

- Обязательства по уплате процентов	66 052	67 299
- Средства клиентов на счетах невыясненных расчетов	21 079	1 248
Нефинансовые обязательства		
- Расчеты по налогам и сборам	3 622	2 297
- Расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	31	27
- Прочая кредиторская задолженность	1 347	842
Итого	93 772	72 774

По состоянию на 01.01.2015 года Банк провел подробный анализ и сверку кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями, которая оформлена двухсторонними актами выверки взаиморасчетов.

Наибольший удельный вес в прочих обязательствах Банка занимают обязательства по уплате процентов - 70,4% (на 01.01.2014 года: 92,5%). Обязательства включают процентные обязательства Банка по вкладам физических лиц в размере – 38 192 тыс. рублей (на 01.01.2014 года: 44 630 тыс. рублей), по депозитам юридических лиц в размере – 27 860 тыс. рублей (на 01.01.2014 года: 22 669 тыс. рублей). Рост обязательств Банка по уплате процентов произошел вследствие увеличения объема привлеченных средств во вклады (депозиты) от физических и юридических лиц.

20. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон

	тыс. рублей	
	На 01.01.2015г.	На 01.01.2014г.
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 525	3 953
Итого	4 525	3 953

В соответствии с Положением Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20 марта 2006 года N 283-П, Банк должен оценить риски и формировать резервы по условным обязательствам кредитного характера. К условным обязательствам кредитного характера относятся обязательства произвести выплаты в случае невыполнения контрагентами своих обязательств перед другими кредиторами (банковские гарантии), обязательства банка предоставить средства на возвратной основе (кредитные линии). Так как данные обязательства учитываются на внебалансовых счетах, резерв не уменьшает активы, а отражается в пассиве. Более детальная информация представлена в разделе «Внебалансовые обязательства».

21. Средства акционеров (участников)

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие категории акций:

	На 01.01.2015г.		На 01.01.2014г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	8 741 048	1 083 890	8 741 048	1 083 890
Привилегированные акции	1 100 900	2 202	1 100 900	2 202
Итого		1 086 092		1 086 092



Для аудиторских
заключений

С 01.11.2013 года обыкновенные именные акции Банка (государственный регистрационный номер 10201573В от 11.05.2007 года) допущены к торгам на бирже ЗАО «Фондовая биржа ММВБ».

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 124 рубля за акцию (на 01.01.2014 года: 124 рубля за акцию). Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 2 рубля за акцию (на 01.01.2014 года: 2 рубля за акцию), не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Данные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. В соответствии с российским законодательством, если Банк не выплачивает дивиденды, держатели привилегированных акций получают право голоса до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Фиксированный размер дивидендов по привилегированным акциям Банка устанавливается 5% годовых от номинальной стоимости акций. В случае достаточности прибыли размер дивидендов может быть увеличен. Решение о размере дивидендов принимает Общее собрание акционеров Банка.

Внеочередное общее собрание участников (акционеров) Банка (протокол от 10.06.2014 года № 39) приняло решение об увеличении уставного капитала на 199 999 848 рублей путем размещения дополнительных обыкновенных именных акций ОАО «РосДорБанк» в количестве 1 612 902 штук номинальной стоимостью 124 рубля за 1 акцию. Форма акций – бездокументарная, способ размещения – закрытая подписка, форма оплаты – денежные средства в валюте Российской Федерации.

Государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг и дата государственной регистрации – 10201573В003D от 18.08.2014г.

22. Нераспределенная прибыль

Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета резервов/фондов на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности. По состоянию на 01 января 2015 года нераспределенная прибыль прошлых лет составляет 180 736 тысячи рублей (на 01.01.2014 года: 180 510 тысячи рублей).

Нераспределенная прибыль прошлых лет Банка включает: фонд развития банковского дела в размере 180 584 тыс. рублей (на 01.01.2014 года: 180 396 тыс. рублей), фонд специального назначения в размере 110 тыс. рублей (на 01.01.2014 года: 110 тыс. рублей), остаток фонда переоценки по выбывшим основным средствам в размере 42 тыс. рублей (на 01.01.2014 года – 4 тыс. рублей). Порядок использования средств фондов Банка определяется в Положения о фондах, утвержденных Советом Банка (Протокол от 18 марта 2014 года № 327).

Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию за 2014 год, которая отражает часть прибыли отчетного периода, причитающейся акционерам – владельцам обыкновенных акций, составляет 7,95 рублей (за 2013 год: 8,17 рублей). Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Величина базовой прибыли за 2014 год составила 69 507 тыс. руб. (за 2013 год: 71 428 тыс. руб.). Средневзвешенное количество обыкновенных акций 8 741 048 штук (2013 год: 8 741 048 штук).

Банк не рассчитывает разводненную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2004 года № 29н.

Дивиденды

06 июня 2014 года состоялось внеочередное общее собрание участников (акционеров) Банка (протокол от 10.06.2014 года № 39), на котором было принято решение о распределении прибыли по результатам 2013 финансового года и направлении ее:

**ИНТЕРКОМ
АУДИТ**

**Для аудиторских
заключений**

- на выплату дивидендов по привилегированным именным бездокументарным акциям с определенным размером дивиденда и по обыкновенным именным бездокументарным акциям в размере 71 349 631 рублей 20 копеек: по привилегированным именным бездокументарным акциям Банка в размере 110 090 рублей 00 копеек из расчета 0,10 рубля на 1 акцию и по обыкновенным именным бездокументарным акциям Банка в размере 71 239 541 рубль 20 копеек из расчета 8,15 рублей на 1 акцию. Срок выплаты дивидендов, зарегистрированным в реестре акционеров, номинальным держателям и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему установлен – до 01 июля 2014 года, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам – до 22 июля 2014 года.

Выплачены дивиденды в размере 71 623 тыс. рублей. На начало года было невыплаченных за прошлые года дивидендов в размере 767 тыс. рублей. На 01.01.2015 года невыплачено дивидендов в размере 493 тыс. рублей. Дивиденды не выплачиваются в полном объеме в связи с не предоставлением информации о платежных реквизитах частью акционеров Банка.

Решение о выплате дивидендов за 2014 год будет принято на Общем собрании акционеров Банка. Информация об этом будет размещена в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (www.rdb.ru)

23. Внебалансовые обязательства

Безотзывные обязательства

	тыс. рублей	
	На 01.01.2015г.	На 01.01.2014г.
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	247 985	157 503
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	503 658	1 912 309
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	48 166	90 000
Обязательства по поставке денежных средств	1 443 686	686 630
Итого	2 243 495	2 846 442

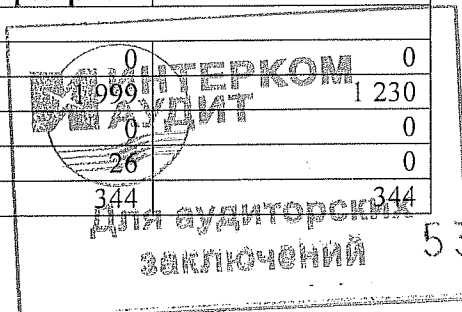
Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операций с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов, а также неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности», договор об открытии (предоставлении) которых предусматривает право Банка на их закрытие при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок. Поэтому при расчете норматива достаточности капитала неиспользованные кредитные линии включаются в расчет с коэффициентом «0».

Большую часть обеспечения по выданным банком гарантиям составляет обеспечение первой категории качества и представлено собственными векселями банка принятыми в залог.

Ниже представлен анализ внебалансовых обязательств по кредитному риску на 01.01.2015г.

	тыс. рублей		
	сумма условного обязательства	сумма расчетного резерва	сумма сформированного резерва с учетом обеспечения
Неиспользованные кредитные линии и лимиты			
1 категория качества (резерв 0%)	695 033	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	56 216	1 996	1 230
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	0	0	0
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	50	26	0
5 категория качества (резерв 100%)	344	344	344



Банковские гарантии			
1 категория качества (резерв 0%)	1 713 337	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	226 480	3 017	2 748
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	3 546	745	18
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	0	0	0
5 категория качества (резерв 100%)	0	0	0
Наличные сделки			
<i>Безрисковые (нерезервируемые)</i>	1 462 612	-	-
Срочные сделки			
<i>Биржевые (нерезервируемые)</i>	29 240	-	-

Ниже представлен анализ внебалансовых обязательств по кредитному риску на 01.01.2014г.

