

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

### Участникам ООО «Экспобанк»

Нами, аудиторской организацией ООО «АЛТАЙ-АУДИТ-КОНСАЛТИНГ», на основании решения Совета директоров Банка от 08.05.2014 г. (протокол №9) и договора № 12-14 от 16.05.2014 г. проведен аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Экспобанк» за 2014 год.

Аудиторское заключение составлено при следующих обстоятельствах:

- аудируемым лицом является кредитная организация (банк);
- аудит проводился в отношении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, состав которой установлен Федеральным законом №402-ФЗ от 06.12.2011 г. «О бухгалтерском учете», Указаниями Банка России №2332-У от 12.11.2009 г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», №3054-У от 04.09.2013 г. «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;
- годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;
- условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность соответствуют требованиям правил составления отчетности кредитными организациями;
- помимо аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности нормативные правовые акты предусматривают обязанность аудитора составить заключение о результатах аудиторской проверки, содержащее сведения о выполнении кредитной организацией по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России, соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

## АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

Наименование кредитной организации	<p><i>Полное наименование:</i> Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»</p> <p><i>Сокращенное:</i> ООО «Экспобанк»</p>
Место нахождения	107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2
Дата регистрации и регистрационный номер	Регистрационный номер 2998. Дата внесения в КГР 27.07.1994 Основной государственный регистрационный номер 1027739504760 (05.11.2002)
Лицензии	<p>Генеральная лицензия на осуществление банковских операций №2998 от 06.02.2012г. (без ограничения срока действия)</p> <p>Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов №2998 от 06.02.2012 г. (без ограничения срока действия)</p> <p>Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг (без ограничения срока действия) :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- на осуществление депозитарной деятельности № 177-12673-000100 от 10.11.2009 г.;</li> <li>- на осуществление брокерской деятельности № 177-02958-100000 от 27.11.2000 г.;</li> <li>- на осуществление дилерской деятельности № 177-03062-010000 от 27.11.2000 г.</li> </ul>
Филиалы	г. Санкт-Петербург, г. Екатеринбург, г. Пермь, г. Новосибирск

## Сведения об аудиторе

Организационно-правовая форма и наименование	Общество с ограниченной ответственностью фирма «АЛТАЙ-АУДИТ-КОНСАЛТИНГ»
Место нахождения	656043, г. Барнаул, пр. Ленина, 3
Государственная регистрация Перерегистрация	Администрация Центрального района, г. Барнаула, № 1/41 от 21.03.96 г. ИМНС по Центральному р-ну г.Барнаула 21.11.2002 г. ОГРН 1022201768621
ОПНЗ	10303003293
Членство в саморегулируемых организациях аудиторов	Саморегулируемая организация аудиторов некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата» (СРО НП «МоАП») (номер реестровой записи 3, приказ МФ РФ №578 от 26.11.2009 г.)

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

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Экспобанк» за период с 1 января по 31 декабря 2014 г. включительно.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «Экспобанк» (далее Банк) за 2014 год состоит из следующих форм отчетности:

- Бухгалтерского баланса на 1 января 2015 г. (публикуемая форма);
- Отчета о финансовых результатах за 2014 год (публикуемая форма);
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2015 г. (публикуемая форма);
  - Сведений об обязательных нормативах на 1 января 2015 г. (публикуемая форма);
  - Отчета о движении денежных средств на 1 января 2015 г. (публикуемая форма);
- Пояснительной информации.

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

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

### **Ответственность аудитора**

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

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

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

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



### **Мнение**

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Экспобанк» по состоянию на 1 января 2015 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

### **Прочие сведения**

Внеочередным Общим собранием участников Банка 20 марта 2015 г. было принято решение о реорганизации ООО «Экспобанк» в форме присоединения к нему МИРНИНСКОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МАК-БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ).

### **Заключение в соответствии с требованиями ст.42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» №395-1 от 02.12.1990 г. (с учетом дополнений и изменений)**

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

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

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, служба управления рисками Банка не был подчинена и не



5  
была подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) отмечено наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготавливаемых службой управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, установлена внутренними документами Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения указанными подразделениями в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;


д) по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные соответствующими подразделениями Банка.

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

31 марта 2015 года

Директор ООО «АЛТАЙ-АУДИТ-КОНСАЛТИНГ», к.э.н.  А.А. Иванов

Квалификационный аттестат аудитора № 03-000043, выдан на основании решения Саморегулируемой организации аудиторов некоммерческого партнерства «Московская аудиторская палата» от 25.10.2011 г. (протокол №165) на неограниченный срок.  
ОРНЗ 29603043450



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29306234	2998

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2015 года

Кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»/ ООО «Экспобанк»

Почтовый адрес  
107078 г. Москва, ул. Каланчевская, д.29, стр.2

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1.1	911685	601755
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	1651416	2593713
2.1	Обязательные резервы	4.1.1	320511	248140
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1	4824835	2973883
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2, 4.1.3	7145755	8240502
5	Чистая ссудная задолженность	4.1.4	27086966	29094600
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.5, 4.1.6, 4.1.7	4067878	1182020
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.1.6	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.1.8, 4.1.10	3946478	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		2435	20355
9	Отложенный налоговый актив		291795	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.12 - 4.1.18	1768122	2458813
11	Прочие активы	4.1.19	438655	631719
12	Всего активов		52136020	47797360
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		3987207	6817387
14	Средства кредитных организаций	4.1.20	7780509	4271577
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.21	31123971	26041507
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	4.1.21	18448789	13047651
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	4.1.22, 4.1.23, 4.1.24	1606189	2320887
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		3329	439
19	Отложенное налоговое обязательство		273699	0
20	Прочие обязательства	4.1.25	451877	620606
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		124661	31608
22	Всего обязательств		45351442	40104011
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	4.1.26	3537460	3537460
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		436343	436343

26	Резервный фонд		530619	530619
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-26652	-22
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		917508	1126706
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		814137	455173
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		575163	1607070
31	Всего источников собственных средств		6784578	7693349
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		5844926	4762198
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1724995	2141332
34	Условные обязательства некредитного характера		0	4793

Председатель Правления

К. В. Нифонтов

Главный бухгалтер

Г. М. Уланова

Исполнитель  
Телефон: (495) 231-11-03

Н. Н. Носкова

31.03.2015 г.





Банковская отчетность			
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	регистрационный номер	(/порядковый номер)
45	29306234	2998	

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2014 год

Кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»/ ООО «Экспобанк»

Почтовый адрес  
107078 г. Москва, ул. Каланчевская, д.29, стр.2

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответств- ующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		7106190	5487881
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		70120	68083
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		5321302	4701125
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		723416	87564
1.4	от вложений в ценные бумаги		991352	631109
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		3486186	1880346
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		666870	382652
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		2628091	1358865
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		191225	138829
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		3620004	3607535
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.2	-217028	-476395
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.2	-865	-8283
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		3402976	3131140
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-189201	19137
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		590705	1347
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		795293	49866
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2	-392979	160429
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		11130	1
12	Комиссионные доходы		337796	326128
13	Комиссионные расходы		73633	105406
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	4.2	27965	-214655
17	Прочие операционные доходы		356661	145758
18	Чистые доходы (расходы)		4866713	3513745
19	Операционные расходы	4.2	2673324	1785242
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		2193389	1728503
21	Возмещение (расход) по налогам	4.2	-83664	121433
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		2277053	1607070
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		1701890	0

123.1	Распределение между акционерами (участниками)		1701890	0
	в виде дивидендов			
123.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
124	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		575163	1607070

Председатель Правления

М.П.

К. В. Нифонтов

Главный бухгалтер

Г. М. Уланова

Исполнитель  
Телефон: (495) 231-11-03

Н. Н. Носкова

31.03.2015 г.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
		регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29306234	2998

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

по состоянию на 01.01.2015 года

Кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»/ ООО «Экспобанк»

Почтовый адрес  
107078 г. Москва, ул. Каланчевская, д.29, стр.2

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	4.3	7429989.0	-9327.0	7420662.0
1.1	Источники базового капитала:		5781918.0	828852.0	6610770.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		3537460.0	0.0	3537460.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		3537460.0	0.0	3537460.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		436343.0	0.0	436343.0
1.1.3	Резервный фонд		530619.0	0.0	530619.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		1277496.0	828852.0	2106348.0
1.1.4.1	прошлых лет		455173.0	358964.0	814137.0
1.1.4.2	отчетного года		822323.0	469888.0	1292211.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		3138.0	1161664.0	1164802.0
1.2.1	Нематериальные активы		3138.0	-2741.0	397.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0	58359.0	58359.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:		0.0	1042387.0	1042387.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0	1042387.0	1042387.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	62073.0	62073.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные		0.0	62073.0	62073.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0	1586.0	1586.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал	4.3	5778780.0	-332812.0	5445968.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государ- ственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0.0	0.0	0.0



1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал	4.3	5778780.0	-332812.0	5445968.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		1651209.0	323485.0	1974694.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.8.3	Прибыль:		763778.0	-763778.0	0.0
1.8.3.1	текущего года		763778.0	-763778.0	0.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		72000.0	776000.0	848000.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		72000.0	-24000.0	48000.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0	0.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		815431.0	311263.0	1126694.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0	0.0	0.0
1.9.3.2	существенный		0.0	0.0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0	0.0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0	0.0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своими участниками (акционерами) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0	0.0	0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0	0.0	0.0
1.11	Дополнительный капитал		1651209.0	323485.0	1974694.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		44142489.0	4224921.0	48367410.0

2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала			44139351.0	4228059.0	48367410.0
3	Достаточность капитала (процент):		X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	4.3		13.1	X	11.3
3.2	Достаточность основного капитала	4.3		13.1	X	11.3
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	4.3		16.8	X	15.0
<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).						
<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).						
<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).						

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.									
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на сопоставимую отчетную дату прошлого года			
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		166676499	165587318	23183864	90811357	89691010	26456391	
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		11178364	11178364	0	12290190	12290190	0	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		2768895	2768895	0	4008163	4008163	0	
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0	
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0	
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		2608545	2608545	521709	4765451	4765451	953090	
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0	
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		432932	432932	86586	2713510	2713510	542702	
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		505079	505079	252540	0	0	0	
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0	
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		23498796	22409615	22409615	26623648	25503301	25503301	
1.4.1	Ссудная задолженность физических и юридических лиц		2694885	2610000	2610000	1000000	990000	990000	
1.4.2	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах		1926695	1926695	1926695	0	0	0	
1.4.3	Вложения в акции банков		804898	804898	804898	0	0	0	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0	
2	Активы с повышением коэффициента риска всего, в том числе:		6831752	6672653	10245814	2391076	2275580	3253688	
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		404906	318858	350744	639838	560723	616796	
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		3418670	3345676	5018512	1545506	1509317	2263976	
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		2632897	2554670	5151475	0	0	0	
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		922039	897693	987462	0	0	0	
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		131779	128171	179439	0	0	0	
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		468262	454003	771805	0	0	0	
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		16036	15621	31242	0	0	0	
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		1092616	1057854	3173561	0	0	0	
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		1365	1328	7966	0	0	0	
14	Кредитный риск по условиям обязательствам кредитного		3679142	3557861	1715283	3227247	3198634	2183584	

	характера, всего, в том числе:								
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	1724995	1662901	1662901	2141332	2120691	2120691		
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	5653	5483	2790		
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	264901	264901	52382	320639	320632	60103		
4.4	по финансовым инструментам без риска	1689246	1630059	0	759623	751828	0		
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0		

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку".

(Информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

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

#### Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		363498.0	278551.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		2423322.0	1857006.0
6.1.1	чистые процентные доходы		1951391.0	1305285.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		471931.0	551721.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

#### Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		4494585.0	8763800.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		316698.0	701104.0
7.1.1	общий		36950.0	67635.0
7.1.2	специальный		279748.0	633469.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		42869.0	0.0
7.2.1	общий		21435.0	0.0
7.2.2	специальный		21434.0	0.0
7.3	валютный риск		0.0	0.0

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

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		1267452	183716	1451168
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		950632	217026	1167658
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		288208	-125979	162229
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		28612	92669	121281
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0



Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 12067439, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 3982854;  
1.2. изменения качества ссуд 138618;  
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России 288457;  
1.4. иных причин 7657510.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 11850413, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;  
2.2. погашения ссуд 4357126;  
2.3. изменения качества ссуд 13489;  
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к  
рублю, установленного Банком России 163352;  
2.5. иных причин 7316446.

