

**Общество с ограниченной ответственностью  
«Финансовая экспертиза»  
ООО «ФИНЭКС»**

Некоммерческое партнерство Аудиторская Палата России, ОРНЗ 11001009690

630015, г. Новосибирск, ул. Гоголя, 235/1, тел./факс (383) 279-08-88, e-mail: [finex@sibmail.ru](mailto:finex@sibmail.ru)

Исходящий № 4

Экз. № 1

Дата подписания « 30 » марта 2015 г.

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
«ПЛЮС БАНК»  
ЗА 2014 ГОД**

**Аудиторское заключение адресовано:  
Акционерам Открытого акционерного общества «Плюс Банк»**

**Новосибирск – 2015**

## СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

<b>Наименование</b>	<i>Открытое акционерное общество «Плюс Банк» (ОАО «Плюс Банк»)</i>
<b>Основной государственный регистрационный номер</b>	<i>1025500000624</i>
<b>Место нахождения</b>	<i>109004, г. Москва, Известковый пер., д. 7, стр. 1</i>

## СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

<b>Наименование</b>	<i>Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая экспертиза» (ООО «ФИНЭКС»)</i>
<b>Основной государственный регистрационный номер</b>	<i>1025400519418</i>
<b>Место нахождения</b>	<i>630015, г. Новосибирск, ул. Гоголя, 235/1</i>
<b>Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация</b>	<i>Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», (НП АПР)</i>
<b>Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций</b>	<i>11001009690</i>

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности *Открытого акционерного общества «Плюс Банк»*, состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01 января 2015 года;
  - Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
- Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2015 года;
  - Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2015 года;
  - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год;
  - Пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица  
за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной годовой 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

Мнение

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

Заключение  
о результатах проверки в соответствии с требованиями  
Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І  
«О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «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;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны 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) 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, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

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

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

Генеральный директор  
ООО «ФИНЭКС»

  
А. Ф. Фадейкин



квалификационный аттестат аудитора № 01-000982  
от 19.11.2012 выдан НП АПР на неограниченный срок,  
член НП АПР, ОРНЗ 21001006844

«30 » марта 2015 года



**Открытое акционерное общество «Плюс Банк»**

**ГODOВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ  
ЗА 2014 ГОД**

## Открытое акционерное общество «Плюс Банк»

### Содержание

Бухгалтерский баланс.....	8
Отчет о финансовых результатах.....	9
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.....	10
Сведения об обязательных нормативах.....	14
Отчет о движении денежных средств .....	15
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:	
1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	17
2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации.....	19
3. Денежные средства и их эквиваленты.....	28
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	28
5. Чистая ссудная задолженность .....	29
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	32
7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	33
8. Прочие активы.....	35
9. Средства кредитных организаций.....	36
10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	36
11. Выпущенные долговые обязательства .....	37
12. Прочие обязательства.....	37
13. Средства акционеров (участников).....	38
14. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	40
15. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов ....	42
16. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	43
17. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом.....	43
18. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами .....	67
19. Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу.....	68

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45	09227873	1189

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 01 января 2015 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество «Плюс Банк»  
(полное фирменное и  
ОАО «Плюс Банк»  
сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 109004, г. Москва, Известковый пер., д. 7, стр. 1

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	3	729 230	528 030
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3	824 630	626 885
2.1	Обязательные резервы	3	416 821	116 070
3	Средства в кредитных организациях	3	761 724	261 360
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	5 942	834 159
5	Чистая ссудная задолженность	5	11 182 422	10 168 636
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	0	41 350
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		44 414	46 765
9	Отложенный налоговый актив		103 217	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7	1 279 800	1 260 547
11	Прочие активы	8	385 232	271 608
12	Всего активов		15 316 611	14 039 340
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	9	705 187	582 369
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10	12 245 149	11 036 105
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		11 372 290	9 921 075
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	11	517 674	661 930
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	43
19	Отложенное налоговое обязательство		87 294	0
20	Прочие обязательства	12	86 694	97 993
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		13 993	8 231
22	Всего обязательств		13 655 991	12 386 671
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)	13	450 858	450 858
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		411 079	411 079
26	Резервный фонд		22 543	22 543
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое		0	-4 084
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		4 851	6 025
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		703 856	699 826
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		67 433	66 422
31	Всего источников собственных средств		1 660 620	1 652 669
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		499 606	401 614
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		130 055	325 337
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер  
М.П.  
Исполнитель  
Телефон: 989-42-69  
24 марта 2015 г.



(Полужтков О.Е.)

(Винокурова О.Б.)

(Боровков И.В.)

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45	09227873	1189

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2014 г.

Кредитной организации **Открытое акционерное общество «Плюс Банк»**(полное фирменное и  
ОАО «Плюс Банк»

сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 109004, г. Москва, Известковский пер., д. 7, стр. 1Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		2 525 956	2 160 423
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		73 055	125 013
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		2 449 249	1 996 448
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		3 652	38 962
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		1 203 791	1 018 140
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		49 266	69 369
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 119 246	889 953
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		35 279	58 818
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 322 165	1 142 283
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:	14	-376 991	-351 944
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-17 077	-24 567
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		945 174	790 339
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-2 199	23 289
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		4 336	9 985
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-480
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		23 712	24 771
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	14	65 862	-1 306
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		477 759	157 920
13	Комиссионные расходы		92 530	20 923
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	14	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	14	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	14	-49 768	-37 230
17	Прочие операционные доходы		5 331	433 384
18	Чистые доходы (расходы)		1 377 677	1 379 749
19	Операционные расходы		1 241 123	1 238 994
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		136 554	140 755
21	Возмещение (расход) по налогам	14	69 121	74 333
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		67 433	66 422
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		67 433	66 422

Председатель Правления

Главный бухгалтер  
М.П.  
Исполнитель  
Телефон: 989-42-69  
24 марта 2015 г.



(Полуэктв О.Е.)

(Винокурова О.Б.)

(Боровков И.В.)

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45	09227873	1189

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

Кредитной организации Открытое акционерное общество «Плюс Банк»

(полное фирменное и

ОАО «Плюс Банк»

сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 109004, г. Москва, Известковый пер., д. 7, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного периода	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:	15	1 761 267	436 666	2 197 933
1.1	Источники базового капитала:		1 601 530	10 321	1 611 851
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		448 009	-2 849	445 160
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		422 368	0	422 368
1.1.1.2	привилегированными акциями		25 641	-2 849	22 792
1.1.2	Эмиссионный доход		411 079	0	411 079
1.1.3	Резервный фонд		22 543	0	22 543
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		719 899	13 170	733 069
1.1.4.1	прошлых лет		697 638	6 218	703 856
1.1.4.2	отчетного года		22 261	6 952	29 213
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		2 273	-455	1 818
1.2.1	Нематериальные активы		0	0	0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		0	0	0
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		2 273	-455	1 818
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал		1 599 257	10 776	1 610 033
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» <sup>1</sup>		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0	0	0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественный		0	0	0
1.5.3.2	существенный		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал	15	1 599 257	10 776	1 610 033
1.8	Источники дополнительного капитала:		162 010	425 890	587 900
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль:		0	0	0
1.8.3.1	текущего года		0	0	0
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	15	162 010	425 890	587 900
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		162 010	425 890	587 900

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» <sup>2</sup> 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» <sup>3</sup>					0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества					0	0	0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:					0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции					0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:					0	0	0
1.9.2.1	несущественные					0	0	0
1.9.2.2	существенные					0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям					0	0	0
1.9.3.1	несущественный					0	0	0
1.9.3.2	существенный					0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала					0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала					0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:					0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней					0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации - заемщика					0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России					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
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью					0	0	0
1.11	Дополнительный капитал	15	162 010	425 890	587 900			
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X			
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	15	14 701 665	608 235	15 309 900			
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	15	14 701 665	608 235	15 309 900			
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X			
3.1	Достаточность базового капитала	15	10.9	X	10.5			
3.2	Достаточность основного капитала	15	10.9	X	10.5			
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	15	12.0	X	14.4			

<sup>1</sup> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 161-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3618; 2012, № 31, ст. 4334; № 52, ст. 6961).

<sup>2</sup> 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. 778; № 21, ст. 2539; № 31, ст. 4175).

<sup>3</sup> 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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		15 117 177	13 887 323	10 731 841	11 949 872	11 091 037	8 704 817
1.1	Активы с коэффициентом риска <sup>1</sup> 0 процентов, всего, из них:		1 948 985	1 948 985	0	1 763 063	1 763 063	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1 589 360	1 589 360	0	1 154 915	1 154 915	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 страновые оценки «0», «1» <sup>2</sup> , 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:		1 508 121	1 508 121	301 624	778 946	778 946	155 789
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», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <sup>3</sup> , в том числе обеспеченные их гарантиями		341 351	341 351	68 270	148 316	148 316	29 663
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	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 имеющим 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 процентов, всего, из них:		11 660 071	10 430 217	10 430 217	9 407 863	8 549 028	8 549 028
1.4.1	кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по судам, предоставленным заемщикам - физическим лицам		9 504 802	8 438 706	8 438 706	8 435 205	7 644 619	7 644 619
1.4.2	кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по судам, предоставленным заемщикам - юридическим лицам		1 166 514	1 017 794	1 017 794	473 551	420 152	420 152
1.4.3	основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		295 934	295 934	295 934	367 234	367 234	367 234
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		0	0	0	0	0	0
2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:		1 431 673	1 335 601	1 998 481	2 634 792	2 560 428	3 755 951
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		1 405 981	1 311 002	1 966 502	2 209 563	2 136 978	3 205 466
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		78 666	38 452	50 041	307 066	290 517	367 714
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		20 892	12 641	13 906	145 021	139 311	153 242
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		57 774	25 811	36 135	152 562	141 927	198 698
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	9 483	9 279	15 774
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		432 757	418 764	125 814	602 935	594 704	322 753
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		130 055	124 972	125 814	325 337	322 753	322 753
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		302 702	293 792	0	277 598	271 951	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

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

<sup>2</sup> 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

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

(тыс. руб. (кол-во))

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		191 527	123 063
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1 276 844	820 421
6.1.1	чистые процентные доходы		871 666	574 919
6.1.2	чистые непроцентные доходы		405 178	245 502
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		1 672	12 142
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		134	971
7.1.1	общий		134	558
7.1.2	специальный		0	413
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.3	валютный риск		0	0

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

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	14	957 994	422 139	1 380 133
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		895 603	376 665	1 272 268
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		54 160	39 712	93 872
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		8 231	5 762	13 993
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел «Справочно»:

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего в том числе вследствие:	4 932 685 ;
1.1. выдачи ссуд	2 442 958 ;
1.2. изменения качества ссуд	2 183 844 ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	36 140 ;
1.4. иных причин	269 743 ;
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего в том числе вследствие:	4 556 020 ;
2.1. списания безнадежных ссуд	340 ;
2.2. погашения ссуд	2 541 230 ;
2.3. изменения качества ссуд	1 701 841 ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	36 824 ;
2.5. иных причин	275 785 ;

Председатель Правления

(Полуэтов О.Е.)

Главный бухгалтер  
М.П.  
Исполнитель  
Телефон: 989-42-69  
24 марта 2015 г.

(Винокурова О.Б.)

(Боровков И.В.)



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45	09227873	1189

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ**  
(публикуемая форма)  
на 01 января 2015 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество «Плюс Банк»  
(полное фирменное и  
**ОАО «Плюс Банк»**  
сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 109004, г. Москва, Известковый пер., д. 7, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

(в процентах)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	15	5.0	10.5	10.9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	15	5.5	10.5	10.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	15	10.0	14.4	12.0
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	133.9	56.2
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	440.9	78.7
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	69.1	59.3
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 15.0 Минимальное 0.0	Максимальное 22.6 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	35.4	37.6
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	22.6
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	2.0	2.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайщие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Председатель Правления

Главный бухгалтер  
М.П.  
Исполнитель  
Телефон: 989-42-69  
24 марта 2015 г.



(Полуэктов О.Е.)

(Винокурова О.Б.)

(Боровков И.В.)

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45	09227873	1189

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
на 01 января 2015 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество «Плюс Банк»  
(полное фирменное и  
ОАО «Плюс Банк»  
сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 109004, г. Москва, Известковый пер., д. 7, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409814  
Годовая  
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
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:		417 089	468 635
1.1.1	проценты полученные		2 526 182	2 259 171
1.1.2	проценты уплаченные		-1 210 935	-1 137 086
1.1.3	комиссии полученные		477 759	157 920
1.1.4	комиссии уплаченные		-92 530	-20 923
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		32 409	-949
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		23 712	24 771
1.1.8	прочие операционные доходы		5 614	423 515
1.1.9	операционные расходы		-1 193 664	-1 218 875
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-151 458	-18 909
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		65 319	-575 723
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-300 751	23 563
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		802 107	295 753
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-756 615	1 350 833
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-95 626	71 528
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-130 444	-2 067 330
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		907 740	762 414
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		-352 229	-1 008 199
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-8 863	-4 285
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		482 408	-107 088
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"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		40 000	32 077
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	-600 000
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	599 520
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-375 881	-644 691
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		272 582	152 475
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-63 299	-460 619
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		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		180 868	45 309
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		599 977	-522 398
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		1 298 786	1 821 184
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1 898 763	1 298 786

Председатель Правления

Главный бухгалтер  
М.П.  
Исполнитель  
Телефон: 989-42-69  
24 марта 2015 г.