тыс. рублей

	сумма условного обязательства	сумма расчетного резерва	сумма сформированного резерва с учетом обеспечения
Резервируемые активы			
Неиспользованные кредитные линии и лимиты			
1 категория качества (резерв 0%)	1 812 602	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	253 464	2 933	2 517
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	3 100	651	651
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	0	0	0
5 категория качества (резерв 100%)	646	646	46
Банковские гарантии			
1 категория качества (резерв 0%)	1 271 492	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	95 657	2 286	538
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	5 073	1 707	201
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	0	0	0
5 категория качества (резерв 100%)	26 800	26 800	0
Наличные сделки			
<i>Безрисковые (нерезервируемые)</i>	776 630	-	-
Срочные сделки			
<i>Биржевые (нерезервируемые)</i>	0	-	-

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем, поэтому в 2014 и в 2013 годах Банком не создавались резервы под эти судебные разбирательства.

Срочные сделки

В течение 2014 года Банк заключал на организованном рынке срочные сделки (в течение 2013 года – сделки не заключались).

Ниже представлена информация о срочных сделках по состоянию на 01.01.2015 года

тыс. рублей

Срочная сделка	Требования Банка	Обязательства Банка	Текущая расчетная цена
СВОП: с базисным активом (доллар США)	28 129	29 240	32 308
Всего	28 129	29 240	32 308

Для аудиторских
заключений 54

24. Общая информация к отчету о финансовых результатах

Прибыль Банка за 2014 год составила 69 617 тыс. рублей (2013 год: 71 538 тыс. рублей), на размер которой оказали влияние процентные доходы по ссудным операциям, операциям с ценными бумагами и иностранной валютой, непроцентные (комиссионные) доходы, а также процентные расходы по привлеченным средствам, операционные расходы Банка. В 2014 году Банк значительно увеличил объем привлеченных средств от юридических и физических лиц. При этом Банк соблюдал рекомендуемые Банком России максимально допустимые процентные ставки по вкладам, принимаемым от физических лиц. Однако рост пассивной базы стал основной причиной увеличения процентных расходов.

25. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

тыс. рублей

	2014 год			2013 год		
	Формирование (доначисление) резерва	Восстановление (уменьшение) резерва	Изменение резерва	Формирование (доначисление) резерва	Восстановление (уменьшение) резерва	Изменение резерва
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	3 392	2 708	684	169	169	0
Ссудная задолженность	375 097	318 304	56 793	189 304	142 265	47 039
Начисленные проценты	10 655	4 139	6 516	10 835	4 199	6 636
Основные средства	98	0	98	7 827	0	7 827
Прочие активы	29 163	28 616	547	16 009	14 122	1 887
Внебалансовые обязательства	41 885	41 498	387	32 560	31 082	1 478
Итого	460 290	395 265	65 025	256 704	191 837	64 867

Ниже представлена таблица в разрезе требований, списанных за счет резерва

тыс. рублей

	2014 год	2013 год
Ссудная задолженность	27 002	7 196
Начисленные проценты	108	641
Прочие активы	344	428
Итого	27 454	8 265

26. Информация о комиссионных доходах

тыс. рублей

	2014 год	2013 год
Доходы за расчетно-кассовое обслуживание	67 314	58 780
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	65 906	58 520
Доходы за проведение операций с валютными ценностями	24 657	38 694
Доходы за открытие и ведение банковских счетов	16 791	6 303
Доходы по другим операциям	1 775	6 725
Доходы от оказания посреднических услуг по брокерским договорам	2 485	2 693
Итого	184 928	181 715