Председатель Правления

К. В. Нифонтов

Главный бухгалтер

Г. М. Уланова

Исполнитель

Телефон: (495) 231-11-03

Н. Н. Носкова

31.03.2015 г.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45	29306234	
	2998	

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

Кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»/ ООО «Экспобанк»

Почтовый адрес  
107078 г. Москва, ул. Каланчевская, д.29, стр.2

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная/Годовая  
в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)*		5.0	11.3	13.1
2	Норматив достаточности основного капитала* (банка (Н1.2)		5.5	11.3	13.1
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)*		10.0	15.0	16.8
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	54.3	78.1
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	95.0	154.9
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	36.7	24.3
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 24.3 Минимальное 1.1	Максимальное 18.2 Минимальное 1.9
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	230.3	183.7
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	2.1
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.3	0.5
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	10.9	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

\* При расчете нормативов достаточности капитала Банком используется подход к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, а также производным финансовым инструментам, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков».

Председатель Правления  К. В. Нифонтов

Главный бухгалтер  Г. М. Уланова

Исполнитель  
Телефон: (495) 231-11-03 Н. Н. Носкова

31.03.2015 г.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29306234	2998

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

Кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»/ ООО «Экспобанк»

Почтовый адрес  
107078 г. Москва, ул. Каланчевская, д.29, стр.2

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная/Годовая  
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		2917153	2042907
1.1.1	проценты полученные		7052198	5293068
1.1.2	проценты уплаченные		-3492516	-1808674
1.1.3	комиссии полученные		337796	326128
1.1.4	комиссии уплаченные		-73633	-105406
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		132317	9835
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		795293	49866
1.1.8	прочие операционные доходы		236947	117450
1.1.9	операционные расходы		-1899822	-1718247
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-171427	-121113
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		2836241	-447758
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-72371	-7172
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		861545	-3006156
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		3424380	-9137810
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		405910	140260
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-2912548	223408
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		1492558	3017901
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1118760	7126801
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-1218624	2086855
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-263369	-891845
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		5753394	1595149
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-11869551	-2056089
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		7565685	1883423
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся			



	К категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-31425	210066
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		190853	82212
2.7	Дивиденды полученные		0	1
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-4144438	119613
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-2950000	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-2950000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		2487258	494822
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		1146214	2209584
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		5921211	3711627
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		7067425	5921211

Председатель Правления

К. В. Нифонтов

Главный бухгалтер

Г. М. Уланова

Исполнитель  
Телефон: (495) 231-11-03

Н. Н. Носкова

31.03.2015 г.



# Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

## ООО «Экспобанк»

за 2014 год

---

### I. Общая информация о кредитной организации

#### 1.1. Общие сведения о кредитной организации

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»

Сокращенное наименование: ООО «Экспобанк»

ОГРН: 1027739504760

Дата регистрации Банком России: 27.07.1994 г.

Регистрационный номер: 2998

Место нахождения: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, дом 29, стр. 2.

Сведения о лицензиях, выданных ООО «Экспобанк»:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций: № 2998 от 06.02.2012 г.;
- Лицензия на осуществление банковских операций №2998 от 06.02.2012 г. выдана Центральным Банком российской Федерации (на осуществление операций с драгоценными металлами);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-03062-010000 выдана 27.11.2000 г. Федеральной службой по финансовым рынкам;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-02958-100000 выдана 27.11.2000 г. Федеральной службой по финансовым рынкам;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-12673-000100 выдана 10.11.2009 г. Федеральной службой по финансовым рынкам;
- Лицензия № 12320Н выдана 05.07.2012 г. выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов в Российской Федерации, номер в реестре 267.

Банк представляет собой универсальное кредитно-финансовое учреждение, предлагающее широкий спектр услуг юридическим и физическим лицам. Основной акцент делается на построении долгосрочных партнерских отношений с корпоративными Клиентами, а также индивидуальном обслуживании состоятельных вкладчиков.

#### 1.2. Сведения об участниках и органах управления кредитной организации

Участники Банка по состоянию на 01.01.2015 г.:

- Ким Игорь Владимирович – 66.6382%;
- Цой Герман Алексеевич – 17.63%;
- ОАО «Дорожно-строительная компания «АВТОБАН» – 8.7619%;
- Нифонтов Кирилл Владимирович – 2.5359%;

– Компания с ограниченной ответственностью «МОРЕЛАМ ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД», (Кипр) – 1.8248%;

- Кириллов Олег Игоревич – 1.1359%;
- Коропачинский Юрий Игоревич – 1.1359%;
- Прошин Александр Валентинович – 0.314%;
- Ганушкин Дмитрий Сергеевич – 0.0234%.

Органами управления Банка являются Совет Директоров и Правление.

По состоянию на 01.01.2015 г. в состав Совета Директоров Банка входят:

1. Ким Игорь Владимирович – Председатель Совета Директоров.
2. Андреев Алексей Владимирович – член Совета Директоров.
3. Макнотон Джон – член Совета Директоров.
4. Нифонтов Кирилл Владимирович – член Совета Директоров.
5. Цой Герман Алексеевич – член Совета Директоров.
6. Шауфф Франк Вильгельм – член Совета Директоров.

Состав Правления Банка на 01.01.2015 г. следующий:

1. Нифонтов Кирилл Владимирович - Председатель Правления Банка.
2. Беккер Эрнст Вольдемарович – заместитель Председателя Правления Банка, член Правления.
3. Ганушкин Дмитрий Сергеевич – заместитель Председателя Правления, член Правления.
4. Федоткин Алексей Валентинович, заместитель Председателя Правления, член Правления.
5. Новолодский Олег Владимирович – заместитель Председателя Правления, член Правления.
6. Пугачева Ольга Васильевна – заместитель Председателя Правления, член Правления.
7. Санников Алексей Михайлович - заместитель Председателя Правления, член Правления.
8. Уланова Гульниса Муллануровна – главный бухгалтер, член Правления.

#### **Сведения о владении долями Банка членами Совета Директоров и Правления Банка**

№ п/п	Ф.И.О.	Орган управления	Доля по состоянию на 01.01.2015 г., %
1	Ким Игорь Владимирович	Совет Директоров Банка	66.6382
2	Цой Герман Алексеевич	Совет директоров Банка	17.6300
3	Нифонтов Кирилл Владимирович	Председатель Правления Банка	2.5359
4	Ганушкин Дмитрий Сергеевич	Правление	0.0234

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

### **2.1. Основы годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации**

Принципы учетной политики, использованные при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовая отчетность), применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет записи в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Годовая отчетность подготовлена на основе этих записей.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях.

Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на отчетную дату.

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2014 года и заканчивающийся 31 декабря 2014 года (включительно), по состоянию на 1 января 2015 года. Все данные представлены в тысячах рублей.

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

В 2014 году ВВП России вырос на 0,6%. Таким образом, экономике России удалось сохранить рост по итогам года на фоне сильного влияния внешних шоков.

Тем не менее, основополагающим фактором дальнейшего развития экономики России является уровень цены на нефть, который претерпел значительное снижение за период сентябрь – декабрь 2014 года. Это снижение оказало значительное влияние на обменный курс российской валюты, что привело к существенным инфляционным последствиям.

Кроме того, значительное влияние на экономические показатели продолжает оказывать высокая геополитическая неопределенность, связанная с конфликтом в Украине, которая сохранялась на протяжении всего 2014 года. Помимо политических и экономических санкций сложившаяся ситуация привела к кардинальному ослаблению экономической уверенности.

Вследствие внутренних и внешних факторов, экономика России находится в состоянии стагнации переходящей в рецессию. Данный тезис подтверждается ухудшением ряда экономических показателей во втором полугодии 2014 года.

Сильное негативное влияние на устойчивость текущего экономического роста оказывает ускоряющаяся инфляция. По итогам 2014 года инфляция достигла максимального значения с 2008 года – 11,4%. Показатель был обусловлен преимущественно двумя факторами: девальвацией национальной валюты вследствие снижения цены на энергоресурсы, а также введением продуктовых санкций в отношении стран Евросоюза. Затронувший все сектора потребительского рынка рост цен продолжится, вероятно, и в 2015 году.

В 2014 году Центральный Банк проводил политику, направленную на таргетирование инфляции, одним из инструментов которой стало повышение ключевых ставок. В момент резкой девальвации



национальной валюты Центральный Банк был вынужден повысить ключевую ставку до 17%, всего с начала года ставка выросла на 11,5 п.п. Тем не менее, данные меры не оказали должного воздействия на уровень цен по причине падения роста цены на нефть и ослабления курса национальной валюты, однако они привели к удорожанию ресурсов для банковского и, как следствие, реального секторов экономики. Совокупно с отсутствием возможностей для внешних заимствований, стоимость денежных ресурсов кардинально изменилась.

Несмотря на ограниченные возможности для органического роста банков в ближайшем будущем, текущая ситуация открывает обширные возможности для консолидации сектора на взаимовыгодных для всех участников условиях.

Ожидается, что основными требованиями к успешным банкам в данной ситуации станут высокая достаточность капитала, устойчивая ликвидная позиция, а также акцент на эффективности всех бизнес-процессов.

### **2.3. Основные направления деятельности кредитной организации**

В 2014 году Банк последовательно придерживался Стратегии, принятой Советом Директоров в 2012 году на период 2012-2014гг. В рамках утвержденной Стратегии основными направлениями деятельности являются комплексное обслуживание корпоративных и состоятельных частных клиентов, и проведение сделок по приобретению и консолидации активов в финансовом секторе.

#### **Изменения, произошедшие в деятельности Банка в части кредитования юридических и физических лиц**

За 2014 год общая величина ссудной и приравненной к ней задолженности в целом уменьшилась на 6,9%, с 29 094 600 тыс. рублей на 01.01.2014 г. (за вычетом резерва на возможные потери по ссудам в размере 935 144 тыс. рублей) до 27 086 966 тыс. рублей на 01.01.2015 г. (за вычетом резерва на возможные потери по ссудам в размере 1 151 311 тыс. рублей).

В рамках реализации утвержденной Кредитной политики Банк делает акцент на работе с клиентами:

- с которыми есть длительная история отношений, бизнес которых устойчив к кризисам и стрессам;
- собственники которых имеют безупречную репутацию и готовы нести полную материальную ответственность за свой бизнес.

Акцент в корпоративном кредитовании на приоритетные отрасли, которые обладают наибольшей устойчивостью к кризисным явлениям в экономике.

При этом кредитный портфель Банка формировался не только из кредитов, выданных ООО «Экспобанк», но и из выкупленных у других банков-кредиторов прав требований к заемщикам, удовлетворяющих требованиям Кредитной политики Банка.

#### **Изменения, произошедшие в деятельности Банка в области приобретения кредитных портфелей у других кредитных организаций и консолидации активов в финансовом секторе.**

Портфель купленных кредитов по состоянию на 01.01.2015 г. составил 13 249 млн. рублей, из них: 13 097 млн.рублей – кредиты частным клиентам и 182 млн. рублей – кредиты корпоративным

клиентам. Из общей суммы приобретенных кредитов частным клиентам по 12 844 млн. рублей Банком предусмотрено право регресса в случае ухудшения кредитного качества купленных активов, что позволяет Банку значительно сократить кредитный риск. При покупке кредитных портфелей Банк руководствуется жесткими требованиями к приобретаемым активам в части обеспеченности, кредитного качества и параметров кредитного продукта.

В 2014 году Банк продолжил совершать сделки по приобретению банковских активов, как для себя, так и в интересах сторонних покупателей.

#### **2.4. Операции, оказавшие наибольшее влияние на финансовый результат**

В 2014 году значительное влияние на рост чистой прибыли оказали как регулярные банковские операции, так и совершение сделок M&A.

Одной из самых значимых стала сделка по приобретению банка в Чехии, контролирующая доля в котором в отчетном периоде была уступлена бенефициарам ООО «Экспобанк».

В 2014 году Банк уделял особое внимание повышению операционной эффективности Банка, что позволило сократить показатель операционной эффективности (Расходы/Доходы) с 49% за 2013 год до 40% за 2014 год.