(Полуэктов О.Е.)

(Винокурова О.Б.)

(Боровков И.В.)



Открытое акционерное общество «Плюс Банк»

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2014 ГОД

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Открытого акционерного общества «Плюс Банк» (далее – «Банк») за 2014 год сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2014 года и заканчивающийся 31 декабря 2014 года (включительно), по состоянию на 1 января 2015 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты (далее – «СПОД»), применяемых и определяемых в соответствии с Указанием Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» № 3054-У от 04 сентября 2013 года.

СПОД признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние.

Отчетные данные, содержащиеся в графах «Данные на отчетную дату» и «Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года» публикуемой отчетности являются сопоставимыми.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2014 год составлена в валюте Российской Федерации – в тысячах рублей, если не указано иное.

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

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

	<b>31 декабря 2014 года</b>
Руб./доллар США	56,2584
Руб./евро	68,3427
Руб./тенге	0,308257
Руб./фунт стерлингов	87,4199
Руб./юань	9,07072

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО «Плюс-Банк» утверждена Единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка 24 марта 2015 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность считается раскрытой, если она размещена на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сайт Банка).

## 1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

ОАО «Плюс Банк» основан как Коммерческий банк «Омский», в форме паевого по Уставу 14 декабря 1990 года. 26 ноября 1999 года Банк был переименован в ОАО «Омск-Банк», а 25 ноября 2010 года на основании решения внеочередного общего Собрания акционеров изменил наименование на ОАО «Плюс Банк».

Юридический адрес: 109004, г. Москва, Известковый пер., д. 7, стр. 1

28 июля 2014 года в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о государственной регистрации изменений, вносимых в Устав Банка.

Банк является универсальной финансовой организацией, предоставляющей полный спектр банковских услуг всем категориям клиентов.

Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковской деятельности № 1189, выданной Банком России 12 августа 2014 года. Кроме того Банк имеет лицензии:

- профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 077-03813-100000 от 13 декабря 2000 года;
- профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-03874-010000 от 13 декабря 2000 года;
- профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 077-04117-000100 от 20 декабря 2000 года;
- профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 077-03916-001000 от 13 декабря 2000 года;
- лицензия ФСБ ЛСЗ № 0001521, рег. № 155 Н от 30 мая 2014 года на осуществление деятельности по разработке, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).

Банк является участником системы страхования вкладов под номером 42. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1,4 млн. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Банк является членом Ассоциации Российских банков, Международной платежной системы VISA International, Некоммерческой организации «Ассоциация региональных банков», Московской Межбанковской Валютной Биржи, Российского Союза Промышленников и Предпринимателей, участником S.W.I.F.T.

Банк осуществляет следующие банковские операции и прочие услуги:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;

- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;
- эквайринг и эмиссия пластиковых карт. Выпуск дебетовых и кредитных карт международной платежной системы Visa: Electron, Classic и Gold;
- оказание платежных услуг. Переводы денежных средств осуществляются посредством международных систем Western Union, Contact, Фастер, Юнистрим и Золотая Корона;
- аренда индивидуальных банковских сейфов;
- консультационные и информационные услуги;
- иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

2 декабря 2014 года «Национальное Рейтинговое Агентство» присвоило рейтинг кредитоспособности ОАО «Плюс Банк» уровень «BBB+» по национальной шкале (достаточная кредитоспособность 1-й уровень).

В Банке действует сеть из 3 филиалов, 13 дополнительных офисов, 4 операционных офисов и 5 кредитно-кассовых офисов, которые располагаются в 7 городах 7 субъектов Российской Федерации. На территории иностранных государств обособленных и внутренних структурных подразделений Банк не имеет.

По данным РИА «РосБизнесКонсалтинг» по итогам 2014 года среди банков России ОАО «Плюс Банк» занимает:

- 200 место по величине чистых активов;
- 174 место по размеру кредитного портфеля;
- 80 место по размеру кредитного портфеля физических лиц;
- 127 место по объему депозитного портфеля физических лиц.

Ключевые продукты банка – автокредитование, ипотека, кредитование среднего бизнеса, вклады, пластиковые карты. Основу фондирования банка составляют динамично растущие вклады населения.

По состоянию на 01 января 2015 года в активах банка 73% средств размещено в чистой ссудной задолженности, которая на 75% состоит из розничных кредитов. Качество кредитов в целом остается приемлемым, просроченная задолженность не превышает среднеотраслевые уровни. Объем операций с ценными бумагами умеренный. Собственный портфель вложений в ценные бумаги преимущественно состоит из высоконадежных корпоративных облигаций и векселей крупнейших банков.

Стратегия развития Банка направлена на обеспечение интересов акционеров и клиентов Банка путем увеличения капитала, снижения рисков и повышения эффективности методов управления. Приоритетными направлениями деятельности являлись кредитование розничных клиентов Банка, а также обеспечение свободного доступа субъектов малого и среднего бизнеса к финансовым услугам, привлечение ресурсов от физических и юридических лиц. С целью повышения эффективности и достижения конкурентного преимущества разрабатывались и внедрялись новые формы кредитования, производились функциональные изменения для повышения качества и привлекательности обслуживания клиентов Банка.

В 2014 году основные операции Банка, оказавшие наибольшее влияние на изменение финансового результата, были сосредоточены в области кредитования физических лиц (в том числе ипотечного кредитования), расчетно-кассового обслуживания и на рынке вкладов граждан. Целевой рынок банковских услуг – города Москва, Санкт-Петербург, Омск, Новосибирск, Тюмень, Екатеринбург, Краснодар. В 2014 году дополнительно расширена сеть по продаже услуг автокредитования в наиболее перспективных городах России. Кредитование в новых регионах осуществляется посредством сторонних кредитных организаций сторонних кредитных организаций, которые оказывают банку услуги, связанные с расчетными операциями по выданным кредитам. Модернизация продуктов автокредитования позволила значительно повысить доходность от этого вида деятельности.

Прибыль за 2014 год составила 67 433 тыс. руб. (66 422 тыс. руб. - за 2013 год).

На основании решения годового общего Собрания акционеров (Протокол от 30 июня 2014 года № 48) полученная прибыль за 2013 год не распределена. Выплата дивидендов владельцам обыкновенных и привилегированных акций Банка не производилась.

Базовая прибыль на акцию

	<b>Год, закон- чившийся 31 декабря 2014 года</b>	<b>Год, закон- чившийся 31 декабря 2013 года</b>
Базовая прибыль, тыс. руб.	67 433	66 422
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	30 540 000	30 540 000
Базовая прибыль на акцию, руб.	2,21	2,17

## **2. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

Внутренним нормативным документом по формированию Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности является «Порядок подготовки, составления Годовой отчетности», утвержденный Председателем Правления Банка.

Учетная политика банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее — Закон о бухгалтерском учете) для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности банка.

Согласно п. 1.3 ч. I Положения Банка России от 16 июля 2012 г. 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее — Положение 385-П), составными элементами Учетной политики, подлежащими обязательному утверждению руководителем банка, являются:

- порядок урегулирования взаимной задолженности и учета внутрибанковских требований и обязательств между головным офисом Банка и его филиалами;
- порядок проведения отдельных учетных операций, не противоречащих законодательству РФ, а также нормативным актам Банка России;
- порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств, включая подходы к выбору метода оценки и отражения в бухгалтерском учете объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Утверждаются методы определения текущей (справедливой) стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;

- порядок и случаи изменения стоимости объектов основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету (переоценка, модернизация, реконструкция и т. д.);
- лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств;
- способы начисления амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;
- порядок отнесения на расходы стоимости материальных запасов;
- порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями.

Учетная политика банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью банка;
- непрерывности деятельности, предполагающей, что банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательности применения Учетной политики, предусматривающей, что выбранная банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве РФ или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности. в целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учетной политики вводятся с начала финансового года;
- отражении доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Реализация Учетной политики банка основывается на следующих критериях:

- преемственности — т. е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности — т. е. готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритете содержания над формой — т. е. отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивости — т. е. тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональности — т. е. рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины банка;
- открытости — т. е. отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции банка.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета, в

соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности, в рабочем плане счетов могут вводиться сводные аналитические счета, на которых осуществляется группировка лицевых счетов по определенным признакам (по экономическому содержанию).

### ***Методы оценки видов имущества и обязательств***

*Основные средства* принимаются к учету в первоначальной оценке.

Переоценку основных средств по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с п. 2.8. Приложения 9 Положения 385-П Банк не производит.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости для объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, — исходя из рыночной цены имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету материальных запасов;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, — исходя из рыночной цены имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету материальных запасов;
- полученных по договору отступного — по стоимости, определенной в договоре отступного;
- полученных по договору залога — по стоимости, определенной в соответствии с требованиями ГК РФ;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из цен их приобретения (с учетом налога на добавленную стоимость), включая расходы, связанные с их приобретением.

*Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности*, учитывается по текущей (справедливой) стоимости.

### ***Вложения в уставный капитал других организаций***

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

### ***Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов***

Категория: ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли). Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Категория: долговые обязательства, которые банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения). Учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Категория: ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории — принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг может быть надежно определена — учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется.

Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена, то ценные бумаги учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Категория: учтенные банком векселя (кроме просроченных) — принимаются на баланс по покупной стоимости, в дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения, и др.).

Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

#### *Финансовые требования*

Финансовые требования банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Требования в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются на балансе в сумме сделки.

#### *Собственные ценные бумаги*

Все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

#### *Кредиторская задолженность*

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет.

#### *Финансовые обязательства*

Финансовые обязательства банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.  
Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе в сумме сделки.

### ***Методы учета существенных операций и событий***

#### ***Метод признания доходов и расходов банка***

Согласно Положению 385-П (п. 1.12.2 ч. I) в Учетной политике банка закреплён принцип отражения доходов и расходов банка по методу начисления.

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

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й и 3-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 4-й и 5-й категории качества начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов).

#### ***Учет расчетно–кассовых операций***

Расчетно–кассовые операции банк осуществляет в полном соответствии с Положением Банка России от 24 апреля 2008 г. № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации», Положением Банка России от 19 июня 2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

#### ***Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц***

Операции банка по кредитованию физических и юридических лиц осуществляются в полном соответствии с Положением 385-П, Положением Банка России от 31 августа 1998 г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», Положением Банка России от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета», Налоговым кодексом РФ.

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

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

##### ***Пассивные операции банка с ценными бумагами***

Учетная политика банка в отношении учета операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала банка, основывается на Инструкции Банка России от 10 марта

2006 г. № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации».

Учетная политика банка в отношении эмиссионных операций с долговыми обязательствами банка основывается на Положении 385-П.

Согласно действующим нормативным документам Банка России все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, сертификаты, векселя) отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости. При размещении ценных бумаг по цене ниже номинала величина дисконта учитывается на активном балансовом счете 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам».

### ***Активные операции банка с ценными бумагами***

#### ***Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости***

1. В последний рабочий день месяца все ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.
2. При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).
3. в случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг является отклонение более 15% в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг.

Все долговые обязательства предусматривают открытие и ведение отдельного лицевого счета «Начисленный процентный доход» или (и) «Дисконт начисленный», открываемого на том же балансовом счете, что и соответствующее долговое обязательство.

### ***Критерии первоначального признания и прекращения признания ценных бумаг***

#### ***Критерии первоначального признания***

Банк обязан признавать ценные бумаги в своем балансе только в том случае, когда он становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг.

Получая ценные бумаги, банк обязан оценивать степень, в которой он получает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. в этом случае:

а) если банк *не получает значительную часть всех рисков и выгод*, связанных с владением ценными бумагами, он обязан не осуществлять признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;

б) если банк *получает значительную часть всех рисков и выгод*, связанных с владением ценными бумагами, он обязан признать эти ценные бумаги.

### ***Критерии прекращения признания***

Передавая ценные бумаги, банк обязан оценивать степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. в этом случае:

а) если банк *передает значительную часть всех рисков и выгод*, связанных с владением ценными бумагами, он обязан прекратить признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;

б) если банк *сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод*, связанных с владением ценными бумагами, он обязан и дальше признавать эти ценные бумаги.

Под выгодами следует понимать доходы в виде процентов по купонам, дисконты по долговым ценным бумагам, дивиденды по акциям, а также суммы положительной переоценки по справедливой стоимости.

Под рисками следует понимать отрицательную переоценку ценных бумаг по справедливой стоимости, а также риски неполучения выгод.

Под значительной частью рисков и выгод понимается оценочная величина в размере 80% и выше.

### ***Формирование оценочных категорий***

Ценные бумаги одного выпуска (с одним регистрационным номером) могут учитываться в составе разных категорий, в зависимости от целей приобретения.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», по которым по истечении определенного срока текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена, не подлежат переклассификации из этой категории в какую-либо другую. Текущая (справедливая) стоимость таких ценных бумаг будет определяться на основании методик и критериев определения справедливой стоимости, установленной в данной Учетной политике, с отражением результатов на контрчете по учету отрицательных разниц с возможным доведением до стоимости вложений.

