2	1	3	0	2	0	2

Решение о выплате дивидендов по итогам отчетного года принимается на ежегодном Общем Собрании участников. Банк осуществил в 2014 году выплату дивидендов участникам по итогам 2013 года на общую сумму – 6 200 тыс. рублей (в 2013 году за 2012 год – 11 100 тыс. рублей), что составляет 0,66% от доли участия (в 2013 – 1,18%).

#### 40. Вознаграждения управленческому персоналу

К управленческому персоналу Банка относятся члены коллегиальных органов управления Банка: Совет Банка, Правление Банка, Кредитный комитет и Комитет по управлению активами, пассивами и рисками.

#### Информация об общей величине выплат управленческому персоналу

№ п/п	Виды вознаграждений	2014		2013	
		Сумма	Доля в общем объеме вознаграждений, %	Сумма	Доля в общем объеме вознаграждений, %
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе	25 705	11	24 844	12
	- заработная плата	18 266	12	19 256	13
	- премии	1 870	14	107	4
	- оплата очередного отпуска	1 839	13	1 834	14
	- оплата лечения	0	0	9	12
	- взносы на социальное обеспечение	3 186	7	3 129	8
	- медицинское страхование	544	7	509	7
2	Долгосрочные вознаграждения всего, в том числе	0	0	0	0



	-вознаграждения по окончанию трудовой деятельности	0	0	0	0
	- вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	0	0	0	0
	- иные долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0
3	Списочная численность персонала всего, в том числе	237		235	
	- численность управленческого персонала	12		13	

В течение 2014 и 2013 годов в Банке соблюдались правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

27 марта 2015 года

Председатель Правления



М.И. Васильев

Главный бухгалтер

*Физ*

Н.А. Зязина

Данная годовая отчетность утверждена к выпуску Общим собранием участников Банка 28 апреля 2015 года (Протокол № 02/2015).

Председатель Правления



М.И. Васильев

Главный бухгалтер

*Физ*

Н.А. Зязина