#### **2.5. События, оказавшие наибольшее влияние на финансовую устойчивость Банка**

В отчетном периоде Банк продолжил укрепление своих позиции на российском банковском рынке за счет: наращивания и диверсификации срочной пассивной базы, увеличения объема комиссионных доходов от корпоративного бизнеса и повышения операционной эффективности деятельности.

Объем вкладов частных Клиентов вырос за 2014 год на 43% (с 12,9 до 18,4 млрд. рублей), что является признаком доверия со стороны вкладчиков Банка.

Кроме того, была увеличена диверсификация пассивной базы за счет привлечения фондирования с межбанковского рынка.

В рамках принятой Стратегии Банк продолжил фокусироваться на получении комиссионных доходов от корпоративных Клиентов, которые менее подвержены изменению экономической конъюнктуры и цены заимствования на внешних рынках. Совокупный объем чистых комиссионных доходов за 2014 год составил 266 млн. рублей, что на 20,5% больше чем в предыдущем году.

По итогам 2014 года Банк получил чистую прибыль в размере 2 277 млн. рублей по сравнению с 1 607 млн. рублей в 2013 году. В декабре 2014 года были выплачены дивиденды в размере 1 702 млн. рублей, остальные 575 млн. рублей планируется направить на дальнейшее развитие бизнеса Банка.

Банк продолжает поддерживать норматив достаточности капитала Н1.0 на высоком уровне, по итогам 2014 года он составил 15,0%.

#### **2.6. Существенные события**

– Завершена сделка по приобретению чешского дочернего Банка у немецкой банковской группы LBBW;

- Банк добился исключения из санкционного списка Правительства Канады, в который был включен в апреле 2014 года связи с ситуацией на Украине;
- Агентство Fitch повысило национальный рейтинг Банка до уровня BBB и подтвердило международный рейтинг на уровне B;
- Агентство RusRating повысило национальный и международный рейтинги Банка до уровней AA- и BBB-, соответственно.

## **2.7. Сведения о распределении чистой прибыли в 2014 году**

Прибыль Банка по итогам 2013 года в сумме 1 607 070 тыс. руб. по решению Общего собрания участников не распределялась.

На основании решения внеочередного Общего собрания участников 11 декабря 2014 года выплачены дивиденды в размере 2 950 000 тыс. руб. пропорционально размеру их долей за счет:

- чистой прибыли за 9 месяцев 2014 года (в размере 1 701 890 тыс. руб.);
- части нераспределенной прибыли прошлых лет (в размере 1 248 110 тыс. руб.).

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

#### **3.1. Общие принципы**

Учетная политика Банка на 2014 год введена в действие приказом Председателя Правления Банка №350-1 от 30.12.2013г.

Ведение бухгалтерского учета осуществлялось в 2014 году исходя из принципов непрерывности деятельности Банка, постоянства применяемых правил бухгалтерского учета, осторожности, отражения доходов и расходов по методу начисления, своевременности отражения операций, отражения активов и пассивов по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения, преемственности, приоритета содержания над формой, открытости.

В течение 2014 года в Банке отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета.

#### **3.2. Изменение в учетной политике на 2015 год**

Учетная политика Банка на 2015 год утверждена с учетом изменений в законодательстве:

– Указание Банка России от 17.07.2014г. № 3326-У «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ от 16.07.2012г. №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;

– Указание Банка России от 19.08.2014г. № 3365-У «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ от 16.07.2012г. №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

#### **3.3. Принципы и методы учета отдельных статей баланса**

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса, используемые в Банке, регламентируются законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России и имеют следующие особенности:

##### **Периодичность формирования финансового результата.**

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

Банк формирует отчет о финансовых результатах по состоянию на 1-е число каждого месяца нарастающим итогом с начала года.

События после отчетной даты проводятся и отражаются в балансах филиалов Банка, финансовый результат филиалы передают на баланс Головной организации через счета межфилиальных расчетов в дату, установленную распоряжением Главного бухгалтера. Данные операции являются завершающими по отражению событий после отчетной даты в филиалах.

##### **Момент признания доходов (расходов).**

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их свершения, 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.



### **Периодичность списания доходов и расходов будущих периодов.**

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. В качестве временного интервала принимается календарный месяц.

### **Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль.**

Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль осуществляются Головным банком. Банк исчисляет сумму авансового платежа, исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчетного (налогового) периода.

Авансовые платежи по итогам отчетного (налогового) периода уплачиваются не позднее срока, установленного для подачи налоговых деклараций за соответствующий отчетный период (28 апреля, 28 июля, 28 октября, 28 марта).

В течение отчетного периода Банк исчисляет и перечисляет ежемесячно авансовые платежи.

Суммы ежемесячных авансовых платежей, подлежащие уплате в течение отчетного периода, уплачиваются в срок не позднее 28-го числа каждого месяца этого отчетного периода.

Налог исчисляется по ставкам, установленным действующим законодательством, и уплачивается в федеральный и бюджеты субъектов РФ.

### **Учет отложенного налога на прибыль**

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

Отложенные налоговые обязательства отражаются на пассивном балансовом счете № 61701 «Отложенное налоговое обязательство».

Отложенные налоговые активы отражаются на активных балансовых счетах № 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам» и № 61703 «Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам».

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, изменение величины которых отражается на счетах по учету финансового результата, учитываются в корреспонденции с активным балансовым счетом № 70616 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или пассивным балансовым счетом № 70615 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль».

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала, учитываются в корреспонденции с активным балансовым счетом № 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» или пассивным балансовым счетом № 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль».

### **Налог на добавленную стоимость.**

Для целей исчисления и уплаты НДС Банк применяет норму п. 5 ст. 170 НК РФ, устанавливающую для банков особый порядок применения налога, в соответствии с которым сумма НДС полученного подлежит оплате в бюджет, сумма НДС уплаченного включается в расходы, за исключением суммы НДС по имуществу, приобретенному по договорам отступного, залога, которая учитывается в стоимости этого имущества.

В последний рабочий день каждого месяца Банк принимает от филиалов через счета межфилиальных расчетов на свой баланс суммы НДС, подлежащие уплате в бюджет. Уплата НДС производится централизованно по месту нахождения Головного банка.

### **Учет материальных ценностей.**

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. С учетом требований действующего законодательства Российской Федерации с 01 января 2011 г. установлен лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств в сумме 40 000 рублей (без учета налога на добавленную стоимость), основные средства, поставленные на учет ранее этой даты продолжают учитываться в составе основных средств.

Первоначальной стоимостью основных средств признается сумма фактических затрат на их приобретение, транспортировку, монтаж, установку, таможенные пошлины, регистрационные сборы, государственные пошлины и иные платежи, возникающие в связи с приобретением права собственности на объекты основных средств, за исключением сумм НДС, которые относятся на расходы при вводе объекта в эксплуатацию.

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости их приобретения, без включения в них сумм НДС, и относятся на расходы в момент передачи со склада в эксплуатацию. Исключение составляет имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, по которому НДС учитывается в стоимости указанного имущества.

Банк отражает во внесистемном учете объекты имущества из состава материальных ценностей стоимостью свыше 5-ти (пяти) тысяч рублей, включая НДС.

Первоначальная стоимость основных средств (за исключением зданий) не подлежит изменению, кроме случаев, предусмотренных законодательством и нормативными актами по бухгалтерскому учету. Здания Банка учитываются по текущей восстановительной стоимости, которая определяется независимым оценщиком 1 раз в 3 года.

### **Начисление амортизации.**

Амортизационные отчисления по основным средствам производственного и непроизводственного назначения, а также нематериальным активам производятся ежемесячно линейным методом по всем амортизационным группам.

### **Учет кредитных операций.**

Выдача кредитов осуществляется в рамках кредитных договоров, договоров кредитных линий «под лимит задолженности», «под лимит выдач», кредитных договоров в режиме «овердрафт».

Начисление процентов по ссудам производится в последний рабочий день месяца и при окончательном расчете по кредитному договору, траншу. Если по условиям кредитного договора процентным периодом является период, переходящий с одного календарного месяца на другой, то процентные доходы в бухгалтерском учете признаются в последний рабочий день месяца (включительно) и в день, предусмотренный условиями кредитного договора для их уплаты (включительно).

По ссудам 1-3 категории качества получение доходов по процентам признается определенным, начисленные проценты отражаются на счете 47427 и относятся на счет доходов в день отражения их на счетах бухгалтерского учета.

По ссудам 4-5 категории качества получение доходов по процентам признается неопределенным, начисленные проценты учитываются на внебалансовом счете 91604.

Если клиент перечисляет денежные средства по уплате процентов до срока, указанного в кредитном договоре или в сумме большей, чем предусмотрено условиями договора, то данные денежные средства зачисляются на счет 47422 «Обязательства по прочим операциям». При наступлении срока погашения процентов по ссудам 1-3 категории качества средства зачисляются на счет 47427 «Требования по получению процентов», по ссудам 4-5 категории качества – на счет доходов 70601.

### **Учет депозитных операций.**

Начисленные проценты подлежат отражению в бухгалтерском учете Банка не позднее последнего рабочего дня каждого месяца. При этом программным путем обеспечивается ежедневное начисление процентов в разрезе каждого договора нарастающим итогом с даты последнего отражения начисленных процентов по лицевым счетам.

Если последний день месяца приходится на нерабочий день, отнесение процентов на расходы производится в последний рабочий день месяца с учетом сумм процентов, начисленных до конца месяца.

Если последний день срока действия договора приходится на нерабочий день, днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день.

Если условиями договора предусмотрено, что при расторжении договора банковского вклада размер процентов, подлежащих выплате, исчисляется исходя из процентной ставки, установленной при расторжении (отличной от ставки договора), то производится пересчет процентов.

### **Учет расчетных операций.**

Оплата расчетных документов клиентов производится в пределах наличия средств на счетах клиентов на начало операционного дня и при возможности с учетом поступления средств в текущем дне или в пределах суммы «овердрафта», определенной отдельным договором.

Платежные требования, инкассовые поручения, выставленные к счетам клиентов Банка, принимаются централизованно ответственным исполнителем головного банка.

Ведение картотеки 1 и картотеки 2 клиентов всего Банка ведется централизованно в головном офисе.

Прием решений о приостановлении операций (их отмена) по счетам клиентов Банка в электронном виде осуществляется централизованно головным банком.

#### **Учет валютных операций.**

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

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

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня. Переоценка активов и пассивов в иностранной валюте производится по официальному курсу Банка России на соответствующую дату.

#### **Учет ценных бумаг. Депозитарный учет.**

Бухгалтерский учет активных операций с ценными бумагами осуществляется в соответствии с Приложением 10 к Положению № 385-П и внутрибанковским порядком бухгалтерского учета операций с ценными бумагами.

Датой совершения операции по приобретению/выбытию ценных бумаг является дата перехода прав собственности на ценную бумагу.

Депозитарный учет ведется централизованно головным банком. Документарные ценные бумаги передаются на хранение в хранилище ценностей Банка.

Аналитический учет ведется в разрезе эмитентов.

#### **Ученные банком векселя.**

Покупная стоимость учтенных банком векселей отражается в зависимости от срока с даты сделки до минимальной даты предъявления к оплате, указанной в векселе.

Учет процентов и дисконтов ведется на отдельных балансовых счетах 514, 515. Начисление процентов (списание дисконта) по векселю осуществляется ежемесячно в последний рабочий день месяца, на дату погашения, обозначенную в векселе, в день предъявления (выбытия) векселя. Проценты начисляются с даты составления векселя, если не установлена иная дата.

По векселям, получение доходов по которым признается неопределенным (4-5 категория качества), начисление процентов (списание дисконта) осуществляется на счет 50408. При наличии определенности признания дохода (1-3 категория качества) начисление процентов (списание дисконта) осуществляется на счет 70601.

#### **Собственные векселя.**

Номинальная стоимость собственных векселей отражается на балансовом счете первого порядка 523 и соответствующих счетах второго порядка в зависимости от срока обращения векселя.

Начисление процентов (списание дисконта) по векселю осуществляется ежемесячно, в последний рабочий день месяца и в день предъявления векселя (или досрочного выкупа). Проценты начисляются с даты составления векселя, если не установлена иная дата.