### ***Оценка себестоимости выбывающих ценных бумаг***

Для выбывающих ценных бумаг устанавливается метод средней себестоимости.

### ***Учет операций с иностранной валютой***

#### ***Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте***

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

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за

поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Результат переоценки определяется по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах «Переоценка средств в иностранной валюте»: 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» — положительные разницы и 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» — отрицательные разницы. Эти счета непарные, и финансовые результаты по операциям показываются развернуто, лицевые счета открываются в балансе головного Банка и в балансе филиалов.

### ***Учет основных средств***

К основным средствам относится имущество стоимостью свыше 40 000 рублей с учетом налога на добавленную стоимость.

### ***Учет материальных запасов***

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

В бухгалтерском учете материальные запасы подразделяются на запасные части, материалы, инвентарь и принадлежности, издания и внеоборотные активы.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы банка при их передаче материально ответственному лицом в эксплуатацию или на основании отчета материально ответственного лица об их использовании.

Внеоборотные активы списываются только при его выбытии либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности, или при переводе в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

### ***Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности***

Перевод объекта в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, формируемого с учетом критериев, утвержденных в Учетной политике Банка. Стоимость объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяется на основании отчета об оценке, составленному в соответствии с требованиями Закона № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации».

### ***Учет налога на добавленную стоимость***

Банк руководствуется п. 5 ст. 170 Налогового кодекса РФ (НК РФ). Это означает, что суммы налога на добавленную стоимость (далее — НДС) по приобретенным товарам, работам, услугам относятся на расходы. Для целей налогообложения принимается только фактически уплаченные суммы НДС.

### *События после отчетной даты*

При проведении корректирующих событий после отчетной даты (СПОД) Банк руководствуется следующим:

- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату. Существенным считается снижение более чем на 10%;
- получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности. Существенным ухудшением признается оценка финансового состояния заемщика или дебитора банка как «плохое» в соответствии с требованиями Положений № 254-П и № 283-П, если до этого оно оценивалось как «хорошее» или «среднее»;
- обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства РФ при осуществлении деятельности банка или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата. Существенной считается ошибка, приводящая к изменению прибыли (убытка) более чем на 10%;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций. К инвестициям следует относить вложения в акции, доли, паи с целью получения инвестиционного дохода, т. е. ценные бумаги из категории контрольного участия, из категории ценных бумаг для продажи, ценные бумаги, переданные в доверительное управление, а также остатки на балансовом счете 602 «Прочее участие». Под существенным снижением рыночной стоимости следует понимать уменьшение на 10% от суммы вложений;
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату. Под существенным снижением рыночной стоимости следует понимать уменьшение на 10% от балансовой стоимости основных средств;
- существенные сделки с собственными акциями. Существенными сделками следует считать сделки на сумму свыше 5% от капитала банка;
- изменения законодательства РФ о налогах и сборах, вступивших в силу после отчетной даты. Существенным следует считать такое изменение законодательства о налогах и сборах, которое приводит к изменению доходов и расходов, по операциям, начатым в прежние годы, более чем на 10%;
- принятие существенных договорных и условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий. Следует считать существенным, если сумма всех предоставленных гарантий превышала 5% от собственных средств (капитала) банка;
- начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты. Существенным считается риск выплаты штрафов и понесения убытков в размере свыше 10% от прибыли.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2014 год составлена с учетом корректирующих событий после отчетной даты (СПОД), представляющих собой:

- перенесение в первый рабочий день 2015 года остатков средств со счетов по учету доходов и расходов текущего года на счета доходов и расходов предыдущего года – 68 952 тыс. руб.;
- начисления по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком – 4 157 тыс. руб.;
- начисление отложенного налогового актива – 9 176 тыс. руб.
- начисление отложенного налогового обязательства – 808 тыс. руб.
- возврат переплаченного налога на прибыль – 15 454 тыс. руб.;
- страховой взнос в фонд обязательного страхования вкладов за четвертый квартал 2014 года – 11 485 тыс. руб.;

- прочие расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями за 2014 год;
- перенос остатков, отраженных на балансовом счете № 707 «Финансовый результат прошлого года», на счет № 70801 «Прибыль прошлого года» - 67 433 тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2014 и 2013 гг. некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, отсутствуют.

В течение 2014 года в Учетную политику Банка не вносились существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности. На 2015 год утверждена Учетная политика Банка (Приказ от 31 декабря 2014 года № 01-10/336) в соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и другими нормативными актами в области бухгалтерского и налогового учета. Учетная политика на 2015 год сформирована с учетом изменений, внесенных в нормативные акты в области бухгалтерского и налогового учета. В Учетную политику на 2015 год не вносились изменения, связанные с прекращением применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

Количественный уровень существенности ошибок в бухгалтерском учете и отчетности устанавливается в 5% от суммы той или иной статьи годовой отчетности до корректировки.

Считается существенной любая ошибка, исправление которой повлечет нарушение обязательных нормативов. Существенность по качественному критерию определяется в каждом конкретном случае на основании профессионального суждения.

### 3. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства представляют собой статью для учета наличия принадлежащих Банку наличных денежных средств в национальной и иностранной валютах и платежных документов в иностранной валюте.

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Средства на счетах в Банке России	407 809	510 815
Наличные средства	729 230	528 030
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	761 724	261 374
Резерв на возможные потери	-	(14)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b><u>1 898 763</u></b>	<b><u>1 300 205</u></b>

Остатки денежных средств в Банке России по состоянию за 31 декабря 2014 и 2013 гг. не включают суммы 416 821 тыс. руб. и 116 070 тыс. руб. соответственно, что составляет сумму обязательных резервов, размещенных в Банке России. Банк обязан депонировать обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

### 4. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой статью для учета вложений в котируемые долговые обязательства. Банк определил рыночную стоимость торгового портфеля долговых обязательств по состоянию на 1 января 2014 года исходя из биржевых котировок.

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Облигации кредитных организаций	-	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 942	9 759
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>5 942</b>	<b>9 759</b>
Вложения в паи инвестиционных фондов	-	824 400
<b>Итого долевого ценных бумаг</b>	<b>-</b>	<b>824 400</b>
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>5 942</b>	<b>834 159</b>

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2014 и 2013 годов имеют срок погашения 31 октября 2018 года; купонный доход в 2014 году от 5,5% до 5%, купонный доход в 2013 году от 6% до 5,5%.

В 2012 году Банк приобрел паи закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «РИКОМ-Плюс Недвижимость» (далее по тексту - ПИФ) под управлением ООО «Управляющая компания «РИКОМ-ТРАСТ». Основными активами фонда являются объекты недвижимости. Величина паев ПИФа без переоценки составила 800,0 млн. рублей. В течение 2013-2014 годов паи регулярно переоценивались. В 2014 году названные паи ПИФа были проданы по общей стоимости 824,2 млн. рублей.

***Информация о методах оценки активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток***

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методов оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методы оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим источником для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методы, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения оценки опционов. При наличии методов оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такой метод.

**5. ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ**

Чистая ссудная задолженность представляет собой статью для учета предоставленных кредитов, размещенных депозитов, приобретенных Банком векселей и ссуд, займов. Ссудная и приравненная к ней задолженность, кроме векселей сторонних эмитентов, в учете отражается в сумме основного долга. Приобретенные Банком векселя сторонних эмитентов учитываются по стоимости приобретения. Доходы, полученные по предоставленным кредитам, размещенным депозитам, учтенным векселям, отражаются в отчете о прибылях и убытках как полученный процентный доход.

Основными показателями, включаемыми в данную статью, являются:

Наименование статьи	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	-	400 000
Депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях	584 900	48 552
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим предприятиям и организациям	854 226	547 759
Кредиты, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам	572 154	410 562
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	10 974	42 061
Требования кредитной организации по приобретенным по сделке правам (требованиям)	5 640	5 483
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным представлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	236 703	1 727
Кредиты, предоставленные физическим лицам	9 094 516	8 430 259
Кредиты, предоставленные физическим лицам – нерезидентам	27 525	40 404
Векселя кредитных организаций	585 163	565 170
Прочие векселя	-	163 646
Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам	34 843	21 211
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам	364 364	320 763
За вычетом резервов на возможные потери	(1 188 586)	(828 961)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>11 182 422</b>	<b>10 168 636</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Сумма	%	Сумма	%
<b>Кредиты юридическим лицам, всего,</b>				
<b>в т. ч. по видам деятельности:</b>	<b>2 866 877</b>	<b>23,2</b>	<b>2 213 775</b>	<b>20,1</b>
финансовый сектор	1 171 214	9,5	1 015 448	9,2
обрабатывающие производства	199 130	1,6	26 023	0,2
строительство	380 717	3,1	381 645	3,5
транспорт и связь	80 626	0,7	58 797	0,5
оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	505 013	4,1	288 535	2,6
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	200 457	1,6	214 733	2,0
прочие виды деятельности	215 581	1,7	189 612	1,7
на завершение расчетов	114 139	0,9	38 982	0,4
<b>Кредиты физическим лицам, всего, в</b>				
<b>т. ч. по видам:</b>	<b>9 504 131</b>	<b>76,8</b>	<b>8 783 822</b>	<b>79,9</b>
жилищные кредиты, всего, в т. ч.:	252 961	2,0	308 788	2,8
ипотечные кредиты	235 677	1,9	276 588	2,5
автокредиты	8 562 508	69,2	6 078 668	55,3
иные потребительские кредиты	688 662	5,6	2 396 366	21,8
За вычетом резервов на возможные потери	(1 188 586)		(828 961)	
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>11 182 422</b>	<b>100,0</b>	<b>10 168 636</b>	<b>100,0</b>

Ниже приводится информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссуд по состоянию за 31 декабря 2014 и 2013 гг.:

	<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>
Ссуды до востребования	586 051	50 279
Ссуды со сроком погашения до 30 дней	879 974	273 498
Ссуды со сроком погашения от 31 до 90 дней	98 352	860 799
Ссуды со сроком погашения от 91 до 180 дней	495 508	353 245
Ссуды со сроком погашения 181 дня до 1 года	197 610	341 461
Ссуды со сроком погашения от 1 года до 3 лет	2 205 963	2 463 119
Ссуды со сроком погашения свыше 3 лет	7 543 186	6 334 433
Просроченная задолженность	364 364	320 763
За вычетом резервов на возможные потери	<u>(1 188 586)</u>	<u>(828 961)</u>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b><u>11 182 422</u></b>	<b><u>10 168 636</u></b>

В разрезе географических зон, кредитный портфель представлен следующим образом:

	<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>
Страны не входящие в ОЭСР	598 811	1 013 752
Российская Федерация всего, в т. ч. по регионам:	11 772 197	9 983 845
Алтайский край	84 911	46 605
Краснодарский край	426 009	743 338
Красноярский край	57 836	34 057
Приморский край	1 734	1 873
Ставропольский край	227 295	171 385
Хабаровский край	1 292	3 811
Амурская область	1 300	1 981
Архангельская область	48 510	23 279
Астраханская область	52 758	44 684
Белгородская область	71 517	54 475
Брянская область	100 483	82 252
Владимирская область	131 570	120 651
Волгоградская область	161 659	117 923
Вологодская область	36 125	27 347
Воронежская область	120 188	83 228
Нижегородская область	262 984	147 761
Ивановская область	89 636	64 824
Иркутская область	26 645	18 235
Республика Ингушетия	75	75
Калининградская область	30 213	15 817
Тверская область	160 883	109 514
Калужская область	145 641	111 886
Камчатский край	1 764	2 251
Кемеровская область	62 915	47 069
Кировская область	52 566	41 862
Костромская область	44 858	25 997
Республика Крым	647	-
Самарская область	100 655	75 866
Курганская область	68 491	18 659
Курская область	57 533	46 248
Город Санкт-Петербург	530 663	489 332
Ленинградская область	227 361	126 054
Липецкая область	72 852	59 325
Магаданская область	-	142
Город Москва	2 728 598	1 384 832

	<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>
Московская область	1 126 519	1 089 386
Мурманская область	33 548	12 962
Новгородская область	89 144	50 813
Новосибирская область	270 503	391 138
Омская область	859 737	1 416 536
Оренбургская область	118 711	62 149
Орловская область	53 128	56 390
Пензенская область	90 570	77 235
Пермский край	46 817	36 872
Псковская область	48 289	25 933
Ростовская область	245 224	203 060
Рязанская область	107 928	86 842
Саратовская область	141 105	128 477
Сахалинская область	381	657
Свердловская область	370 140	347 483
Смоленская область	103 871	83 236
Тамбовская область	96 419	86 187
Томская область	11 053	10 555
Тульская область	235 373	161 355
Тюменская область	437 427	552 766
Ульяновская область	83 460	64 963
Челябинская область	147 650	91 086
Забайкальский край	8 128	5 928
Чукотский автономный округ	3	3
Ярославская область	78 595	44 590
Республика Адыгея (Адыгея)	2 683	25 233
Республика Башкортостан	170 471	116 568
Республика Бурятия	7 616	5 595
Республика Дагестан	94	3 116
Кабардино-Балкарская Республика	1 094	921
Республика Алтай	16 729	5 036
Республика Калмыкия	48 516	37 812
Республика Карелия	28 885	21 977
Республика Коми	60 105	50 315
Республика Марий Эл	40 969	25 476
Республика Мордовия	70 584	55 827
Республика Северная Осетия-Алания	104	201
Карачаево-Черкесская Республика	157	1 627
Республика Татарстан (Татарстан)	217 648	116 925
Республика Тыва	3 016	2 262
Удмуртская Республика	39 697	25 905
Республика Хакасия	4 229	3 908
Чеченская Республика	629	63
Чувашская Республика-Чувашия	65 667	50 655
Республика Саха (Якутия)	1 414	5 183
За вычетом резервов на возможные потери	<u>(1 188 586)</u>	<u>(828 961)</u>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b><u>11 182 422</u></b>	<b><u>10 168 636</u></b>

## **6. ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ И ДРУГИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ**

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи представляют собой статью для учета вложений в ценные бумаги с целью дальнейшей реализации.