### **Выданные гарантии.**

Учет гарантий, предоставленных Банком, осуществляется на внебалансовом счете 91315. Гарантия, вступающая в силу в день ее выдачи, отражается в бухгалтерском учете в тот же день. Гарантия, дата выдачи и дата вступления в силу которой не совпадают, отражается в бухгалтерском учете в день вступления ее в законную силу.

В случае передачи клиентом в качестве обеспечения под выданную гарантию векселей (на основании договора залога), учет векселей осуществляется по номинальной стоимости на внебалансовом счете 91202.

### **Учет операций по сделкам по приобретению прав требования**

Учет операций по приобретению прав требования осуществляется на балансовых счетах:

- № 47801 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой»;
- № 47802 «Права требования на предоставление (размещение) денежных средств»;
- № 47803 «Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования».

Приобретенные права требования, исполнение которых обеспечено ипотекой, как с оформлением закладной, так и без оформления закладной по покупной стоимости отражаются на счете № 47801 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой». Закладная учитывается на внебалансовом счете № 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение». Имущество, принятое в обеспечение по ипотечным договорам, залог которого не оформлен закладной, учитывается на счете № 91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов».

На внебалансовом счете № 91418 учитывается номинальная стоимость приобретенных прав требования в целях контроля полноты погашения обязательств по первичному договору.

Учет операций, связанных с погашением приобретенных прав требования или их дальнейшей реализацией, осуществляется на балансовом счете № 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования». Денежные средства, поступившие в погашение задолженности, но не включенные в объем приобретенных прав требования, зачисляются на счета по учету доходов.

По приобретенным правам требования по первичным договорам на размещение (предоставление) денежных средств операции по начислению и получению процентов совершаются в порядке, установленном Положением Банка России № 39-П.

Получение доходов по задолженности, отнесенной к 1-3 категории качества, признается определенным.

### **Учет операций финансовой аренды (лизинга).**

Учет операций финансовой аренды (лизинга) осуществляется в соответствии с Приложением 9 Положения Банка России № 385-П.

Если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) учет предмета лизинга ведется на балансе лизингополучателя, а заключение договора лизингодателя с лизингополучателем предшествует заключению договора лизингодателя с продавцом (поставщиком) либо заключается одновременно, то

отражение таких операций в бухгалтерском учете лизингодателя производится в соответствии с пунктом 9.5 Приложения 9 Положения Банка России № 385-П.

Если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) учет предмета лизинга ведется на балансе лизингодателя, то в бухгалтерском учете указанные операции отражаются лизингодателем в соответствии с главой 8 Приложения 9 Положения Банка России № 385-П - как сдача имущества в аренду (в том числе с правом выкупа).

Отражение доходов и расходов по операциям лизинга осуществляется по методу «начислений» в том периоде, к которому они относятся.

#### **Расчеты с филиалами и дополнительными офисами.**

Внутрибанковские расчеты между головным банком и филиалами, а также проведение платежей клиентов осуществляются через счета межфилиальных расчетов (МФР). Указанные счета открываются по видам валют.

Урегулирование взаимной задолженности по расчетам между филиалами и Головным офисом производится ежедневно и контролируется в соответствии с установленным в Банке порядком.

Лимиты на проведение платежей клиентов филиала через счета МФР не устанавливаются.

### **3.4. Инвентаризация**

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годовой отчетности Банком были проведены следующие мероприятия:

#### **1. Проведены следующие инвентаризации:**

1.1. По состоянию на 01.11.2014 г. была проведена инвентаризация материальных ценностей, находящихся на балансе Банка.

1.2. По состоянию на 01.01.2015 г. была проведена ревизия денежной наличности и ценностей в хранилище ценностей ООО «Экспобанк».

Излишки и недостачи не обнаружены.

Инвентаризация имущества, принятого в залог, не производилась.

2. Осуществлена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, сверка взаиморасчетов между филиалами Банка и головным офисом, обеспечена идентичность сумм остатков на соответствующих счетах по учету расчетов с филиалами.

3. Обеспечена выдача клиентам выписок из расчетных, текущих счетов, по состоянию на 1 января 2015 г., открытым в рублях и в иностранных валютах, а также выписок по счетам по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной).

4. Осуществлена в первый рабочий день нового года на основании выписок, полученных от учреждений Банка России, сверка остатков на корреспондентском счете, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), включая счета по учету неуплаченных штрафов, расхождений не обнаружено.

5. Приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. По состоянию на 01.01.2015 г. на балансе числился остаток по балансовому счету 47416 в сумме 75 095 тыс. рублей,

что является невыясненными платежами с неправильными реквизитами платежа в пользу клиентов и Банка.

6. Проведена работа по обеспечению выдачи клиентам-кредитным организациям, юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям выписок по состоянию на 1 января 2015 года из банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам). От всех клиентов – кредитных организаций (включая банка-нерезиденты) получены письменные подтверждения остатков по открытым корреспондентским счетам по состоянию на 1 января 2015 года.

### 3.5. Сведения о событиях после отчетной даты

#### Корректирующие события после отчетной даты

В соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» в качестве операций по отражению событий после отчетной даты были выполнены следующие бухгалтерские проводки (не влияющие на финансовый результат):

- перенос остатков со счетов №706 «Финансовый результат текущего года» на счета №707 «Финансовый результат прошлого года»;
- передача филиалами/прием головным офисом остатков по счетам №707 «Финансовый результат прошлого года» в корреспонденции со счетами межфилиальных расчетов;
- перенос остатков со счетов №707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты.

Сведения о событиях после отчетной даты, подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия (корректирующих событиях), влияющих на финансовый результат 2014 года:

#### События после отчетной даты

Тыс. руб.

Номер	Операция	Влияние на финансовый результат
1	Начисление страховых взносов в Фонд обязательного страхования вкладов за 4 квартал 2014 года	-16 976
2	Начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам, относимым на расходы	-169 880
3	Изменение сумм доходов и расходов вследствие получения после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям	-85 704
<b>Итого влияние на финансовый результат</b>		<b>-272 560</b>

**IV. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме 0409806, отчету о финансовых результатах, отчету об уровне достаточности капитала, отчету о движении денежных средств**

**4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме 0409806**

**4.1.1. Денежные и приравненные к ним средства**

	Тыс. руб.	
Денежные и приравненные к ним средства	31.12.2014г.	31.12.2013г.
Наличные денежные средства, в т.ч.	911 685	601 755
<i>иностранная валюта</i>	<i>476 864</i>	<i>161 250</i>
<i>валюта Российской Федерации</i>	<i>434 821</i>	<i>440 505</i>
Денежные средства в Банке России	1 330 905	2 345 573
Денежные средства в кредитных организациях, в т.ч.:	4 824 835	2 973 883
<i>банки-нерезиденты</i>	<i>2 697 975</i>	<i>2 727 633</i>
<i>российские кредитные организации</i>	<i>2 126 860</i>	<i>246 250</i>
<b>Итого денежных и приравненных к ним средств</b>	<b>7 067 425</b>	<b>5 921 211</b>

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничением возможности их использования.

**4.1.2. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток**

	Тыс. руб.	
Вложения	31.12.2014г.	31.12.2013г.
Облигации (еврооблигации) кредитных организаций, в т.ч.:	3 371 488	5 476 251
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>3 371 488</i>	<i>5 476 251</i>
Облигации (еврооблигации) российских компаний, в т.ч.:	3 376 423	2 352 440
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>3 224 190</i>	<i>2 177 362</i>
<i>в долларах США</i>	<i>152 233</i>	<i>175 078</i>
Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	192 166	411 811
Акции кредитных организаций, в т.ч.:	205 678	0
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>205 678</i>	<i>0</i>
<b>Итого вложений в финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>7 145 755</b>	<b>8 240 502</b>

Большую часть вложений по состоянию на конец 2014 года составляют вложения в облигации кредитных организаций-резидентов в валюте Российской Федерации (47,2%).



#### **4.1.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки**

##### **МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»**

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. В этом Стандарте вводится определение справедливой стоимости, а также устанавливаются правила оценки справедливой стоимости и требования к раскрытию информации в части оценки справедливой стоимости. МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» имеет широкую сферу действия и охватывает как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости (за исключением отдельно оговоренных случаев). В целом, по сравнению с действующими стандартами, стандартом МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» устанавливаются более широкие требования к раскрытию информации. Так, например, со вступлением в силу МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» требование о раскрытии информации о количественных и качественных показателях в соответствии с тремя уровнями иерархии справедливой стоимости распространится на все активы и обязательства, регулируемые МСФО 13.

#### **4.1.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности**

Ниже представлена ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе видов заемщиков и видов кредитования.

**Ссудная и приравненная к ней задолженность**

Тыс. руб.

	<b>31.12.2014г.</b>	<b>31.12.2013г.</b>
<b>Требования к кредитным организациям всего, в т.ч.:</b>	<b>1 178 936</b>	<b>943 903</b>
<i>Кредиты</i>	<i>0</i>	<i>801 300</i>
<i>Учтенные векселя</i>	<i>0</i>	<i>105 759</i>
<i>Прочая приравненная к ссудной задолженность</i>	<i>1 178 936</i>	<i>36 844</i>
<b>Требования к корпоративным клиентам всего, в т.ч.:</b>	<b>11 330 481</b>	<b>15 399 054</b>
<i>Кредиты (в т.ч. выкупленные права требования)</i>	<i>10 616 373</i>	<i>11 313 743</i>
<i>Учтенные векселя</i>	<i>0</i>	<i>159 987</i>
<i>Сделки, связанные с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)</i>	<i>88 909</i>	<i>93 259</i>
<i>Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг</i>	<i>183 588</i>	<i>2 457 840</i>
<i>Лизинг</i>	<i>248 185</i>	<i>754 032</i>
<i>Прочая приравненная к ссудной задолженность</i>	<i>193 426</i>	<i>620 193</i>
<b>Требования к физическим лицам всего, в т.ч.:</b>	<b>15 728 860</b>	<b>13 686 787</b>
<i>Жилищные ссуды</i>	<i>51 944</i>	<i>86 611</i>
<i>Ипотечные ссуды</i>	<i>571 083</i>	<i>677 478</i>
<i>Автокредиты</i>	<i>6 606 537</i>	<i>12 142 728</i>
<i>Иные потребительские кредиты</i>	<i>8 500 296</i>	<i>779 970</i>
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>28 238 277</b>	<b>30 029 744</b>
<i>Резервы на возможные потери</i>	<i>1 151 311</i>	<i>935 144</i>
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>27 086 966</b>	<b>29 094 600</b>

**4.1.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**

Тыс. руб.

<b>Финансовые вложения</b>	<b>31.12.2014г.</b>	<b>31.12.2013г.</b>
Долговые обязательства нерезидентов	3 144 298	999 030
Долговые обязательства кредитных организаций	0	182 990
Акции кредитных организаций	62 251	0
Акции банков-нерезидентов	861 329	0
Долговые обязательства прочих юридических лиц, не исполненные в срок	5 479	5 479
Резерв под обесценение	5 479	5 479
<b>Итого финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи</b>	<b>4 067 878</b>	<b>1 182 020</b>

#### 4.1.6. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях

По состоянию на 01.01.2015 г. и 01.01.2014 г. Банк не имеет вложений в дочерние и зависимые организации.

#### 4.1.7. Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа

Обязательства, переданные без прекращения признания	31.12.2014г., тыс. руб.	Срок погашения	Ставка купона
Еврооблигации, в т.ч. эмитированные в странах:	2 240 053		
<i>Ирландия</i>	<i>1 712 163</i>	<i>11.03.15-30.10.18</i>	<i>3.04 - 7.88%</i>
<i>Кипр</i>	<i>154 083</i>	<i>18.03.2015</i>	<i>8.00%</i>
<i>Люксембург</i>	<i>373 807</i>	<i>04.03.15-16.06.21</i>	<i>5.72-7.75%</i>
<b>Итого</b>	<b>2 240 053</b>		

Обязательства, переданные без прекращения признания	31.12.2013г., тыс. руб.	Срок погашения	Ставка купона
Облигации кредитных организаций РФ	181 907	27.04.2015	9.40%
Еврооблигации, в т.ч. эмитированные в странах:	360 960		
<i>Ирландия</i>	<i>92 460</i>	<i>09.07.2020</i>	<i>6.90%</i>
<i>Кипр</i>	<i>87 786</i>	<i>18.03.2015</i>	<i>8.00%</i>
<i>Люксембург</i>	<i>180 714</i>	<i>04.03.15-16.06.21</i>	<i>5.72-7.75%</i>
<b>Итого</b>	<b>542 867</b>		

#### 4.1.8. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Структура чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	31.12.2014г., тыс. руб.	Сроки погашения	Ставка купона
Российские государственные облигации	3 764 499		
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>	<i>3 764 499</i>	<i>20.01.16-27.01.19</i>	<i>5.50-7.50%</i>
Корпоративные облигации	181 979		
<i>Кредитных организаций</i>	<i>181 979</i>	<i>27.04.2015</i>	<i>9.4</i>
<b>Итого</b>	<b>3 946 478</b>		

По состоянию на 01.01.2014 г. у Банка отсутствовали чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

**4.1.9. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам**

Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам, отсутствуют.

**4.1.10. Информация о финансовых инструментах, отнесенных к категории «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения», переклассифицированных из одной категории в другую**

01.12.2014 года осуществлена переклассификация облигаций федерального займа (ОФЗ) и облигации кредитной организации из портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, общей стоимостью 3 848 388 тыс. руб. Указанная переклассификация была осуществлена в связи с изменением инвестиционных намерений Банка и удержанием данных облигаций в портфеле до их погашения.

**4.1.11. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери**

Информация отсутствует.

**4.1.12. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности**

Основные средства, временно неиспользуемые в основной деятельности, отсутствуют.

**4.1.13. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности**

Отсутствует.

**4.1.14. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств**

Затраты на сооружение объектов основных средств отсутствуют.

**4.1.15. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств**

Договорные обязательства отсутствуют.



**4.1.16. Информация о дате последней переоценки основных средств**

Группа основных средств	Балансовая стоимость до переоценки, тыс. руб.		Восстановительная стоимость после переоценки, тыс. руб.		Дата оценки
	Полная	Остаточная	Полная	Остаточная	
Здание г. Москва, ул. Каланчевская 29, стр.2	1 012 466	943 231	1 249 246	1 157 549	31.12.2013г.
Нежилое помещение г. Москва, ул. Академика Анохина	38 250	30 750	36 010	27 228	31.12.2013г.

**4.1.17. Сведения о независимом оценщике, проводившего оценку основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности**

Переоценка здания по текущей (восстановительной) стоимости была проведена в соответствии с учетной политикой на 31 декабря 2013 года ООО «Бейкер Тилли Русаудит» - независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

**4.1.18. Информация о текущем использовании нефинансового актива, учитываемого по справедливой стоимости, в случае отличия от эффективного использования**

Отсутствует.

**4.1.19. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют**

Структура прочих активов

Тыс. руб.

Прочие активы	31.12.2014г.		31.12.2013г.	
	сумма требований	сумма резерва под обесценение	сумма требований	сумма резерва под обесценение
Требования по получению процентных доходов	176 483	16 348	245 175	15 480
Расходы будущих периодов	134 032	0	170 932	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	91 115	43 012	143 494	70 680
Незавершенные расчеты и переводы	12 167	891	61 913	857
Требование по уплате комиссии	50 629	46 883	43 645	35 130
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	8 958	0	32 532	0
Расчеты по налогам и сборам	30 051	0	8 719	0
НДС уплаченный	12 291	0	28 177	0
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	29 295	3 027	16 861	1 787
Расчеты с прочими дебиторами	17 525	15 402	16 482	14 495
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	1 106	0	1 241	0
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	388	0	490	0
Расчеты по брокерским операциям	0	0	383	0
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	178	0	104	0
<b>Итого прочих активов</b>	<b>564 218</b>	<b>125 563</b>	<b>770 148</b>	<b>138 429</b>
<b>Сумма прочих активов за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>438 655</b>	<b>х</b>	<b>631 719</b>	<b>х</b>

В структуре прочих активов на конец 2013 года преобладают требования по получению процентных доходов по размещенным средствам (31%), расходы будущих периодов (24%) и требования к поставщикам и подрядчикам (16%). 99,8% процентных доходов на конец 2014 года номинированы в рублях и лишь 0,2% в долларах США.

#### 4.1.20. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

##### Средства кредитных организаций

Тыс. руб.

Средства кредитных организаций	31.12.2014г.	31.12.2013г.
Остатки на счетах кредитных организаций РФ всего, в т.ч.:	4 474 328	2 512 381
<i>в иностранной валюте</i>	49 785	18 208
<i>в валюте Российской Федерации</i>	4 424 543	2 494 173
Остатки на счетах банков-нерезидентов всего, в т.ч.:	8 115	28 025
<i>в иностранной валюте</i>	7 170	5 205
<i>в валюте Российской Федерации</i>	945	22 820
Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций РФ	0	1 425 000
<i>в валюте Российской Федерации</i>	0	1 425 000
Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов всего, в т.ч.:	3 298 066	306 171
<i>в иностранной валюте</i>	3 298 066	306 171
<b>Итого средств кредитных организаций</b>	<b>7 780 509</b>	<b>4 271 577</b>

Основную часть средств кредитных организаций на конец 2014 года составляют остатки на корреспондентских счетах банков-резидентов в рублях (57%) и привлеченные от банков-нерезидентов кредиты и депозиты в иностранной валюте (42%).

#### 4.1.21. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения

Тыс. руб.

Средства клиентов	31.12.2014г.	31.12.2013г.
<b>Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей всего, в т.ч.:</b>	<b>16 603 927</b>	<b>11 983 851</b>
<i>резидентов</i>	16 271 227	11 662 688
<i>нерезидентов</i>	332 700	321 163
<b>Депозиты юридических лиц всего, в т.ч.:</b>	<b>8 345 400</b>	<b>9 569 475</b>
<i>резидентов</i>	7 510 081	9 508 214
<i>нерезидентов</i>	835 319	61 261
<b>Расчетные счета юридических лиц всего, в т.ч.:</b>	<b>4 065 087</b>	<b>2 835 929</b>
<i>резидентов</i>	4 017 485	2 790 987
<i>нерезидентов</i>	47 602	44 942
<b>Счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей всего, в т.ч.:</b>	<b>1 844 862</b>	<b>1 063 800</b>
<i>резидентов</i>	1 722 766	953 975
<i>нерезидентов</i>	122 096	109 825
<b>Средства в расчетах</b>	<b>264 695</b>	<b>588 452</b>
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>31 123 971</b>	<b>26 041 507</b>

Вклады физических лиц на конец 2014 года составляют 53% (на начало года 46%) от общей суммы средств клиентов, депозиты юридических лиц - 27% (на начало года 37%). За 2014 года сумма вкладов физических лиц выросла на 39%, сумма депозитов юридических лиц сократилась на 13%.

#### 4.1.22. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

Тыс. руб.

Долговые обязательства	31.12.2014г.	31.12.2013г.
Облигации (выпуск серии 03)	1 276 905	1 500 000
Векселя всего, в т.ч.:	171 621	820 887
<i>процентные (10,5%)</i>	<i>0</i>	<i>500</i>
Сберегательные сертификаты (на предъявителя)	157 663	0
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>1 606 189</b>	<b>2 320 887</b>

**4.1.23. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией**

02 июля 2014 года Банк исполнил оферту по выпущенным облигациям 3-й серии на сумму 1 174,5 млн. рублей, включая накопленный купонный доход. В рамках исполнения своих обязательств Банк приобрел 1 173 095 облигаций по цене 100% от номинальной стоимости. Объем выпуска составляет 1,5 млн. облигаций номиналом 1 тыс. руб. Таким образом, Банк выкупил 78,2% выпуска. Кроме того, Банк выплатил накопленный купонный доход в размере 1,478 млн. руб. Новая дата оферты по данному выпуску назначена на 03 июля 2015 года.

**4.1.24. Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя**

Неисполненные кредитной организацией обязательства отсутствуют.



**4.1.25. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения**

Тыс. руб.

<b>Структура прочих обязательств</b>	<b>31.12.2014г.</b>	<b>31.12.2013г.</b>
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	82 736	90 641
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	75 095	8 902
Обязательства по прочим операциям	62 383	136 533
Обязательства по уплате налогов	62 112	101 527
Обязательства по уплате процентов юридическим лицам	47 937	46 559
Доходы будущих периодов	44 531	149 985
Обязательства по уплате процентов физическим лицам	25 202	62 126
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	21 210	153
Расчеты с прочими кредиторами	17 486	15 265
Расчеты по конверсионным операциям, ПФИ и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после заключения договора (сделки)	5 268	0
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	4 673	2 418
НДС полученный	2 736	6 493
Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	508	4
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>451 877</b>	<b>620 606</b>
Общая сумма обязательств	45 351 442	40 104 011
<b>Удельный вес прочих обязательств в общей сумме обязательств</b>	<b>1.00%</b>	<b>1.55%</b>

**4.1.26. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации**

Тыс. руб.

<b>Показатель</b>	<b>31.12.2014г.</b>	<b>31.12.2013г.</b>	<b>Прирост за 2014 год</b>
Величина уставного капитала	3 537 460	3 537 460	0

Уставный капитал Банка в 2014 году не менялся.

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

##### Информация об изменении резервов

Вид актива	31.12.2014г.	31.12.2013г.	Тыс. руб.
			Создание (+)/ во восстановление (-) резервов на возможные по- тери по акти- вам Банка за 2014 год
<b>Требования к юридическим лицам всего, в т.ч.:</b>	<b>873 004</b>	<b>929 648</b>	<b>- 56 644</b>
Предоставленные кредиты (займы)	737 203	661 144	76 059
Учтенные векселя	0	1 600	-1 600
Прочие активы	121 895	252 010	-130 115
Требования по получению процентных доходов	8 427	9 415	-988
Вложения в ценные бумаги	5 479	5 479	0
<b>Требования к физическим лицам всего, в т.ч.:</b>	<b>453 450</b>	<b>306 140</b>	<b>147 310</b>
Предоставленные потребительские кредиты (займы)	414 111	272 408	141 703
Прочие активы	31 421	27 667	3 754
Требования по получению процентных доходов	7 918	6 065	1 853
<b>Требования к кредитным организациям всего, в т.ч.:</b>	<b>53</b>	<b>32</b>	<b>21</b>
Прочие активы	53	32	21
<b>Требования по условным обязательствам кре- дитного характера</b>	<b>121 281</b>	<b>28 612</b>	<b>92 669</b>
<b>Требования по условным обязательствам некре- дитного характера</b>	<b>3 380</b>	<b>2 996</b>	<b>384</b>
<b>Внеоборотные запасы</b>	<b>0</b>	<b>24</b>	<b>-24</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>1 451 168</b>	<b>1 267 452</b>	<b>183 716</b>
<b>Списание за счет резервов</b>	<b>5 347</b>	<b>0</b>	<b>5 347</b>
<b>ИТОГО убыток от обесценения</b>	<b>1 456 515</b>	<b>1 267 452</b>	<b>189 063</b>

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

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой

стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действующим на дату определения справедливой стоимости.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающим в результате изменения курсов валют, отражаются в финансовом результате в периоде их возникновения.

	Тыс. руб.	
<b>Переоценка</b>	<b>2014 год</b>	<b>2013 год</b>
Положительная переоценка	73 200 574	7 250 426
Отрицательная переоценка	73 593 553	7 089 997
Чистый доход от переоценки иностранной валюты	-392 979	160 429

Ниже приведены обменные курсы, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	<u>31.12.2014 г.</u>	<u>31.12.2013 г.</u>
<b>₽ / \$</b>	56,2584	32,7292
<b>₽ / €</b>	68,3427	44,9699

#### Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	Тыс. руб.	
<b>Компонент</b>	<b>31.12.2014г.</b>	<b>31.12.2013г.</b>
Налог на прибыль за текущий год	33 580	4 237
НДС по приобретенным ценностям и/или услугам	73 678	84 523
Налог на имущество	22 907	30 065
Транспортный налог	9 505	164
Госпошлины и сборы	3 925	2 412
Земельный налог	20	9
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	1	23
Налог на доходы, удержанный за пределами РФ	3	0
Отложенный налог на прибыль	- 227 283	0
<b>Итого</b>	<b>-83 664</b>	<b>121 433</b>

#### Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

В связи с уменьшением в 2014 году ставки по налогу на имущество с 2.2% до 0.9% и изменением налоговой базы для расчета налога на имущество с остаточной стоимости на кадастровую стоимость, сократились расходы по налогу на имущество на 12 408 тыс. руб.