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Российские муниципальные облигации	-	41 350
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>-</b>	<b>41 350</b>

Российские муниципальные облигации представлены облигациями г. Москвы, выпущенными, с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации города Москвы в портфеле Банка за 31 декабря 2013 года имеют срок погашения 21 июля 2014 года; купонный доход в 2013 году 7% и доходность к погашению 6,63%.

## 7. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной или текущей (справедливой) стоимости. Стоимость основных средств, принятых к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации (достройки, реконструкции, переоценки и прочее). Средства, вложенные в основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, в сооружение и приобретение основных средств являются затратами капитального характера.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы включают:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Основные средства всего, в т. ч.:	287 054	319 132
Здания	176 771	196 206
Машины и оборудование	46 794	55 848
Передаточные устройства	336	498
Производственный и хозяйственный инвентарь	18 619	24 386
Сооружения	1 059	1 096
Транспортные средства	37 160	34 783
Земельные участки	6 315	6 315
Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности всего, в т. ч.:	480 053	417 303
Здания	464 670	414 062
Земельные участки	15 383	3 241
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	-	43 718
Запасные части	6	51
Материалы	6 832	3 405
Инвентарь и принадлежности	2 042	928
Внеоборотные запасы	582 903	515 689
За вычетом резервов	(79 090)	(39 679)
<b>Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b>	<b>1 279 800</b>	<b>1 260 547</b>

Ниже представлена информация о движении основных средств:

	Земельные участки	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>					
31 декабря 2012 года	6 315	208 533	180 219	21 836	416 903
Приобретения	-	3 408	19 458	25 045	47 911
Модернизация	-	-	1 664	-	1 664
Переводы	-	(3 408)	-	-	(3 408)
Выбытия	-	(4 691)	(4 414)	(1 579)	(10 684)
31 декабря 2013 года	6 315	203 842	196 927	45 302	452 386
Приобретения	-	34 730	6 421	15 826	56 977
Модернизация	-	-	2 791	-	2 791
Переводы	-	(48 164)	-	-	(48 164)
Выбытия	-	-	(1 418)	(2 586)	(4 004)
31 декабря 2014 года	6 315	190 408	204 721	58 542	459 986
<b>Накопленная амортизация</b>					
31 декабря 2012 года	-	472	96 662	5 779	102 913
Начисление за год	-	6 133	23 128	6 320	35 581
Списано при выбытии	-	(62)	(3 599)	(1 579)	(5 240)
31 декабря 2013 года	-	6 543	116 191	10 520	133 254
Начисление за год	-	6 035	23 854	12 134	42 023
Списано при выбытии	-	-	(1 074)	(1 271)	(2 345)
31 декабря 2014 года	-	12 578	138 971	21 383	172 932
<b>Остаточная стоимость</b>					
<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>6 315</b>	<b>177 830</b>	<b>65 750</b>	<b>37 159</b>	<b>287 054</b>
<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>6 315</b>	<b>197 299</b>	<b>80 736</b>	<b>34 782</b>	<b>319 132</b>

По состоянию за 31 декабря 2014 и 2013 гг. у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости временно не используемой в основной деятельности, основные средства в качестве обеспечения в залог не передавались.

По состоянию за 31 декабря 2014 и 2013 гг. Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств.

Основные средства принимаются к учету в первоначальной оценке. Переоценку основных средств по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с п. 2.8. Приложения 9 Положения 385-П Банк не производит.

Сведения об оценщике:

ООО «Профэкс» - Зайцев Александр Вячеславович, член НП «Саморегулируемая организация ассоциации Российских магистров оценки».

Методы оценки, применяемые оценщиком: затратный, сравнительный, доходный.  
 Применение того или иного метода обусловлено видом оцениваемого имущества, а также количеством доступных данных и степенью их надежности.

## 8. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представляют собой статью для учета требований по получению процентов, средств в расчетах (с валютными и фондовыми биржами, по конверсионным сделкам и срочным операциям), сумм, списанных с корреспондентских счетов до выяснения, требований Банка по аккредитивам, требований Банка по расчетам с дебиторами, требований Банка по прочим операциям.

Ниже представлена информация о структуре прочих активов по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Руб.	Долл.США	Евро	31 декабря 2014 года Итого
Начисленные проценты	256 035	21 842	12 716	290 593
Предоплата и прочие дебиторы	78 926	-	744	79 670
Требования по комиссиям	31 175	3 363	168	34 706
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	4 404	-	-	4 404
Расчеты с работниками	503	-	-	503
Расходы будущих периодов	38 204	22	-	38 226
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	35 582	12	-	35 594
За вычетом резерва на возможные потери	(94 744)	(3 281)	(439)	(98 464)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>350 085</b>	<b>21 958</b>	<b>13 189</b>	<b>385 232</b>

Ниже представлена информация о структуре прочих активов по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Руб.	Долл.США	Евро	31 декабря 2013 года Итого
Начисленные проценты	197 496	66 097	245	263 838
Предоплата и прочие дебиторы	52 126	-	529	52 655
Требования по комиссиям	34 744	55	68	34 867
Незавершенные расчеты по операциям с использованием пластиковых карт	658	1	-	659
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	562	-	-	562
Расчеты с работниками	107	-	-	107
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	30	-	-	30
За вычетом резерва на возможные потери	(80 853)	(245)	(12)	(81 110)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>204 870</b>	<b>65 908</b>	<b>830</b>	<b>271 608</b>

## 9. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Средства кредитных организаций, представляют собой привлеченные денежные средства, полученные на договорных началах в кредитных организациях, а также денежные средства на корреспондентских счетах кредитных организаций (счета «Лоро»).

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	705 175	582 361
Корреспондентские счета	12	8
<b>Итого средства банков</b>	<b>705 187</b>	<b>582 369</b>

## 10. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

Основными показателями, включаемыми в данную статью, являются:

Наименование статьи	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Вклады физических лиц	11 263 117	9 789 665
Счета негосударственных организаций	706 945	883 215
Депозиты негосударственных коммерческих организаций	101 597	188 125
Депозиты негосударственных финансовых организаций	-	21 000
Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	6 088	9 663
Депозиты негосударственных некоммерческих организаций	4 732	11 857
Депозиты юридических лиц - нерезидентов	23 300	-
Прочие счета	139 370	132 580
<b>Итого средства клиентов (некредитных организаций)</b>	<b>12 245 149</b>	<b>11 036 105</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	11 263 117	92,0	9 789 665	88,7
Торговля	255 828	2,1	264 023	2,4
Услуги	126 784	1,0	266 424	2,4
Финансовый сектор	78 041	0,6	71 572	0,6
Обрабатывающая промышленность	43 607	0,4	73 990	0,7
Строительство	43 440	0,4	156 112	1,4
Производство	14 746	0,1	27 850	0,3
Недвижимость	13 384	0,1	20 747	0,2
Транспорт	11 107	0,1	22 842	0,2
Пищевая промышленность	10 271	0,1	5 508	0,0
Образование и наука	9 517	0,1	5 836	0,1
Здравоохранение	3 736	0,0	4 495	0,0
Сельское хозяйство	3 300	0,0	6 267	0,1
Телекоммуникации	3 036	0,0	4 974	0,0
Энергетика	1 554	0,0	9 939	0,1
Коммунальное хозяйство	1 105	0,0	940	0,0
Машиностроение	159	0,0	-	-
Государственное управление	59	0,0	15	0,0

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Прочее	362 358	3,0	304 906	2,8
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>12 245 149</b>	<b>100,0</b>	<b>11 036 105</b>	<b>100,0</b>

## 11. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Выпущенные долговые обязательства представляют собой статью для учета выпущенных кредитной организацией векселей по срокам обращения и/или погашения. Выпущенные Банком векселя учитываются по номинальной стоимости.

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Процентные векселя	517 674	661 930
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>517 674</b>	<b>661 930</b>

По состоянию за 31 декабря 2014 года выпущенные долговые обязательства представлены процентными векселями со сроком размещения 31.12.2014 г. и сроком погашения 25.06.2016 г. с процентной ставкой 7%.

По состоянию за 31 декабря 2013 года выпущенные долговые обязательства представлены процентными векселями со сроком размещения от 17.07.2012 до 30.12.2013 гг. и сроком погашения от 01.05.2015 до 02.07.2015 гг. с процентной ставкой 7%.

## 12. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представляют собой статью для учета обязательств по уплате процентов, средств в расчетах (с валютными и фондовыми биржами, по конверсионным сделкам и срочным операциям), сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения, обязательств по аккредитивам, обязательств по расчетам с кредиторами, обязательств Банка по прочим операциям.

Ниже представлена информация о структуре прочих обязательств по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Руб.	Долл.США	Евро	31 декабря 2014 года Итого
Начисленные проценты	22 695	1 160	224	24 079
Обязательства по уплате страхового взноса в АСВ	11 485	-	-	11 485
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	27 102	-	-	27 102
Доходы будущих периодов	1 218	-	-	1 218
Излишки при выгрузке банкоматов	142	-	-	142
Расчеты с работниками	1 076	-	-	1 076
Средства на счетах до выяснения	1 925	-	-	1 925
Кредиторская задолженность	14 223	-	-	14 223
Прочее	4 497	944	3	5 444
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>84 363</b>	<b>2 104</b>	<b>227</b>	<b>86 694</b>

Ниже представлена информация о структуре прочих обязательств по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Руб.	Долл.США	Евро	31 декабря 2013 года Итого
Начисленные проценты	11 218	9 195	315	20 728
Обязательства по уплате страхового взноса в АСВ	9 474	-	-	9 474
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	32 474	-	-	32 474
Доходы будущих периодов	196	3	-	199
Излишки при выгрузке банкоматов	151	-	-	151
Расчеты с работниками	1 905	-	-	1 905
Средства на счетах до выяснения	14 074	-	-	14 074
Кредиторская задолженность	15 548	-	-	15 548
Прочее	2 781	583	76	3 440
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>87 821</b>	<b>9 781</b>	<b>391</b>	<b>97 993</b>

По состоянию на отчетную дату остаток на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» составил 1 924 тыс. руб. Причиной возникновения явилось невыясненное назначение сумм, которые не могли быть проведены по соответствующим счетам по принадлежности. Остаток был сформирован за даты, предшествующие отчетной.

### 13. СРЕДСТВА АКЦИОНЕРОВ (УЧАСТНИКОВ)

По учету операций со средствами акционеров Банк руководствуется действующим законодательством. Оплаченный уставный капитал Банка состоит из 30 540 000 обыкновенных именных бездокументарных акций и 2 060 000 привилегированных именных бездокументарных акций номиналом 13,83 руб. каждая. Одна обыкновенная акция предоставляет право одного голоса. Размер уставного капитала равен 450 858 000,00 руб.

Наименование статьи	31 декабря 2014 года (руб.)	31 декабря 2013 года (руб.)
Обыкновенные акции	422 368 200,00	422 368 200,00
Привилегированные акции	28 489 800,00	28 489 800,00
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>450 858 000,00</b>	<b>450 858 000,00</b>

Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
10101189В	01.04.1994	Обыкновенные	-	10,00
10101189В	22.06.1994	Обыкновенные	-	10,00
10101189В	18.05.1995	Обыкновенные	-	10,00
10101189В	13.08.1997	Обыкновенные	-	10,00
10101189В	20.09.2000	Обыкновенные	-	10,00

10201189В	28.05.2004	Обыкновенные	-	13,83
20101189В	09.06.2004	Привилегированные	«А»	13,83
10201189В	05.07.2006	Обыкновенные	-	13,83
10201189В	26.12.2012	Обыкновенные	-	13,83

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

<b>Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций</b>	<b>Количество акций, находящихся в обращении, шт.</b>
10201189В	30 540 000
20101189В	2 060 000

Количество объявленных акций:

<b>Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций</b>	<b>Количество объявленных акций, шт.</b>
10201189В	70 860 000
20101189В	17 940 000

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

<b>Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций</b>	<b>Количество акций, поступивших в распоряжение кредитной организации – эмитента (находящихся на балансе), шт.</b>
10201189В	0
20101189В	0

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Банк не размещал ни ценных бумаг, конвертируемых в акции, ни опционов.