## Информация о вознаграждении работникам

	Тыс. руб.	
Начисления	2014 год	2013 год
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	693 475	580 951
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	133 264	118 398
Расходы, связанные с перемещением персонала	40	64
Другие расходы	25 829	16 904
<b>Итого</b>	<b>852 608</b>	<b>716 317</b>

Расходы на оплату труда работникам в 2014 году возросли по сравнению с 2013 годом на 19%.

### Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода

Затраты на исследования и разработки отсутствуют.

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

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, принятых Банком России, при осуществлении надзора за деятельностью Банка.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высоких кредитных рейтингов и устойчивых нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых участникам, выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

С 01 января 2014 года при расчете капитала применяется Положение Банка России от 28.12.2012 г. №395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

Нормативы достаточности капитала банка рассчитываются как отношения величины базового капитала банка (Н1.1), величины основного капитала банка (Н1.2) и величины собственных средств (капитала) банка (Н1.0), определяемых по методике, предусмотренной вышеуказанным Положением, к сумме:



кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);

кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;

кредитного риска по производным финансовым инструментам;

величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;

операционного риска;

рыночного риска.

Минимально допустимое значение норматива Н1.1 устанавливается в размере 5%.

Минимально допустимое значение норматива Н1.2 устанавливается в размере 5,5%. С 01 января 2015 года минимально допустимое числовое значение норматива Н1.2 устанавливается в размере 6,0%.

Минимально допустимое значение норматива Н1.0 устанавливается в размере 10%.

Банк по состоянию на отчетную дату соблюдает требования к минимальному уровню капитала:

	31.12.2014г.	31.12.2013г.
Базовый капитал, тыс. руб.	5 445 968	5 781 918
Основной капитал, тыс. руб.	5 445 968	5 778 780
Собственные средства, тыс. руб.	7 420 662	7 429 989
<b>Н1.1,%</b>	<b>11.3</b>	<b>13.1</b>
<b>Н1.2,%</b>	<b>11.3</b>	<b>13.1</b>
<b>Н1.0,%</b>	<b>15.0</b>	<b>16.8</b>

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

**Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу участников, в течение периода и соответствующая сумма на долю участия**

На основании решения внеочередного Общего собрания участников 11 декабря 2014 года выплачены дивиденды в размере 2 950 000 тыс. руб.

<b>Участники Банка</b>	<b>Доля участия, %</b>	<b>Дивиденды, тыс. руб.</b>
Ким Игорь Владимирович	66.6382	1 965 827
Цой Герман Алексеевич	17.63	520 085
ОАО «Дорожно-строительная компания «АВТОБАН»	8.7619	258 476
Нифонтов Кирилл Владимирович	2.5359	74 809
Компания с ограниченной ответственностью «МОРЕЛИАМ ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД», (Кипр)	1.8248	53 832
Кириллов Олег Игоревич	1.1359	33 509
Коропачинский Юрий Игоревич	1.1359	33 509
Прошин Александр Валентинович	0.314	9 263
Ганушкин Дмитрий Сергеевич	0.0234	690
<b>Итого</b>	<b>100</b>	<b>2 950 000</b>

**Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов**

В составе капитала в течение 2014 года признавалась переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

**Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи**

	Тыс. руб.	
<b>Переоценка</b>	<b>31.12.2014г.</b>	<b>31.12.2013г.</b>
Положительная	0	0
Отрицательная	26 652	22
<b>Итого влияние переоценки на капитал</b>	<b>-26 652</b>	<b>-22</b>

**4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

**Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования**

Недоступных для использования существенных остатков денежных средств и их эквивалентов у Банка нет.

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

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

**Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию**

Отсутствует.

**Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей**

Отсутствует.

**Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон**

Информация представлена в таблице «Концентрация кредитных рисков по направлениям кредитования и отраслям» раздела V.

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

Основными рисками, которым подвержен Банк, являются: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск, стратегический риск, правовой риск и риск потери деловой репутации.

### **Система управления рисками**

#### *Совет директоров*

Совет директоров утверждает стратегию управления рисками, осуществляет контроль за ее исполнением, а также контроль за уровнем риска и эффективным функционированием системы управления рисками в Банке.

#### *Правление*

Правление отвечает за реализацию стратегии управления рисками. Правление утверждает риск-аппетит Банка (политики в области управления рисками) и осуществляет контроль за уровнем риска.

#### *Служба управления рисками*

Подразделения риск-менеджмента, входящие в состав Службы управления рисками Банка, отвечают за осуществление следующих функций: разработка методологии управления рисками, идентификация рисков, оценка рисков / независимый контроль оценки рисков, реализация мер контроля рисков, включая контроль соблюдения стратегии и политик Банка в области управления рисками и подготовку отчетности об уровне риска.

Отчеты об уровне риска формируются на регулярной основе и оперативно доводятся до сведения бизнес-подразделений и руководства Банка:

- не реже одного раза в квартал – по операционному риску;
- не реже одного раза в месяц – по кредитному, рыночному (фондовому, валютному, процентному) риску и риску ликвидности.

Оперативная отчетность об уровне фондового и валютного рисков составляется на ежедневной основе, по кредитному риску – на еженедельной основе.

Службу управления рисками курирует член Правления Банка, подотчетный напрямую Председателю Правления Банка.

#### *Бизнес-подразделения*

Бизнес-подразделения несут первоочередную ответственность за управление рисками на ежедневной основе: владелец бизнес-процесса является владельцем рисков, присущих данному бизнес-процессу. Руководители бизнес-подразделений ответственны за внедрение процедур управления рисками в свои бизнес-процессы. Сотрудники бизнес-подразделений Банка, осуществляющих операции, связанные с принятием риска, несут персональную ответственность за предотвращение потерь от реализации риска и возвратность средств, размещенных Банком по инициированным ими операциям.

### *Служба внутреннего аудита*

Служба внутреннего аудита осуществляет регулярные проверки процессов управления рисками на предмет их достаточности и выполнения данных процессов подразделениями Банка. Результаты проверок доводятся до сведения Совета директоров и Правления.

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

Банк не ставит своей целью избежание всех рисков, а стремится достичь оптимального соотношения между доходностью и риском операций в долгосрочной перспективе. При этом принятие рисков осуществляется только в тех областях, в которых у Банка имеются конкурентные преимущества; в остальных областях Банк по возможности минимизирует риски, руководствуясь принципом экономической целесообразности.

Руководство Банка рассматривает эффективную систему управления рисками как основу финансовой устойчивости и ключевой фактор конкурентоспособности Банка, определяющий его уровень рентабельности и акционерной стоимости. Основной целью управления рисками является максимизация долгосрочной акционерной стоимости Банка.

#### *Стратегический риск-аппетит Банка:*

1. Банк кредитует только тех клиентов, по которым имеется четкое понимание их бизнеса и наличия и устойчивости первичных источников погашения, т.е. существует низкая вероятность перехода в разряд обесцененных активов.
2. Банк не кредитует клиентов с чрезмерной долговой нагрузкой и клиентов с высокой подверженностью финансовым рискам (фондовому, валютному, процентному и др.).
3. При принятии решения об открытии позиции, несущей риск, определяется ответственное лицо за возможные потери и их минимизацию по сделке (клиенту).
4. Банк не открывает собственные спекулятивные позиции на финансовых рынках без одобрения Совета директоров.
5. Банк стремится минимизировать разрывы между активами и пассивами по срокам погашения и срокам переоценки процентных ставок насколько это возможно и экономически целесообразно.
6. Обязательным условием осуществления операций, связанных с принятием рисков, является учёт всех рисков, включая операционный риск.
7. Запрещается открытие новых видов деятельности и новых подразделений без оценки их соответствия стратегии в области управления рисками и выделения необходимых ресурсов для организации управления рисками.

### **Кредитный риск**

Кредитный риск – вероятность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентами своих обязательств перед Банком.

Банк принимает на себя кредитный риск в связи с осуществлением операций кредитования, а также прочих операций, которым присущ кредитный риск.



Управление кредитным риском осуществляется Банком отдельно по каждой клиентской группе (корпоративные клиенты, субъекты малого и среднего бизнеса, физические лица, финансовые институты) и включает в себя следующие этапы:

### *1. Идентификация риска*

Идентификация риска осуществляется на этапе разработки и модификации кредитных продуктов. В процессе идентификации риска выявляется подверженность Банка кредитному риску, оценивается потенциальный уровень риска и определяются методы управления риском.

Идентификация риска осуществляется сотрудниками подразделений риск-менеджмента.

### *2. Оценка риска*

Оценка риска осуществляется Банком на уровне отдельных контрагентов / сделок и на уровне кредитного портфеля в целом. Для оценки рисков контрагентов используются внутренние модели оценки вероятности дефолта (рейтинговые модели) и модели оценки потерь в случае дефолта. Оценка риска портфеля осуществляется с использованием обширного перечня количественных показателей (коэффициенты концентрации, коэффициенты перехода между бакетами, винтажные кривые и др.).

Оценка рисков контрагентов осуществляется сотрудниками бизнес-подразделений при обязательном независимом контроле со стороны риск-менеджмента. Оценка риска кредитного портфеля осуществляется сотрудниками подразделений риск-менеджмента.

### *3. Контроль риска*

Банком применяются следующие инструменты контроля кредитного риска:

- установление и контроль соблюдения лимитов риска;
- применение мер по смягчению риска (залог, страхование, ценообразование с учетом риска);
- мониторинг уровня риска (контрагентов, портфеля);
- реализация мер раннего реагирования;
- отчетность об уровне риска.

Лимиты верхнего уровня (риск-аппетит Банка) устанавливаются в рамках стратегии управления рисками и политик, утверждаемых Советом директоров и Правлением. Установление лимитов на отдельных контрагентов и группы связанных контрагентов, лимиты концентрации и др. осуществляется в зависимости от суммы и вида лимита решениями коллегиальных органов (Совета директоров, Правления, кредитных комитетов) или уполномоченных лиц Банка. Контроль соблюдения лимитов осуществляется на постоянной основе сотрудниками бизнес-подразделений и подразделений риск-менеджмента.

Основным способом смягчения кредитного риска является обеспечение обязательств контрагентов имущественным залогом. Оценка стоимости залога производится независимыми оценщиками или специалистами Банка с применением внутренних методик оценки. Смягчение кредитного риска достигается также за счет применения Банком таких инструментов, как страхование (залогов, титула, жизни заемщиков) и ценообразование кредитных продуктов / сделок с учетом риска по продукту / сделке.

В целях актуализации оценки уровня риска и реализации мер раннего реагирования Банк на регулярной основе проводит мониторинг финансового положения контрагентов (анализ финансовой отчетности, бизнеса контрагента и др.), актуализирует оценки внутренних кредитных рейтингов, осуществляет мониторинг сохранности залога и переоценку его стоимости, осуществляет мониторинг уровня риска кредитного портфеля.

В случае выявления факторов, свидетельствующих об увеличении риска, Банком оперативно разрабатываются и применяются меры раннего реагирования: на уровне отдельных сделок – экстренный финансовый мониторинг, принятие дополнительного залога, реструктуризация и др.; на портфельном уровне – пересмотр лимитов, изменение условий кредитных продуктов и др.

Кредитный портфель Банка достаточно диверсифицирован и по направлениям кредитования, и по видам деятельности заемщиков. Структура кредитного портфеля представлена в таблице ниже.

#### Концентрация кредитных рисков по направлениям кредитования и отраслям

N п/п	Наименование показателя	31.12.2014г.		31.12.2013г.	
		абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	Кредиты юридическим лицам всего (включая индивидуальных предпринимателей), в том числе по видам деятельности:	7 056 301	100	6 182 150	100
1.1	добыча полезных ископаемых	66 615	0.94	88 150	1.43
1.2	обрабатывающие производства	1 445 541	20.49	1 872 577	30.29
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0	0
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 081 000	15.32	0	0
1.5	строительство	818 236	11.60	474 951	7.68
1.6	транспорт и связь	358 349	5.08	371 347	6.01
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	335 509	4.75	867 313	14.03
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 590 868	22.55	1 467 694	23.74
1.9	прочие виды деятельности	1 360 183	19.28	1 040 118	16.82

N п/п	Наименование показателя	31.12.2014г.		31.12.2013г.	
		абсолют- ное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолют- ное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего бизнеса, из них:	162 903	2.31	232 225	3.76
2.1	индивидуальным предпринимателям	91 966	1.30	7 431	0.12
3	Кредиты физическим лицам всего, в том числе по видам:	15 653 557	100	13 611 704	100
3.1	жилищные кредиты всего, в том числе:	623 027	3.98	764 089	5.61
3.1.1	ипотечные кредиты	571 083	3.65	677 478	4.98
3.2	автокредиты	6 605 537	42.20	12 142 728	89.21
3.3	иные потребительские кредиты	8 424 993	53.82	704 887	5.18

В основной своей массе клиенты в отчетном периоде своевременно возвращали кредиты и рассчитывались по процентам за пользование ресурсами.

#### Динамика качества кредитного портфеля

Показатели		31.12.2014г.	31.12.2013г.	Темп роста, %	Абсолютный прирост
<b>Общий объем кредитного портфеля</b>		<b>28 238 276</b>	<b>30 029 744</b>	<b>-6</b>	<b>1 791 468</b>
в том числе просроченная задолженность		380 763	321 365	118	59 398
Удельный вес просроченной задолженности		1.35%	1.07%	26	0.28
<b>1.1.</b>	<b>Кредиты (с мбк)</b>	<b>26 682 327</b>	<b>26 649 122</b>	<b>100</b>	<b>33 205</b>
в том числе просроченная задолженность		380 763	321 365	118	59 398
удельный вес просроченной задолженности		1.43%	1.21%	18	0.22
1.1.1.	в том числе кредиты юридических лиц	10 705 282	11 372 738	-6	-667 459
из них просроченная задолженность		210 472	201 617	104	8 855
удельный вес просроченной задолженности		1.97%	1.77%	11	0.19
1.1.2.	в том числе кредиты физических лиц	15 728 860	13 686 788	115	2 042 072
из них просроченная задолженность		144 637	85 484	169	59 153
удельный вес просроченной задолженности		0.92%	0.62%	47	0.29

Показатели	31.12.2014г.	31.12.2013г.	Темп роста, %	Абсолютный прирост
1.1.3. Лизинг	248 185	788 296	-69	-540 111
в том числе просроченная задолженность	25 654	34 264	-25	-8 610
удельный вес просрочен- ной задолженности	10.34%	4.35%	138	5.99
1.2. Ученные векселя	0	265 746	-100	-265 746
1.3. Прочая приравненная к ссудной задолженность	1 555 949	3 114 876	-50	1 558 927

Общий объем просроченной задолженности на 01.01.2015 г. составил 380 763 тыс. рублей или 1,35% общего объема ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности. За отчетный период объем просроченной задолженности незначительно увеличился (на 0,28%). Удельный вес просроченной задолженности по кредитам физических лиц увеличился за 2014 год на 0,29%.

В общем объеме просроченной задолженности на кредиты юридических лиц приходится 59%, на кредиты физических лиц – 41% соответственно.

Информация о классификации активов по категориям качества приведена ниже.

#### Структура активов по категориям качества

Тыс. руб.

Показатель	Активы всего		
	31.12.2014г.	31.12.2013г.	Абсолютный прирост
1 категория	13 644 176	5 756 285	7 887 891
2 категория	21 112 042	24 266 320	-3 154 278
3 категория	3 448 315	1 021 376	2 426 939
4 категория	130 037	1 004 365	-874 328
5 категория	762 393	3 337 804	-2 575 411
<b>Всего</b>	<b>39 096 963</b>	<b>35 386 150</b>	<b>3 710 813</b>

Тыс. руб.

#### Требования по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Показатель	31.12.2014 г.	31.12.2013 г.	Абсолютный прирост
1 категория	3 292 505	1 698 538	1 593 967
2 категория	20 799 918	23 402 967	-2 603 049
3 категория	3 419 756	852 427	2 567 329
4 категория	115 536	866 101	-750 565
5 категория	610 561	3 209 711	-2 599 150
<b>Всего</b>	<b>28 238 276</b>	<b>30 029 744</b>	<b>-1 791 468</b>

## Требования по получению процентных доходов

Показатель	31.12.2014 г.	31.12.2013 г.	Абсолютный прирост
1 категория	125 123	25 165	99 958
2 категория	147 640	214 645	-67 005
3 категория	7 012	17 536	-10 524
4 категория	465	2 610	-2 145
5 категория	13 200	8 543	4 657
<b>Всего</b>	<b>293 440</b>	<b>268 499</b>	<b>24 941</b>

В структуре активов банка в целом, в т.ч. ссудной задолженности, преобладают ссуды 2 категории качества – 54%.

Объём реструктурированной задолженности по состоянию на 01.01.2015 года составил 515.1 млн. рублей (1.7% от кредитного портфеля), в том числе:

- 473.9 млн. рублей – по корпоративному кредитному портфелю;
- 36.9 млн. рублей – по кредитному портфелю МСБ;
- 4.4 млн. рублей – по розничному кредитному портфелю.

**Рыночный риск**

Рыночный риск – вероятность возникновения у Банка финансовых потерь в связи с изменением рыночных цен финансовых инструментов, в т.ч. валютных курсов и процентных ставок. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении долевых, долговых, валютных и процентных финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке.

Управление рыночным риском в Банке осуществляется централизованно:

- идентификация, оценка и контроль риска (в т.ч. составление отчётности об уровне риска) – сотрудниками подразделений риск-менеджмента;
- принятие решений в области управления рыночным риском, включая установление лимитов риска – Комитетом по управлению активами и пассивами;
- управление открытыми позициями по финансовым инструментам, подверженным рыночному риску – Казначейством.

Банк открывает позиции на финансовых рынках преимущественно в целях управления ликвидностью.

Количественная оценка рыночного риска осуществляется на ежедневной основе с использованием методологии Value-at-Risk (далее – VaR). Методология VaR представляет собой способ оценки величины потенциальных потерь по позициям, которая не будет превышена за определённый период времени в будущем с определённой вероятностью. Банком используются следующие параметры модели VaR: вероятность (уровень доверия) – 99%; период времени в будущем (горизонт прогноза) – 10



рабочих дней; метод оценки VaR – исторический, с использованием статистических данных за последние 12 месяцев.

По состоянию на 01.01.2015 г. величина требований к капиталу в отношении рыночного риска составляет 4 495 млн.руб.

#### *Фондовый риск*

Управление фондовым риском в Банке осуществляется с использованием следующих инструментов:

- оценка фондового риска по открытым позициям;
- ограничение видов финансовых инструментов, по которым возможно открытие позиций;
- установление и контроль соблюдения лимитов фондового риска;
- диверсификация портфелей.

Портфель ценных бумаг сформирован в основном из долговых обязательств корпоративных эмитентов и банков, вложения в долевыми финансовыми инструментами незначительны. Кредитное качество портфеля оценивается как высокое: доля эмитентов с международными рейтингами на уровне ВВ– и выше составляет 94%, вложения в ценные бумаги эмитентов с международным рейтингом ниже уровня В– отсутствуют. VaR по портфелю ценных бумаг на 01.01.2015 составляет 5.7% (752.5 млн.руб.).

#### *Валютный риск*

Управление валютным риском в Банке осуществляется с использованием следующих инструментов:

- оценка валютного риска по открытым валютным позициям;
- установление и контроль соблюдения лимитов валютного риска;
- хеджирование валютного риска при помощи производных финансовых инструментов.

Совокупная величина открытой валютной позиции Банка незначительна (2,2% от капитала Банка по состоянию на 01.01.2015). VaR по ОВП на 01.01.2015 составляет 11.4% (3.1 млн.руб.).

#### *Процентный риск*

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков по привлечённым средствам с фиксированными процентными ставками. Другим важным фактором процентного риска является возможность клиентов осуществлять досрочное погашение кредитов с фиксированной процентной ставкой (включая ипотечные кредиты) и досрочное востребование / пополнение вкладов с фиксированной процентной ставкой.

Управление процентным риском в Банке осуществляется с использованием следующих инструментов:

- оценка процентного риска;
- сокращение разрывов между активами и пассивами по срокам переоценки процентных ставок в разрезе отдельных валют;
- смягчение процентного риска в процессе разработки / модификации продуктов.

Чувствительность чистого процентного дохода Банка к параллельному сдвигу кривой доходности на 100 б.п. по состоянию на 01.01.2015 составляет 132 млн.руб.

### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности – вероятность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих финансовых обязательств своевременно, в полном объеме и с минимальными издержками.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков погашения активов и обязательств.

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется централизованно:

- стратегическое управление – Комитетом по управлению активами и пассивами;
- оперативное управление – Казначейством.

Банком используются следующие инструменты управления риском ликвидности:

- поддержание сбалансированной по срокам погашения структуры активов и пассивов;
- диверсификация источников финансирования, ориентация на устойчивые клиентские пассивы;
- формирование “подушки ликвидности”, состоящей из высоколиквидных финансовых инструментов с низким уровнем кредитного риска;
- стресс-тестирование риска ликвидности и разработка планов действий в случае реализации кризиса ликвидности;
- прогнозирование поступлений и платежей, ведение платёжной позиции.

В целях контроля риска ликвидности Банк также рассчитывает на ежедневной основе нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. В течение 2014 года нормативы ликвидности Банка находились в рамках установленных Банком России ограничений.

Операционный риск – вероятность возникновения у Банка прямых и косвенных финансовых потерь вследствие:

- несоответствия внутренних бизнес-процессов характеру и масштабам деятельности Банка;
- нарушения служащими Банка или иными лицами внутренних нормативных документов Банка и законодательства РФ (по причине некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия);
- несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем или их отказов (нарушений функционирования);
- воздействия внешних событий;
- влияния факторов правового риска.

Процесс управления операционным риском в Банке включает следующие этапы:

- идентификация (выявление) рисков;
- оценка рисков;
- мониторинг рисков;

- снижение подверженности рискам.

Банк использует следующие способы выявления операционных рисков:

- идентификация операционных рисков в процессе разработки / модификации продуктов и процессов Банка;
- анализ данных о понесённых убытках Банка, связанных с реализацией операционного риска;
- самостоятельная оценка операционных рисков в подразделениях Банка;
- анализ информации о случаях реализации операционного в других кредитных организациях.

Оценка операционного риска осуществляется с использованием качественных и количественных методов (самооценка операционного риска, оценка капитала для покрытия убытков с использованием методологии Базеля II и др.).

В рамках мониторинга операционного риска Банк на регулярной основе формирует внутреннюю отчётность об уровне операционного риска, анализ которой позволяет своевременно выявить рост подверженности операционному риску и принять корректирующие меры.

В целях снижения подверженности операционным рискам Банк применяет следующие методы:

- регламентация, стандартизация и совершенствование бизнес-процессов Банка;
- автоматизация банковских технологий и защиты информации;
- организация системы внутреннего контроля;
- страхование убытков вследствие реализации операционных рисков.

В процесс управления операционным риском вовлечены сотрудники всех подразделений Банка; координация деятельности по управлению операционным риском осуществляется подразделением риск-менеджмента.

По состоянию на 01.01.2015 года величина требований к капиталу в отношении операционного риска составляет 363.5 млн. руб. Величина доходов, используемых для целей расчёта требований капитала на покрытие операционного риска, составляет 7 270 млн. руб.