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

**Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:**

10201189В	<p>Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.</p> <p>Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- участвовать в общем Собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;</li> <li>- получать дивиденды;</li> <li>- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;</li> <li>- отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка;</li> <li>- требовать выкупа принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных Законом «Об акционерных обществах».</li> </ul> <p>Акционеры Банка имеют также и другие права, предусмотренные действующим законодательством и Уставом банка.</p>
20101189В	<p>Каждая привилегированная акция предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.</p>

- Акционеры - владельцы привилегированных акций имеют право:
- участвовать в общем Собрании акционеров с правом голоса в случаях, предусмотренных Законом «Об акционерных обществах»;
  - получить определенную Уставом Банка ликвидационную стоимость;
  - получать дивиденды наравне с владельцами обыкновенных акций Банка;
  - отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка;
  - требовать выкупа принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных Законом «Об акционерных обществах».
- Акционеры Банка имеют также и другие права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.
- Размер ликвидационной стоимости на одну привилегированную акцию типа «А» составляет 100 % от номинальной стоимости акции.

#### 14. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

##### *Информация об убытках и суммах обесценения по каждому виду активов*

Ниже представлена информация об убытках и суммах обесценения за 2014 год:

	Доходы от восстановления	Убытки от обесценения
Средства в кредитных организациях	5 992	5 978
Чистая ссудная задолженность	4 379 517	4 739 450
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 571	42 983
Прочие активы	348 062	375 490
<b>Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения активов</b>	<b>4 737 142</b>	<b>5 163 901</b>

Ниже представлена информация об убытках и суммах обесценения за 2013 год:

	Доходы от восстановления	Убытки от обесценения
Средства в кредитных организациях	110	88
Чистая ссудная задолженность	1 190 410	1 517 809
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	506	37 790
Прочие активы	173 168	197 681
<b>Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения активов</b>	<b>1 364 194</b>	<b>1 753 368</b>

##### *Информация о сумме курсовых разниц признанных в отчете о прибылях и убытках*

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2014 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2013 года
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	15 687 139	2 717 449
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(15 621 277)	(2 718 755)
<b>Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты</b>	<b>65 862</b>	<b>(1 306)</b>

*Информация об основных компонентах расхода по налогу*

Расходы по налогу на прибыль

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2014 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2013 года
Налог на прибыль по ставке 20%	88 690	13 555
Налог на прибыль по ставке 15%	232	613
Налог на прибыль за 2011 год (доначислен по результатам налоговой проверки)	-	1 192
Налог на прибыль отложенный	(79 528)	-
<b>Итого расходы по налогу на прибыль</b>	<b>9 394</b>	<b>15 360</b>

Расходы по прочим налогам, кроме налога на прибыль

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2014 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2013 года
Государственные пошлины	5 498	6 651
НДС	37 862	39 336
Налог на имущество	15 542	12 548
Налог на землю	229	165
Транспортный налог начисленный	581	272
Плата за фактическое загрязнение окружающей среды	15	1
<b>Итого расходы по налогам, кроме налога на прибыль</b>	<b>59 727</b>	<b>58 973</b>

*Информация о вознаграждении работникам*

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2014 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2013 года
Начисленная заработная плата работников	682 895	628 520
Выплаты социального характера работников	-	107
<b>Итого</b>	<b>682 895</b>	<b>628 627</b>

Порядок оплаты труда Банка регламентируется Положением об оплате труда от 15.09.2007 г. Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими

систему оплаты труда соблюдаются, что подтверждается результатами производственно-технологического контроля осуществляемыми в соответствии с установленными в банке правилами и процедурами.

***Информация о выбытии объектов основных средств***

	<b>Год, закон- чившийся 31 декабря 2014 года</b>	<b>Год, закон- чившийся 31 декабря 2013 года</b>
Доходы от выбытия объектов основных средств	843	1 587
Расходы от выбытия объектов основных средств	(1 540)	(3 018)
<b>Итого доходов (расходов)</b>	<b>(697)</b>	<b>(1 431)</b>

***Информация об урегулировании судебных разбирательств***

	<b>Год, закон- чившийся 31 декабря 2014 года</b>	<b>Год, закон- чившийся 31 декабря 2013 года</b>
Возврат комиссии	1 436	1 176
Возмещение госпошлины	591	610
Возмещение процентов	433	4
Неустойки	5 962	1 507
<b>Итого</b>	<b>8 422</b>	<b>3 297</b>

**15. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности, в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В течение отчетного периода Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении величины базового капитала Банка, величины основного капитала Банка и величины собственных средств (капитала) Банка, определяемых по методике, предусмотренной Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора («Базель III»), Банк должен поддерживать соотношение величины базового капитала Банка, величины основного капитала Банка, величины собственных средств (капитала) Банка и активов, взвешенных с учетом риска («нормативы достаточности капитала»), на уровне выше обязательных минимальных значений.

Далее представлена величина собственных средств (капитала) и его составные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями ЦБ РФ:

	<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>
Базовый капитал	1 610 033	1 599 257
Основной капитал	1 610 033	1 599 257
Дополнительный капитал	587 900	162 010
<b>Итого собственные средства (капитал)</b>	<b>2 197 933</b>	<b>1 761 267</b>
Активы, взвешенные по уровню риска		
необходимые для определения достаточности базового капитала	15 309 900	14 701 665
необходимые для определения достаточности основного капитала	15 309 900	14 701 665
Достаточность базового капитала, %	10,5	10,9
Достаточность основного капитала, %	10,5	10,9
Достаточность собственных средств (капитала) , %	14,4	12,0

При расчете достаточности капитала по состоянию за 31 декабря 2014 и 2013 гг. Банк включил в расчет величины дополнительного капитала полученные субординированные займы по остаточной стоимости.

По состоянию за 31 декабря 2014 и 2013 гг. субординированный заем, полученный в 2011 г. в долларах США от АО «Цеснабанк», со сроком погашения в 2019 году по ставке 9,0%, составил 618 842 и 360 021 тыс. руб. соответственно.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

## **16. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

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

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

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

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

## **17. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ И КАПИТАЛОМ**

*Виды рисков, способы их выявления, измерения, мониторинга и контроля*

В Банке утверждена Политика управления рисками, которая определяет цели, принципы и задачи управления рисками, виды рисков, которым подвержен Банк, инструменты управления

рисками, а также организацию системы управления рисками в Банке. Данная политика направлена на обеспечение систематического и последовательного подхода при определении, измерении, контроле и мониторинге рисков во всех сферах банковской деятельности.

Банк осуществляет управление следующими рисками:

1. Кредитный риск, включая страновой риск и риск неперевода средств;
2. Рыночный риск, включая валютный, процентный и фондовый риски;
3. Риск потери ликвидности;
4. Регуляторный риск;
5. Риски операционной среды, включая:
  - 1) операционный риск,
  - 2) правовой риск,
  - 3) риск потери деловой репутации,
  - 4) стратегический риск.

Система управления каждым видом риска определяется во внутренних документах Банка по управлению видами рисков, утверждаемых Советом директоров Банка.

Основными целями управления рисками являются:

1. построение эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля;
2. неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств;
3. обеспечение принятия Банком приемлемых рисков, адекватных масштабам его бизнеса;
4. определение рискованного аппетита Банка и эффективное управление рисками, принятыми Банком;
5. формирование портфеля активов и пассивов Банка, адекватного Рисковому аппетиту Банка;
6. обеспечение достаточности капитала Банка в соответствии со стратегией развития Банка.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности.

### ***Структура системы и органов управления рисками***

Структура системы управления рисками Банка направлена на минимизацию влияния любого риска на финансовое положение Банка, и его способность выполнить свои обязательства.

Участники процесса риск-менеджмента образуют трехуровневую систему управления рисками:

1. стратегический уровень: Совет директоров, Правление Банка;
2. тактический уровень: комитеты банка, подотчетные Правлению (Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами), Служба внутреннего контроля, а также подотчетные Совету директоров Служба внутреннего аудита и Комитет по аудиту и рискам;
3. оперативное управление: осуществляет Департамент рисков, ответственный за оценку и контроль банковских рисков, а также подразделения, открывающие рисковую позицию, в порядке самоконтроля, посредством мониторинга открытых позиций на предмет соблюдения установленных лимитов и прочих ограничений.

Схема структуры системы управления рисками:



Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками, осуществляет контроль эффективности системы управления банковскими рисками, совместно с исполнительными органами решает вопросы по организации системы управления рисками и мерами по повышению ее эффективности.

Правление Банка отвечает за построение эффективной системы управления рисками и оперативное руководство данной системой, используя информацию о выполнении утвержденных процедур и лимитов, содержащуюся в отчетах подразделений, принимающих риски, Департамента рисков, Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита.

Управляющий директор, курирующий блок рисков, координирует работу Банка в области управления рисками.

Кредитный комитет реализует Кредитную политику Банка и создается в целях управления кредитной деятельностью и формирования качественного и сбалансированного кредитного портфеля.

Комитет по управлению активами и пассивами создается с целью организации управления активами и пассивами Банка для повышения рентабельности операций Банка при поддержании адекватной ликвидности, соблюдении установленных обязательных нормативов, требований нормативных актов и минимизации банковских рисков.

Комитет по аудиту и рискам создается для предварительного рассмотрения и осуществления действий по контролю за достоверностью и качеством финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка, соблюдением Банком требований законодательства РФ и регулирующих органов, квалификацией и независимостью при осуществлении своих функций внешнего аудитора Банка, эффективностью системы управления рисками и системы внутреннего контроля Банка

Служба внутреннего контроля отвечает за контроль за соблюдением требований законодательства и нормативных документов, а также внутренних документов Банка, определяющих политику управления рисками и регулирующих деятельность Банка, отвечает за мониторинг регуляторного риска, за минимизацию конфликта интересов, противодействие коммерческому подкупу и коррупции.

Служба внутреннего аудита осуществляет оценку эффективности системы внутреннего контроля, методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, оценки адекватности методов внутреннего контроля рискам, которые присущи Банку, и обеспечения коррекции методов контроля в случае приведения их в соответствие уровню принимаемых рисков и международной практике, оценку экономической целесообразности совершаемых Банком сделок, проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, проверку деятельности Службы внутреннего контроля и Департамента рисков.

### ***Процедуры управления рисками и методы их оценки***

Управление банковскими рисками производится для снижения возможных потерь Банка при неблагоприятном развитии событий.

Процедура управления рисками предусматривает:

1. оценку и определение уровня банковского риска;
2. анализ соответствия уровня риска предельно допустимым значениям (лимитам), утвержденным в установленном порядке;
3. разработку и проведение мероприятий по снижению уровня риска в случае, если уровень риска превышает предельно допустимый (установленный лимит);
4. проведение анализа причин возникновения превышения предельно допустимого уровня риска (лимита уровня риска);
5. проведение мероприятий по недопущению превышения предельно допустимого уровня риска (лимита уровня риска);
6. контроль выполнения и эффективности мероприятий по снижению (недопущению повышения) уровня риска.

Управление рисками и их измерение (оценка) осуществляется путем использования следующих инструментов:

- 1) система показателей уровня рисков и лимитов;
- 2) система полномочий и принятия решений;
- 3) система мероприятий в кризисных ситуациях.

Система показателей уровня рисков используется для оценки (измерения) уровня риска и позволяет своевременно выявлять факты повышения уровня рисков, достижения предельно допустимых значений.

Система лимитов призвана устанавливать определенные ограничения на принятие Банком рисков. Превышение соответствующих предельно допустимых значений уровня рисков (лимитов) не допускается, кроме как по решению Совета директоров Банка. Инициатором изменения конкретных лимитов могут выступать руководители направлений деятельности Банка и/или уполномоченный коллегиальный орган при условии согласования с Департаментом рисков.

Система полномочий и принятия решений предполагает формирование такой структуры Банка, которая позволяет предотвращать повышение уровня рисков за счет разграничения полномочий и ответственности.

Система мероприятий в кризисных ситуациях предполагает формирование плана действий на случай возникновения непредвиденных обстоятельств, состоящего из набора процедур реагирования, направленных на обеспечение непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка.

### ***Политика в области снижения риска***

Ограничение (минимизация) рисков осуществляется комплексом мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к потерям, и/или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных потерь.

С целью снижения, ограничения рисков Банк вводит лимиты для всех видов рисков, а также закрепляет во внутренних нормативных документах перечень мероприятий (методов), направленных на минимизацию принимаемых Банком рисков.

### ***Информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам***

Виды отчетов, ответственные исполнители, получатели и сроки предоставления отчетности по управлению рисками представлены в соответствующих внутренних документах по управлению видами рисков, утверждаемых Советом директоров.

Департамент рисков представляет сводный отчет об уровне банковских рисков:

- 1) Председателю Правлению Банка, Службе внутреннего аудита на ежедневной основе,
- 2) Правлению Банка – на ежемесячной основе по состоянию на отчетную дату,
- 3) Совету директоров – на ежеквартальной основе по состоянию на 1 число каждого месяца в отчетном квартале.

Сводный отчет об уровне банковских рисков Совету директоров должен содержать информацию о показателях, характеризующих уровень рисков Банка, о соблюдении лимитов (предельно допустимых значений) уровня рисков и причины превышения указанных лимитов (предельно допустимых значений)

Совет директоров имеет право запросить у Правления Банка, Департамента рисков или иного подразделения Банка любую дополнительную информацию, касающуюся вопросов управления рисками Банка. Председатель Правления и Управляющий директор, курирующий блок рисков, обязаны предоставить Совету директоров пояснения и соответствующую подтверждающую информацию по вопросам, касающимся управления рисками в Банке.

На основании сводного отчета об уровне банковских рисков Совет директоров ежеквартально утверждает лимиты (предельно допустимые значения) уровня рисков и дает оценку эффективности функционирования системы управления рисками Банка.

Порядок подготовки сводного отчета об уровне банковских рисков, пересмотра и утверждения лимитов, а также оценки эффективности функционирования системы управления рисками Банка закреплены в Положениях о порядке управления отдельными видами банковских рисках, а также в Инструкции по формированию сводного отчета об уровне банковских рисков, утверждаемых Советом директоров Банка.

### ***Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года***

Достаточность капитала характеризует возможности Банка покрыть принятые и потенциальные риски. Установленный Банком России обязательный норматив достаточности капитала Н1.0 (не менее 10%) регулирует (ограничивает) риск несостоятельности банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) банка, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков.

В течении 2014 года обязательный норматив достаточности капитала Н1.0 выполнялся. Минимальное фактическое значение норматива Н1.0 требований к капиталу за отчетный 2014 год составило 10,76%, максимальное 14,82%, среднее 12,57%.

### ***Информация о видах и степени концентрации рисков***

Концентрация риска возникает в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в

экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Степень концентрации рисков по активам Банка в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, а также по максимальному размеру риска на одного заемщика, совокупной суммы крупных кредитных рисков, кредитных рисков на акционеров и кредитных рисков на инсайдеров приемлема. Обязательные нормативы: Н6, Н7, Н9 и Н10.1 в течение 2014 года выполнялись.

### *Информация о каждом значимом виде рисков*

#### *Кредитный риск*

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

#### *Факторы кредитного риска:*

- 1) Риски, связанные с внешним влиянием (макроэкономические риски). К данным рискам могут относиться экономический кризис, спад производства, бюджетный и финансовый кризис, неблагоприятные изменения на отдельных рынках, политические риски, неустойчивость банковской системы, снижение платежеспособного спроса.
- 2) Риски, связанные с неплатежеспособностью заемщиков. К данным рискам могут относиться риск финансовой неустойчивостью заемщика, производственные, имущественные, коммерческие, управленческие и прочие риски заемщика, приводящие к невозможности выполнения им своих обязательств перед Банком.
- 3) Риски концентрации и недостаточной диверсификации кредитного портфеля Банка. Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.
- 4) Риски, возникающие при кредитовании связанных лиц. Кредитный риск может возрастать вследствие несоблюдения или недостаточного соблюдения установленных Банком правил, порядков и процедур определения кредитоспособности заемщика(ов) и принятия решений о предоставлении кредитов.
- 5) Негативные экономические, политические, социальные факторы, приводящие к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств заемщиками – нерезидентами (**страновой риск**).
- 6) Особенности национального законодательства заемщиков-нерезидентов, в силу которых валюта денежного обязательства может быть недоступна заемщику (**риск неперевода средств**).

Управление кредитным риском осуществляется за счет регулярного анализа способности заемщиков выполнять обязательства по выплате процентов и суммы основного долга и, при необходимости, за счет изменения лимитов кредитования. Кроме того, управление кредитным риском частично осуществляется за счет получения залога, а также гарантий организаций и физических лиц.

Обязательства по предоставлению кредита представляют собой неиспользованные части кредита в форме займов, гарантий или аккредитивов. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков в связи с невыполнением условий договора другим участником операции. В отношении кредитного риска, связанного с

обязательствами по предоставлению кредита, Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако вероятная сумма убытка не превышает общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты определенным стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк контролирует сроки погашения кредитов, поскольку долгосрочные обязательства, как правило, несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными обязательствами.

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года N 139-И «Об обязательных нормативах банков», представлена в следующей таблице:

	<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>
I группа активов (без взвешивания на коэффициент риска)	1 948 985	1 763 063
II группа активов	301 624	155 789
III группа активов	-	-
IV группа активов	10 430 217	8 549 028
V группа активов	-	-
<b>Итого активов с учетом взвешивания на коэффициент риска</b>	<b><u>10 731 841</u></b>	<b><u>8 704 817</u></b>

Источниками политики Банка в области управления кредитным риском являются внутренние нормативные документы, регламентирующие предоставление кредитных продуктов клиентам Банка, а также решения органов управления Банка. Банк управляет кредитными рисками путем установления лимитов, а также путем детальной регламентации процедуры принятия решений о предоставлении кредитов, а именно: проведение анализа платежеспособности заемщика и поручителя, проверка благонадежности и гражданской состоятельности заемщика (поручителя, залогодателя), распределение полномочий по принятию решений о финансировании, повышение качества и ликвидности обеспечения, страхование предметов залога, мониторинг кредитных договоров, разработка и утверждение форматов документов, определяющих формы и условия кредитования.

В соответствии с требованиями Кредитной политики решения о предоставлении кредитов принимаются с учетом системы разграничения полномочий, а именно:

- 1) Решение о финансировании Заемщика на сумму, составляющую свыше 25% от балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, принимается Банком в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» (далее – Закон).
- 2) Несущие кредитный риск сделки Банка, в том числе сделки по кредитованию связанных с Банком лиц, относящиеся Законом к крупным сделкам или к сделкам, в совершении которых имеется заинтересованность указанных в Законе лиц, подлежат одобрению Советом директоров или (если это предусмотрено Законом) Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном Законом.
- 3) Несущие кредитные риски сделки, сумма которых превышает 10 % капитала (собственных средств) Банка, а также сделки по кредитованию связанных с Банком лиц, сумма которых превышает установленные лимиты, совершаются при наличии решения Кредитного комитета о таком финансировании с условием одобрения указанных сделок Советом директоров (если иной порядок одобрения указанных сделок не предусмотрен Законом и/или Уставом Банка).

- 4) Органом, принимающим решение о финансировании, в случае если лимит финансирования не превышает 10% от капитала (собственных средств) Банка, является Кредитный комитет, действующий на основании Положения о Кредитном комитете.
- 5) Кредитный комитет может передать свои полномочия по принятию решения о финансировании и другим, входящим в компетенцию Кредитного комитета, вопросам, иному уполномоченному органу, действующему на основании должным образом утвержденного Положения, или отдельным сотрудникам Банка (выполняющим функции андеррайтеров) по должным образом утвержденным Стандартным кредитным продуктам с установлением ограничений (лимитов) на принятие решений.
- 6) Банк не может принимать решения о выдаче кредитных средств инсайдерам и другим связанным с Банком лицам, с участием заинтересованных в данных решениях лиц.

В Банке утвержден перечень документов, запрашиваемых у клиентов при рассмотрении вопроса о предоставлении кредита, что позволяет собрать комплексную информацию об уровне риска планируемой операции. При этом Банк определяет набор требований и ограничений, которые позволяют с единых позиций на ранних стадиях производить выборку кредитных заявок с необоснованно высоким кредитным риском и их отклонение. В Банке установлено, что залоговая стоимость имущества и имущественных прав, предоставляемых в обеспечение по кредиту, является вторичным источником погашения основного долга кредитного продукта, процентов и издержек Банка по обращению взыскания на предмет залога.

В целях обеспечения возвратности кредитов и максимального сокращения кредитных рисков, Банк часто использует несколько видов обеспечения по одному кредитному обязательству, отдавая предпочтение тем, которые в большей степени гарантируют возврат кредита. В качестве дополнительного обеспечения используются поручительства собственников бизнеса и оформление права на безакцептное списание средств со счетов клиента - юридического лица. Заключение о возможности предоставления лимита контрагенту Банка составляется на основе первоначального отбора клиентов по ряду формализованных параметров с последующим всесторонним анализом, оценкой его устойчивости и платежеспособности.

В соответствии с действующими нормативными документами, Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности.

С целью выявления на ранней стадии признаков возникновения финансовых затруднений у клиента и принятия мер по защите интересов Банка, осуществляется регулярный контроль качества и возвратности кредитов. При возникновении просроченной задолженности к процессу подключаются специалисты залогового, юридического подразделений, а также подразделений посткредитного обслуживания и подразделений взыскания.

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по состоянию за 31 декабря 2014 и 2013 гг.

Состав активов	Сумма требова- ния	Категория качества					Резерв на возможные потери							
		I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспече- ния	фактически сформированный					
									итого	по категориям качества активов				
										II	III	IV	V	
Требования к кредитным организациям, всего,	1 972 738	1 972 654	-	84	-	-	18	18	18	-	18	-	-	
в том числе:														
корреспондентские счета	790 506	790 506	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
межбанковские кредиты и депозиты	3 094	3 094	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
учтенные векселя	585 163	585 163	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
прочие активы	593 975	593 891	-	84	-	-	18	18	18	-	18	-	-	
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего,	1 774 487	99 412	730 292	756 620	142 863	45 300	310 896	158 511	158 510	14 526	88 457	10 227	45 300	
в том числе:														
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 460 471	97 644	694 470	494 392	137 628	36 337	242 859	96 384	96 383	13 594	36 256	10 196	36 337	
учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	236 343	-	-	236 343	-	-	49 632	49 632	49 632	-	49 632	-	-	
прочие активы	77 673	1 768	35 822	25 885	5 235	8 963	18 405	12 495	12 495	932	2 569	31	8 963	
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего,	9 738 088	120 697	7 951 918	326 627	269 259	1 069 587	1 139 095	1 128 520	1 128 522	61 811	53 271	98 410	915 030	
в том числе:														
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	17 284	-	13 495	-	-	3 789	3 951	3 951	3 951	162	-	-	3 789	
ипотечные ссуды	235 373	12 021	148 984	32 610	3 627	38 131	46 959	45 909	45 909	1 142	6 390	1 603	36 774	
автокредиты	8 562 442	1 329	7 456 875	197 102	192 578	714 558	727 964	727 964	727 965	56 084	22 374	69 974	579 533	
иные потребительские ссуды	688 302	101 946	222 235	83 480	56 147	224 494	273 567	264 042	264 043	3 547	22 822	20 527	217 147	
прочие активы	234 687	5 401	110 329	13 435	16 907	88 615	86 654	86 654	86 654	876	1 685	6 306	77 787	
Итого	13 485 313	2 192 763	8 682 210	1 083 331	412 122	1 114 887	1 450 009	1 287 049	1 287 050	76 337	141 746	108 637	960 330	

Состав активов	Сумма требова- ния	Категория качества					Резерв на возможные потери							
		I	II	III	IV	V	расчетный	расчетн ый с учетом обеспе- чения	фактически сформированный					
									итого	по категориям качества активов				
										II	III	IV	V	
Требования к кредитным организациям, всего,	1 279 731	1 278 205	1 433	-	-	93	107	107	107	14	-	-	93	
в том числе:														
корреспондентские счета	252 438	251 005	1 433	-	-	-	14	14	14	14	-	-	-	
межбанковские кредиты и депозиты	401 473	401 473	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
учтенные векселя	565 170	565 170	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
прочие активы	60 650	60 557	-	-	-	93	93	93	93	-	-	-	93	
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего,	1 299 959	11 455	456 413	548 715	241 233	42 143	373 831	65 501	65 501	8 519	6 014	9 398	41 570	
в том числе:														
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 034 680	-	446 830	317 843	237 188	32 819	311 677	53 319	53 320	8 179	4 025	8 870	32 246	
учтенные векселя	163 646	-	-	163 646	-	-	36 002	-	-	-	-	-	-	
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1 727	-	-	1 727	-	-	363	363	363	-	363	-	-	
прочие активы	99 906	11 455	9 583	65 499	4 045	9 324	25 789	11 819	11 818	340	1 626	528	9 324	
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего,	8 985 490	177 571	7 265 905	758 472	184 601	598 941	830 091	830 061	830 061	76 664	109 878	80 172	563 347	
в том числе:														
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	32 201	-	27 689	-	-	4 512	5 247	5 247	5 247	735	-	-	4 512	
ипотечные ссуды	276 588	27 743	210 090	7 638	4 868	26 249	30 694	30 694	30 694	1 581	2 726	1 704	24 683	
автокредиты	6 078 668	997	5 465 972	455 819	58 879	97 001	206 778	206 778	206 778	41 545	47 509	20 788	96 936	
иные потребительские ссуды	2 396 366	144 640	1 477 410	253 604	108 652	412 060	518 888	518 860	518 860	31 905	53 927	52 447	380 581	
прочие активы	201 667	4 191	84 744	41 411	12 202	59 119	68 484	68 482	68 482	898	5 716	5 233	56 635	
Итого	11 565 180	1 467 231	7 723 751	1 307 187	425 834	641 177	1 204 029	895 669	895 669	85 197	115 892	89 570	605 010	

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери:

	<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>
обеспечение I категории качества		
залог собственных долговых ценных бумаг	517 674	661 930
гарантийный депозит	-	8 400
обеспечение II категории качества		
недвижимое имущество	<u>558 579</u>	<u>440 456</u>
<b>Итого активов с учетом взвешивания на коэффициент риска</b>	<b><u>1 076 253</u></b>	<b><u>1 110 786</u></b>

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности по состоянию за 31 декабря 2014 и 2013 гг.