### **Стратегический риск**

Для минимизации стратегического риска Банк осуществляет мониторинг реализации Стратегии развития, макроэкономических и рыночных условий, которые были учтены при разработке Стратегии развития, анализирует все возникающие тенденции. В целях поддержания стратегического риска на приемлемом для Банка уровне, применяется сочетание таких методов управления риском как:

- функционирование системы корпоративного управления, а также разграничение полномочий при принятии решений, обеспечивающее надлежащее функционирование управления стратегическим риском;
- функционирование системы управленческой отчетности, обеспечивающей органы управления Банком и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений;
- функционирование системы минимизации и контроля стратегического риска, предусматривающей участие всех уровней системы контроля, включая сотрудников Банка, руководителей структур-

ных подразделений, Правления и Наблюдательного Совета Банка. При этом решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней;

- наличие системы регулярного мониторинга репутационного риска путем соответствия внутренней документации действующему законодательству и нормативным актам РФ, внутренним положениям и процедурам Банка, своевременность учета изменений, а также отражение этих изменений во внутренних документах и процедурах Банка и обязательность их соблюдения всеми сотрудниками Банка. Данный мониторинг изменений законодательства РФ и действующих нормативных актов Банка России производится с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе.

### **Правовой риск**

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих факторов: внутренние факторы:

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

- несоответствие внутренних документов кредитной организации законодательству Российской Федерации, а также неспособность кредитной организации своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности кредитной организации вследствие действий служащих или органов управления кредитной организации;

- нарушение кредитной организацией условий договоров;

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

внешние факторы:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и(или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и(или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение кредитной организации в судебные органы для их урегулирования;

- нарушения клиентами и контрагентами кредитной организации условий договоров;

- нахождение кредитной организации, ее филиалов, дочерних и зависимых организаций; клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется в Банке ежеквартально на постоянной, консолидированной основе.

Управление правовым риском в Банке осуществляется Юридическим управлением Банка.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

стандартизирует основные банковские операции и сделки;

устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;

на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;

обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;

максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;

ведет аналитическую базу данных об убытках Банка, возникших в том числе, от правового риска.

### **Риск потери деловой репутации**

Деловая репутация Банка - качественная оценка участниками гражданского оборота деятельности Банка.

Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих внешних и внутренних факторов:

-несоблюдение кредитной организацией (аффилированными лицами кредитной организации, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами кредитной организации) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов кредитной организации, 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, учредителей (участников), органов управления и(или) служащих, 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 кредитной организации, ее аффилированных лиц, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и(или) служащими кредитной организации.

-недостатки в управлении банковскими рисками кредитной организации, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление кредитной организацией рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.



- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа "Знай своего служащего".

-возникновение у кредитной организации конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

-опубликование негативной информации о кредитной организации или ее служащих, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

Выявление и оценка уровня риска потери деловой репутации осуществляется в Банке ежеквартально на постоянной, консолидированной основе.

Управление риском потери деловой репутации в Банке осуществляется Юридическим управлением Банка.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;

- мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;

- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной информации, предоставляемой участникам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;

- совершенствование системы информационного обеспечения;

- обучение сотрудников Банка на семинарах и курсах повышения квалификации;

- применение дисциплинарных мер воздействия к работникам, виновным в превышении уровня репутационного риска.

## **VI. Информация по сегментам деятельности кредитной организации**

Операционные сегменты - это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Банка. Функции ответственного за принятие операционных решений осуществляются Председателем Правления и исполнительными директорами из Совета Директоров.

Операции Банка организованы по основным бизнес-сегментам:

- **корпоративные банковские операции** – данный сегмент включает привлечение депозитов и предоставление кредитов корпоративным клиентам, предприятиям малого и среднего бизнеса и индивидуальным предпринимателям, услуги по обслуживанию расчетных счетов организаций, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, банковских гарантий, документарных и факторинговых операций, операции с векселями, валютный контроль, а также операции по управлению денежными средствами.

- **розничные банковские операции** – данный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам-физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому, ипотечному и авто кредитованию, осуществление денежных переводов, проведение расчетных операций и управление денежными средствами.

- **казначейские операции** – данный бизнес-сегмент включает операции с ценными бумагами и валютой, межбанковское кредитование, РЕПО, корреспондентские счета, СВОП.

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

**Активы и пассивы Банка на конец 2014 года в разрезе сегментов**

Тыс. руб.

Наименование статьи	Сегмент			Итого
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	911 685	911 685
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	0	0	1 651 416	1 651 416
Средства в кредитных организациях	0	0	4 824 835	4 824 835
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	7 145 755	7 145 755
Чистая ссудная задолженность	10 412 079	15 314 751	1 360 136	27 086 966
Кредиты и авансы клиентам	0	0	4 067 878	4 067 878
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	3 946 478	3 946 478
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и амортизация	0	0	1 768 122	1 768 122
Прочие активы	0	0	732 885	732 885
<b>Итого активов отчетных сегментов</b>	<b>10 412 079</b>	<b>15 314 751</b>	<b>26 409 190</b>	<b>52 136 020</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	3 987 207	3 987 207
Средства кредитных организаций	0	0	7 780 509	7 780 509
Средства клиентов	12 663 054	18 196 598	264 318	31 123 970
Выпущенные долговые ценные бумаги	141 360	187 925	1 276 905	1 606 190
Прочие обязательства	0	0	728 905	728 905
<b>Итого обязательств отчетных сегментов</b>	<b>12 804 414</b>	<b>18 384 523</b>	<b>14 037 844</b>	<b>45 226 781</b>
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям				<b>124 661</b>
Источники собственных средств				<b>6 784 578</b>
<b>Итого пассивов</b>				<b>52 136 020</b>

**Финансовый результат на конец 2014 года в разрезе сегментов**

Тыс. руб.

Наименование статьи	Сегмент			Итого
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	
<b>Процентные доходы всего, в т.ч.:</b>	<b>2 070 898</b>	<b>3 761 012</b>	<b>1 274 280</b>	<b>7 106 190</b>
От размещения средств в кредитных организациях	0	0	70 120	70 120
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 347 482	3 761 012	212 808	5 321 302
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	723 416	0	0	723 416
От вложений в ценные бумаги	0	0	991 352	991 352
<b>Процентные расходы всего, в т.ч.:</b>	<b>563 056</b>	<b>2 101 524</b>	<b>821 606</b>	<b>3 486 186</b>
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	666 870	666 870
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	534 000	2 093 947	144	2 628 091
По выпущенным долговым обязательствам	29 056	7 577	154 592	191 225
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>1 507 842</b>	<b>1 659 488</b>	<b>452 674</b>	<b>3 620 004</b>
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	-189 201	-189 201
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	590 705	590 705
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	795 293	795 293
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0	-392 979	-392 979
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	11 130	11 130
Комиссионные доходы	242 002	61 709	34 085	337 796
Комиссионные расходы	7 167	25 507	40 959	73 633
Прочие операционные доходы	303 287	19 940	33 434	356 661
Прочие операционные расходы	1 194 123	511 242	967 959	2 673 324
<b>Итого</b>	<b>851 841</b>	<b>1 204 388</b>	<b>315 093</b>	<b>2 382 452</b>
Резервы под обесценение				189 063
Возмещение (расход) по налогам				83 664
Распределение между участниками в виде дивидендов				1 701 890
<b>Итого финансовый результат Банка</b>				<b>575 163</b>

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

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма. Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

В ходе обычной деятельности Банк осуществляет операции с участниками, директорами и другими связанными сторонами. Такие операции включают расчеты, кредиты, принятие на хранение депозитов, торговое финансирование, сделки с иностранной валютой и оказание управленческих услуг.

В представленных ниже таблицах отражена информация об операциях со связанными с Банком сторонами в 2014 году в разрезе концентрации активов и пассивов баланса Банка, а также полученного дохода и произведенных расходов.

Операции со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2015 г.

Тыс. руб.

Показатель	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Всего
Средства в кредитных организациях	0	0	2 190 432	0	2 190 432
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	861 329	0	861 329
Чистая ссудная задолженность	-	51 374	255 305	770	307 449
Прочие активы	0	540	139	8	687
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>0</b>	<b>51 914</b>	<b>3 307 205</b>	<b>778</b>	<b>3 359 897</b>
Средства кредитных организаций	0	0	414 771	0	414 771
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 544 944	282 473	1 059 748	29 693	2 916 848
Прочие обязательства	2 537	5 509	787	48	8 881
<b>ИТОГО ПАССИВОВ</b>	<b>1 547 481</b>	<b>287 982</b>	<b>1 475 306</b>	<b>29 741</b>	<b>3 340 510</b>



Финансовый результат от сделок со связанными сторонами за 2014 год

Тыс. руб.

Показатель	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	16 687	4 296	42 487	135	63 605
Процентные расходы	-66 751	-33 638	-103 162	-1 359	-204 910
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1 866	202	-13 633	8	-11 557
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	298	275	19 010	51	19 634
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-503 703	-54 964	1 372 677	-15 942	798 068
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	105	0	47 861	0	47 966
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	584 078	0	584 078
Комиссионные доходы	4 965	580	15 046	146	20 737
Комиссионные расходы	- 596	0	-2 731	0	-3 327
Прочие операционные доходы	3	14	1 640	0	1 657
Операционные расходы	-4 144	-4 597	-12 787	-20	-21 548
Распределение прибыли между участниками в виде дивидендов	-1 583 268	-48 902	0	0	-1 632 170
<b>Итого</b>	<b>-2 134 538</b>	<b>-136 734</b>	<b>1 950 486</b>	<b>-86 701</b>	<b>-337 767</b>

### **VIII. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому составу**

Общая величина выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу в 2014 году составила 135 681 тыс. руб.(20% от общего фонда оплаты труда), в 2013 году составила 86 398 тыс. руб.(15% от общего фонда оплаты труда). Все выплаты относились к категории краткосрочных.

К основному управленческому персоналу отнесены члены Совета Директоров Банка и члены Правления Банка.

В состав выплат вошли следующие компоненты:

- должностной оклад ежемесячно в установленные законодательством для выплаты заработной платы сроки;
- премии согласно утвержденному Положению об оплате труда работников ООО «Экспобанк»;
- оплата отпусков, командировок, временной нетрудоспособности в размерах, установленных законодательством;
- единовременная выплата по результатам финансового года;
- социальные выплаты, предусмотренные трудовыми договорами, Положение об оказании социальной поддержки сотрудникам ООО «Экспобанк».

Порядок выплат вознаграждений осуществляется в соответствии с Положением об оплате труда ООО «Экспобанк»:

1. Ежемесячная оплата труда всех работников Банка формируется из следующих составляющих:

– должностной оклад - фиксированный размер оплаты труда работника за исполнение трудовых (должностных) обязанностей определенной сложности за календарный месяц без учета компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, являющейся гарантированной частью оплаты труда; Должностной оклад устанавливается в соответствии с утвержденным штатным расписанием.

– дополнительная ежемесячная премия за качество, индивидуальная надбавка – негарантированная часть оплаты труда, которая выплачивается работнику при наличии условий, установленных нормативными документами на основании распорядительного документа за подписью Председателя Правления;

– районный коэффициент, северная надбавка – выплата в соответствии с законодательством Российской Федерации;

– надбавки, доплаты и компенсационные выплаты в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2. Работникам по результатам трудовой деятельности в качестве поощрения устанавливаются следующие негарантированные виды премирования, регламентируемые отдельными нормативными актами Банка и не входящими в расчет ежемесячной оплаты труда на основании распорядительного документа:

- премия по результатам работы за период (месяц, квартал, полгода, год);
- единовременная премия;
- премия в рамках утвержденной системы мотивации.

3. Выплата ежемесячной оплаты труда работникам Банка производится за фактически отработанное время, учет которого осуществляется с использованием типовой унифицированной формы Т-13 «Табель учета рабочего времени», два раза в месяц.

Оплата отпуска производится не позднее, чем за 3(три) дня до его начала.

Порядок выплат вознаграждений основному управленческому составу в 2014 году был таким же, как и всем остальным сотрудникам банка.

Списочная численность основного управленческого персонала на 01.01.2015 года составила 16 человек, списочная численность основного управленческого персонала на 01.01.2014 года - 16 человек.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

31.03.2015 г.



К.В. Нифонтов

Г.М. Уланова

*24.04.2015г. очередное общее собрание участников  
ООО "Экспобанк" (Протокол от 24.04.2015г.)  
утвердило годовую отчетность ООО "Экспобанк"  
за 2014 год.*

Пронумеровано,  
пронумеровано  
и скреплено печатью  
67 (шестьдесят  
листов семь)