Состав активов	Сумма требова- ния	Просроченная задолженность				Удель- ный вес, %	Реструктури- рованная зadolжен- ность	Удель- ный вес, %
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня			
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего,	33 247	3	153	105	32 986	1.9	627 314	35.4
в том числе:								
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	28 660	-	-	-	28 660	2.0	627 314	43.0
прочие активы	4 587	3	153	105	4 326	5.9	-	-
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего,	1 892 676	358 251	226 564	267 923	1 039 938	19.4	100 509	1.0
в том числе:								
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	4 306	517	-	-	3 789	24.9	-	-
ипотечные ссуды	79 247	31 739	13 656	2 566	31 286	33.7	2 066	0.9
автокредиты	1 362 313	279 810	191 494	186 501	704 508	15.9	21 401	0.2
иные потребительские ссуды	326 761	38 456	10 348	61 490	216 467	47.5	77 042	11.2
прочие активы	120 049	7 729	11 066	17 366	83 888	51.2	-	-
Итого	1 925 923	358 254	226 717	268 028	1 072 924	14.3	727 823	5.4

Состав активов	Сумма требова- ния	Просроченная задолженность				Удель- ный вес, %	Реструктури- рованная зadolжен- ность	Удель- ный вес, %
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня			
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего,	54 671	8 599	1 747	228	44 097	4,2	39 995	3,1
в том числе:								
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	49 313	8 436	1 699	-	39 178	4,8	39 995	3,9
прочие активы	5 358	163	48	228	4 919	5,4	-	-

Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего,	2 009 929	585 494	683 831	267 521	473 083	22,4	29 631	0,3
в том числе:								
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	4 512	-	-	-	4 512	14,0	-	-
ипотечные ссуды	50 293	23 850	1 002	7 766	17 675	18,2	1 504	0,5
автокредиты	920 935	319 935	456 148	109 413	35 439	15,2	1 758	0,0
иные потребительские ссуды	917 359	227 919	188 135	134 854	366 451	38,3	26 369	1,1
прочие активы	116 830	13 790	38 546	15 488	49 006	57,9	-	-
Итого	2 064 600	594 093	685 578	267 749	517 180	17,9	69 626	0,6

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

### **Страновой риск**

Страновой риск (включая риск неперевода средств) заключается в возникновении у банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Информация о географической концентрации активов и пассивов представлена в следующей таблице:

	<b>Российская Федерация</b>	<b>Страны ОЭСР</b>	<b>Страны не- ОЭСР</b>	<b>31 декабря 2014 года Всего</b>
<b>ТРЕБОВАНИЯ И ЦЕННОСТИ</b>				
Денежные средства	558 815	168 668	1 747	729 230
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	824 630	-	-	824 630
Средства в кредитных организациях	264 339	341 351	156 034	761 724
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 942	-	-	5 942
Чистая ссудная задолженность	10 586 257	-	596 165	11 182 422
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 279 800	-	-	1 279 800
Прочие активы	357 970	1 154	26 108	385 232
<b>ИТОГО ТРЕБОВАНИЯ И ЦЕННОСТИ</b>	<b>13 877 753</b>	<b>511 173</b>	<b>780 054</b>	<b>15 168 980</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И РЕЗЕРВЫ</b>				
Средства кредитных организаций	86 345	-	618 842	705 187
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 125 007	2 757	117 385	12 245 149
Выпущенные долговые обязательства	-	-	517 674	517 674
Прочие обязательства	83 802	4	2 888	86 694

	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны не- ОЭСР	31 декабря 2014 года Всего
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	13 972	-	21	13 993
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И РЕЗЕРВЫ</b>	<b>12 309 126</b>	<b>2 761</b>	<b>1 256 810</b>	<b>13 568 697</b>
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>1 568 627</b>	<b>508 412</b>	<b>(476 756)</b>	<b>1 600 283</b>

	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны не- ОЭСР	Объединен- ные арабские эмираты	31 декабря 2013 года Всего
<b>ТРЕБОВАНИЯ И ЦЕННОСТИ</b>					
Денежные средства	447 842	78 650	1 538	-	528 030
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	626 885	-	-	-	626 885
Средства в кредитных организациях	111 640	148 316	1 404	-	261 360
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	834 159	-	-	-	834 159
Чистая ссудная задолженность	9 157 675	-	1 010 961	468 636	10 168 636
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	41 350	-	-	-	41 350
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 260 547	-	-	-	1 260 547
Прочие активы	206 071	638	64 899	57 711	271 608
<b>ИТОГО ТРЕБОВАНИЯ И ЦЕННОСТИ</b>	<b>12 686 169</b>	<b>227 604</b>	<b>1 078 802</b>	<b>526 347</b>	<b>13 992 575</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И РЕЗЕРВЫ</b>					
Средства кредитных организаций	114 341	-	468 028	-	582 369
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 958 543	683	76 879	21	11 036 105
Выпущенные долговые обязательства	-	-	661 930	661 930	661 930
Прочие обязательства	88 205	-	9 788	8 452	97 993
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	8 221	-	10	-	8 231
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И РЕЗЕРВЫ</b>	<b>11 169 310</b>	<b>683</b>	<b>1 216 635</b>	<b>670 403</b>	<b>12 386 628</b>
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>1 516 859</b>	<b>226 921</b>	<b>-137 833</b>	<b>-144 056</b>	<b>1 605 947</b>

### *Рыночный риск*

Банк подвержен рыночному риску, который является риском возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с Положением о порядке управления рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является поддержание предельно допустимого значения рыночного риска, принимаемого Банком, путем обеспечения максимальной сохранности активов и капитала и уменьшения (исключения) возможных убытков.

Цель управления рыночным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- 1) выявление рыночного риска (получение оперативных и объективных сведений о состоянии и величине рыночного риска);
- 2) измерение и оценка рыночного риска;
- 3) мониторинг рыночного риска (постоянное наблюдение за уровнем рыночного риска);
- 4) создание системы управления рыночным риском, в том числе системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рыночным риском критически значительных для Банка величин (минимизация риска).

Управление рыночным риском включает управление фондовым, валютным и процентным рисками.

В целях минимизации рыночного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- 1) формирование резервов на покрытие возможных потерь, что позволяет покрыть внезапный риск за счет собственных средств Банка;
- 2) учет соблюдения всех пруденциальных норм и требований Банка России и действующего законодательства, традиций делового оборота в отношении операций и сделок на финансовых рынках;
- 3) разграничение полномочий и ответственности между структурными подразделениями Банка, наличие механизма принятия коллегиальных решений;
- 4) заключение срочных контрактов, базовой основой которого является финансовый инструмент с устойчивым процентным доходом;
- 5) постоянный контроль за уровнем процентных ставок и курсами валют на рынке;
- 6) срочная продажа финансового инструмента, по которому наблюдается резкое колебание процентных ставок на рынке;
- 7) поддержание достаточного уровня процентной маржи;
- 8) пересмотр процентных ставок по активам и пассивам в соответствии с рыночными тенденциями;
- 9) анализ структуры торгового портфеля и изменение его структуры в сторону уменьшения уровня фондового риска;
- 10) постоянный контроль за состоянием рыночной стоимости финансового инструмента, входящего в торговый портфель Банка на фондовом рынке;
- 11) срочная продажа финансового инструмента при резком колебании его рыночной стоимости или получении информации о финансовой неустойчивости эмитента ценных бумаг;
- 12) приобретение финансового инструмента с достаточной стабильностью цены, доходность от которого компенсирует возможные потери при колебании рыночной стоимости не очень устойчивых финансовых инструментов, входящих в торговый портфель Банка.

### ***Фондовый риск***

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

инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. Уровень фондового риска зависит от состояния торгового портфеля Банка.

Источники фондового риска – неблагоприятные изменения рыночных цен на фондовые ценности под влиянием факторов, связанных с состоянием их эмитента и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. Уровень фондового риска зависит от ситуации на рынках ценных бумаг и других долговых обязательств, от изменения уровня доходности и рыночной стоимости долговых обязательств, финансового положения эмитента, контрагента, невыполнения или ненадлежащего выполнения условий договоров, высокой вероятности банкротства или реорганизации эмитента, падения биржевых и внебиржевых котировок и других факторов.

С целью измерения и контроля фондового риска Банк устанавливает лимиты на показатели фондового риска: коэффициент торгового портфеля по активам (отношение торгового портфеля к величине всех балансовых активов) и коэффициент торгового портфеля по капиталу (отношение торгового портфеля к величине капитала Банка).

### **Валютный риск**

Валютный риск представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Банк России устанавливает лимиты в отношении уровня рисков по различным валютам.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство Банка осуществляет ежедневный контроль над открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям Банка России.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена ниже:

	Руб.	Долл.США	Евро	Прочая валюта	31 декабря 2014 года Итого
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	558 815	98 380	70 287	1 748	729 230
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	824 630	-	-	-	824 630
Средства в кредитных организациях	69 151	346 246	345 752	575	761 724
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 942	-	-	-	5 942
Чистая ссудная задолженность	9 902 637	1 150 382	129 395	8	11 182 422
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 279 800	-	-	-	1 279 800
Прочие активы	350 085	21 958	13 189	-	385 232
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>12 991 060</b>	<b>1 616 966</b>	<b>558 623</b>	<b>2 331</b>	<b>15 168 980</b>

	Руб.	Долл.США	Евро	Прочая валюта	31 декабря 2014 года Итого
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства других банков	86 333	618 854	-	-	705 187
Средства клиентов	11 413 722	524 506	306 898	23	12 245 149
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	267 709	249 965	-	517 674
Прочие обязательства	84 363	2 104	227	-	86 694
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>11 584 418</b>	<b>1 413 173</b>	<b>557 090</b>	<b>23</b>	<b>13 554 704</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>1 406 642</b>	<b>203 793</b>	<b>1 533</b>	<b>2 308</b>	
	Руб.	Долл.США	Евро	Прочая валюта	31 декабря 2013 года Итого
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	447 842	40 711	37 938	1 539	528 030
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	626 885	-	-	-	626 885
Средства в кредитных организациях	90 149	35 773	135 416	22	261 360
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	834 159	-	-	-	834 159
Чистая ссудная задолженность	9 304 962	812 048	50 982	644	10 168 636
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	41 350	-	-	-	41 350
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 260 547	-	-	-	1 260 547
Прочие активы	204 787	65 991	830	-	271 608
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>12 810 681</b>	<b>954 523</b>	<b>225 166</b>	<b>2 205</b>	<b>13 992 575</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства других банков	114 334	468 035	-	-	582 369
Средства клиентов	10 895 355	86 435	53 377	938	11 036 105
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	508 369	153 561	-	661 930
Прочие обязательства	87 821	9 781	391	-	97 993
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>11 097 510</b>	<b>1 072 620</b>	<b>207 329</b>	<b>938</b>	<b>12 378 397</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>1 713 171</b>	<b>(118 097)</b>	<b>17 837</b>	<b>1 267</b>	

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2014 года		За 31 декабря 2013 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 5%	10 190	39 585	(5 905)	3 096
Ослабление доллара США на 5%	(10 190)	(39 585)	5 905	(3 096)
Укрепление евро на 5%	77	77	892	892
Ослабление евро на 5%	(77)	(77)	(892)	(892)
Укрепление прочих валют на 5%	115	115	63	63
Ослабление прочих валют на 5%	(115)	(115)	(63)	(63)
<b>ИТОГО</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### **Процентный риск**

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

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет управление процентным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль Банка.

Большинство финансовых активов и обязательств Банка, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

В следующей таблице представлен анализ эффективных ставок процента по видам финансовых активов и пассивов:

	31 декабря 2014 года			31 декабря 2013 года		
	Руб.	Долл. США	Прочая валюта	Руб.	Долл. США	Прочая валюта
<b>АКТИВЫ</b>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,5%	-	-	6,0%	-	-
Чистая ссудная задолженность	23,6%	13,0%	15,1%	20,9%	13,9%	12,0%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	7,0%	-	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства кредитных организаций	5,8%	9,0%	-	5,8%	9,7%	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12,9%	3,5%	4,5%	7,4%	2,9%	2,5%
Выпущенные долговые обязательства	-	7,0%	-	-	7,0%	-

В приведенных ниже таблицах представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок по- гашения не установлен	31 декабря 2014 года Всего
<b>АКТИВЫ</b>							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 942	-	-	-	-	-	5 942
Чистая ссудная задолженность	1 498 802	74 552	467 921	6 856 696	2 284 451	-	11 182 422
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-
Итого активы, по которым начисляются проценты	1 504 744	74 552	467 921	6 856 696	2 284 451	-	11 188 364
Денежные средства	729 230	-	-	-	-	-	729 230
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	824 630	-	-	-	-	-	824 630
Средства в кредитных организациях	761 724	-	-	-	-	-	761 724
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	1 279 800	1 279 800
Прочие активы	313 115	-	-	-	-	72 117	385 232
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>4 133 443</b>	<b>74 552</b>	<b>467 921</b>	<b>6 856 696</b>	<b>2 284 451</b>	<b>1 351 917</b>	<b>15 168 980</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства кредитных организаций	-	-	-	705 175	-	-	705 175
Средства клиентов	136 415	1 596 877	2 651 962	6 680 653	28 031	-	11 093 938
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	517 674	-	-	517 674
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	136 415	1 596 877	2 651 962	7 903 502	28 031	-	12 316 787
Средства других банков	12	-	-	-	-	-	12
Средства клиентов	1 151 211	-	-	-	-	-	1 151 211
Прочие обязательства	85 476	-	-	-	-	1 218	86 694
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>1 373 114</b>	<b>1 596 877</b>	<b>2 651 962</b>	<b>7 903 502</b>	<b>28 031</b>	<b>1 218</b>	<b>13 554 704</b>
Разница между активами и обязательствами	2 760 329	(1 522 325)	(2 184 041)	(1 046 806)	2 256 420	-	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	1 368 329	(1 522 325)	(2 184 041)	(1 046 806)	2 256 420	-	-
<b>Разница нарастающим итогом между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты</b>	<b>1 368 329</b>	<b>(153 996)</b>	<b>(2 338 037)</b>	<b>(3 384 843)</b>	<b>(1 128 423)</b>	-	-
<b>Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом</b>	<b>33,1%</b>	<b>-3,7%</b>	<b>-50,0%</b>	<b>-29,4%</b>	<b>-8,2%</b>	-	-

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок по- гашения не установлен	31 декабря 2013 года Всего
<b>АКТИВЫ</b>							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 759	-	-	-	-	-	9 759
Чистая ссудная задолженность	379 280	853 016	337 068	6 858 041	1 741 231	-	10 168 636
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	41 350	-	-	-	-	-	41 350
Итого активы, по которым начисляются проценты	430 389	853 016	337 068	6 858 041	1 741 231	-	10 219 745
Денежные средства	528 030	-	-	-	-	-	528 030
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	626 885	-	-	-	-	-	626 885
Средства в кредитных организациях	261 360	-	-	-	-	-	261 360
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	824 400	824 400
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	1 260 547	1 260 547
Прочие активы	145 450	3 260	-	23 161	-	99 737	271 608
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>1 992 114</b>	<b>856 276</b>	<b>337 068</b>	<b>6 881 202</b>	<b>1 741 231</b>	<b>2 184 684</b>	<b>13 992 575</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства кредитных организаций	-	222 340	-	360 021	-	-	582 361
Средства клиентов	226 638	122 829	419 269	8 821 022	78 570	-	9 668 328
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	661 930	-	-	661 930
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	226 638	345 169	419 269	9 842 973	78 570	-	10 912 619
Средства других банков	8	-	-	-	-	-	8
Средства клиентов	1 367 777	-	-	-	-	-	1 367 777
Прочие обязательства	64 169	-	-	8 452	-	25 372	97 993
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>1 658 592</b>	<b>345 169</b>	<b>419 269</b>	<b>9 851 425</b>	<b>78 570</b>	<b>25 372</b>	<b>12 378 397</b>
Разница между активами и обязательствами	333 522	511 107	(82 201)	(2 970 223)	1 662 661		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	203 751	507 847	(82 201)	(2 984 932)	1 662 661		
<b>Разница нарастающим итогом между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты</b>	<b>203 751</b>	<b>711 598</b>	<b>629 397</b>	<b>(2 355 535)</b>	<b>(692 874)</b>		
<b>Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом</b>	<b>10.2%</b>	<b>25.0%</b>	<b>19.8%</b>	<b>-23.4%</b>	<b>-5.9%</b>		

### ***Риск потери ликвидности***

Риск потери ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Комитет по управлению активами и пассивами (далее – КУАП) контролирует риск потери ликвидности посредством анализа активов и пассивов по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов, с достижением максимального эффекта от использования ресурсов.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- 1) поддержание сбалансированного уровня кратко-, средне- и долгосрочной ликвидности Банка (на основе соблюдения обязательных и управленческих нормативов и показателей оценки риска потери ликвидности);
- 2) диверсификация пассивов и активов по срокам и инструментам привлечения и размещения;
- 3) устойчивость привлеченных средств;
- 4) стабильность структуры пассивов и активов во времени;
- 5) минимизация риска потери ликвидности;
- 6) эффективное использование излишка ликвидности в активных операциях.

В случае возникновения ситуации ограниченности ресурсов Банка, поддержание нормального функционирования системы управления ликвидностью является для Банка приоритетной задачей.

Система управления ликвидностью Банка представляет собой совокупность рабочих процедур, направленных на поддержание нормального функционирования Банка в условиях ограниченных финансовых ресурсов.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

- 1) система управления текущей платежной позицией;
- 2) система управления ликвидностью баланса Банка.

Система управления текущей платежной позицией направлена на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют в обозримом будущем при реализации наиболее вероятного сценария событий.

Система управления ликвидностью баланса Банка направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения Банком своих обязательств в случае возникшей по какой-либо причине невозможности осуществления новых операций.

Полномочия по организации обеспечения ликвидности Банка предоставлены Управляющим директором, функционально отвечающему за деятельность финансового блока.

Основным органом управления текущей платежной позицией Банка является КУАП, функционирующий в соответствии с Положением о КУАП.

Ответственным лицом за управление текущей платежной позицией Банка является начальник Казначейства Банка.

Основным документом, отражающим текущую платежную позицию Банка, является платежный баланс Банка. Платежный баланс составляется и представляется руководству Банка ежедневно до 9 часов 30 минут. Платежный баланс составляется и представляется членам КУАП в день проведения заседания, не позднее 11 часов 00 минут.

Система управления ликвидностью баланса Банка является основным механизмом, обеспечивающим выполнение Банком своих обязательств независимо от действий контрагентов.

При проведении анализа ликвидности баланса Банка осуществляется контроль обязательных нормативов ликвидности, установленных нормативными документами Банка России.

Эти нормативы включают:

- *Норматив мгновенной ликвидности (Н2)*, который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. За 31 декабря 2014 года данный коэффициент составил 133,9% (2013 г.: 56,2%).
- *Норматив текущей ликвидности (Н3)*, который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. За 31 декабря 2014 года данный норматив составил 440,9% (2013 г.: 78,7%).
- *Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)*, который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. За 31 декабря 2014 года данный норматив составил 69,1% (2013 г.: 59,3%).

Для управления ликвидностью баланса Банка КУАП устанавливаются предельные значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности. Эти коэффициенты устанавливаются в зависимости от состояния денежного рынка, требований регулирующих органов к показателям ликвидности, стратегических целей Банка и других факторов. При необходимости КУАП на своем заседании пересматривает значения предельно допустимых коэффициентов избытка/дефицита ликвидности.

### ***Риски операционной среды***

Риски операционной среды включают в себя операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск.

Общими принципами организации системы управления рисками операционной среды являются:

- 1) адекватность характеру и масштабам деятельности Банка;
- 2) внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- 3) определение порядка выявления, оценки и определения предельно допустимого уровня рисков операционной среды и мониторинга (постоянного наблюдения) уровня рисков операционной среды;
- 4) разработка комплекса мер по поддержанию предельно допустимых значений рисков операционной среды, в том числе включающих контроль и минимизацию рисков;
- 5) регламентация порядка информационного обеспечения по вопросам управления рисками операционной среды (порядка обмена информацией между подразделениями и сотрудниками Банка, порядка и периодичности представления отчетной и иной информации по вопросам управления рисками операционной среды);
- 6) определение порядка управления рисками операционной среды при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий, при выходе на новые рынки;

- 7) постоянный контроль соблюдения законодательства РФ, в том числе законодательства о банковской тайне и противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 8) мониторинг деловой репутации Банка, учредителей (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций.

### ***Операционный риск***

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

Целью управления операционным риском является поддержание предельно допустимого значения операционного риска, принимаемого Банком, путем обеспечения максимальной сохранности активов и капитала и уменьшения (исключения) возможных операционных убытков.

Задачами управления операционным риском являются:

- 1) получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска путем выявления и оценки (измерения) операционного риска;
- 2) принятие мер по поддержанию предельно допустимого уровня операционного риска;
- 3) мониторинг операционного риска (постоянное наблюдение за уровнем операционного риска);
- 4) создание системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизация риска).

Внутренними и внешними факторами (причинами) операционного риска являются:

- 1) случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- 2) несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение служащими установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля;
- 3) сбои в функционировании систем и оборудования;
- 4) неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

### ***Правовой риск***

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- 1) несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- 2) допускаяемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- 3) несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- 4) нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Целями управления правовым риском являются:

- 1) поддержание предельно допустимого значения уровня правового риска (не угрожающего финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков). Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов;
- 2) соблюдение всеми сотрудниками Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;
- 3) исключение вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Задачами управления правовым риском являются:

- 1) получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере правового риска путем оценки (измерения) правового риска;
- 2) выявление и анализ правового риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- 3) мониторинг правового риска (постоянное наблюдение за уровнем правового риска);
- 4) создание системы управления правовым риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения правовым риском критических для Банка размеров (минимизацию риска).

К внутренним факторам возникновения правового риска относятся:

- 1) несоблюдение Банком 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 Банка;
- 2) несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства Российской Федерации;
- 3) неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- 4) нарушение Банком условий заключенных договоров;
- 5) недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- 1) 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);
- 2) нарушения контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров;
- 3) отсутствие единообразной судебной практики.

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

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

Целями управления риском потери деловой репутации являются:

- 1) снижение возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, учредителями (участниками), участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк, и иными лицам;
- 2) обеспечение соблюдения законных интересов своих клиентов, акционеров и вкладчиков, вступающих с Банком в финансовые отношения.

Задачами управления риском потери деловой репутации являются:

- 1) получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере риска потери деловой репутации путем оценки (измерения) риска потери деловой репутации;
- 2) формирование добросовестной деловой репутации Банка путем выполнения Банком своих обязательств, выполнения требований регулирующих органов, а также соблюдения норм делового этикета, профессиональных правил и стандартов деятельности;
- 3) исключение конфликта интересов на всех этапах деятельности Банка.

Внутренними и внешними факторами (причинами) риска потери деловой репутации являются:

- 1) несоблюдение Банком (аффилированными лицами Банка, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами Банка) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- 2) неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;
- 3) 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;
- 4) неспособность Банка, его 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 Банка;
- 5) недостатки в управлении банковскими рисками Банка, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;
- 6) осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 7) недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров;
- 8) возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;
- 9) опубликование негативной информации о Банке или ее служащих, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

### ***Стратегический риск***

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в

неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Внутренними и внешними факторами (причинами) стратегического риска являются:

- 1) ошибки (недостатки), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление),
- 2) неучет или недостаточный учет возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка,
- 3) неправильное или недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами,
- 4) отсутствие или обеспечение в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

## **18. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ**

Согласно МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», к связанным сторонам Банк относит частных лиц (и их близких родственников), осуществляющих контроль над кредитной организацией, а так же компании, находящиеся под общим контролем.

	<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>
Ссуды, предоставленные клиентам	19 858	22 008
- ключевой управленческий персонал Банка	19 858	22 008
Резерв под обесценение	538	1 180
- ключевой управленческий персонал Банка	538	1 180
Средства клиентов	6 798	7 011
- компании, находящиеся под общим контролем	-	1
- ключевой управленческий персонал Банка	6 798	7 010
Условные обязательства кредитного характера:	15 982	3 624
- ключевой управленческий персонал Банка	15 982	3 624

Общая сумма операций (сделок) со связанными сторонами за 2014 и 2013 гг. составила 51 015 тыс. руб. и 43 804 тыс. руб. соответственно.

В отчете о финансовых результатах за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 гг. были отражены следующие суммы по операциям со связанными сторонами:

	<b>Год, закон- чившийся 31 декабря 2014 года</b>	<b>Год, закон- чившийся 31 декабря 2013 года</b>
Процентные доходы	2 769	57 088
- ключевой управленческий персонал Банка	2 769	57 088
в том числе от ссуд, предоставленным клиентам	2 769	57 088
- ключевой управленческий персонал Банка	2 769	57 088

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2014 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2013 года
Процентные расходы	383	352
- ключевой управленческий персонал Банка	383	352
в том числе по привлеченным средствам клиентов	383	352
- ключевой управленческий персонал Банка	383	352
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	432	209
- компании, находящиеся под общим контролем	9	5
- ключевой управленческий персонал Банка	423	204
Комиссионные доходы	219	2
- компании, находящиеся под общим контролем	3	2
- ключевой управленческий персонал Банка	216	-

## 19. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

Размер выплат основному управленческому персоналу Банка

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2014 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2013 года
Краткосрочные выплаты	51 347	39 330
Выходные пособия	-	-
Компенсации	111	239
<b>Общая величина вознаграждений</b>	<b>51 458</b>	<b>39 569</b>

Численность персонала Банка

	31 декабря 2014 года, чел	31 декабря 2013 года, чел
Головной офис	551	556
Внутренние структурные и обособленные подразделения	356	339
в том числе основной управленческий персонал	15	14
<b>Итого</b>	<b>907</b>	<b>895</b>

Председатель Правления

Главный бухгалтер

24 марта 2015 года



Полуэктов О.Е.

Винокурова О.Б.