Для аудиторских
заключений

27. Информация о комиссионных расходах

	тыс. рублей	
	2014 год	2013 год
Расходы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	15 408	10 648
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	3 303	3 128
Расходы за проведение операций с валютными ценностями	2 366	1 440
Расходы по другим операциям	795	854
Итого	21 872	16 070

Размер чистых комиссионных (непроцентных) доходов Банка за 2014 год составил 163 056 тыс. рублей (2013 год: 165 645 тыс. рублей). Основной частью комиссионных доходов являются чистые комиссионные доходы за расчетно-кассовое обслуживание и составляют 31,8% (2013 год: 29,1%), и доходы от выдачи банковских гарантий – 40,4% (2013 год: 35,3%).

28. Информация о прочих операционных доходах

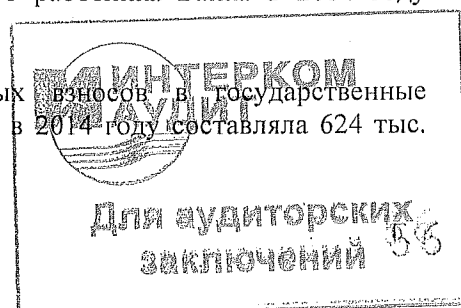
	тыс. рублей	
	2014 год	2013 год
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	3 054	8 958
Доходы от выбытия (реализации) имущества	925	8 651
Доходы от возмездного оказания банковских услуг	112	2 096
Доходы от предоставления в аренду сейфовых ячеек	1 610	1 399
Прочее	1 465	1 118
Итого	7 166	22 222

29. Информация об операционных расходах

	тыс. рублей	
	2014 год	2013 год
Расходы на содержание персонала		
Расходы на заработную плату и премии	284 532	264 335
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	59 836	56 225
Расходы на обучение	263	751
Прочие выплаты персоналу	3 041	2 652
Хозяйственные расходы		
Расходы, связанные с эксплуатацией и выбытием имущества	120 044	99 963
Амортизационные отчисления	8 790	8 264
Представительские расходы	5 717	5 484
Реклама	11 728	4 916
Страхование	24 329	23 416
Услуги связи	9 106	8 792
Прочие расходы	81 914	72 569
Итого	609 300	547 367

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. Среднемесячная оплата труда одного работника Банка в 2014 году составила 94 тыс. рублей (2013 год: 78 тыс. рублей).

Предельная величина базы для начисления страховых взносов в государственные внебюджетные фонды в отношении каждого физического лица в 2014 году составляла 624 тыс. рублей (2013 год: 568 тыс. рублей).



30. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

	тыс. рублей	
	2014 год	2013 год
Налог на добавленную стоимость (уплаченный)	26 122	24 495
Налог на прибыль	54	12 110
Налог на операции с ценными бумагами	14 985	7 188
Налог на имущество	1 732	1 876
Отчисления по квотированию	484	545
Транспортный налог	314	298
Госпошлина	2 123	262
Налог на землю	1	92
Налог с дивидендов	61	62
Экологический налог	42	40
Итого	45 918	46 968

В течение 2014 и 2013 годов ставка налога на прибыль, других налогов не изменились, новые налоги не вводились.

31. Управление капиталом

ОАО «РосДорБанк» поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации и Базельским комитетом по банковскому надзору, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в бухгалтерском балансе. Величина собственных средств (капитала) кредитных организаций определяется как сумма основного капитала и дополнительного капитала. Основной капитал определяется как сумма источников базового капитала и источников добавочного капитала.

Базовый капитал включает уставный капитал, резервный фонд и нераспределенную прибыль прошлых лет. Основной капитал равен базовому капиталу, так как Банк не имеет источников добавочного капитала. Дополнительный капитал включает фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, фонд переоценки основных средств, субординированные займы и прибыль текущего года.

Субординированные займы, привлеченные на срок пять лет или более, подлежат включению в капитал с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения.

	тыс. рублей	
	На 01.01.2015г.	На 01.01.2014г.
Основной капитал, в том числе:	1 318 692	1 318 442
- Базовый капитал	1 318 692	1 318 442
- Добавочный капитал	0	0
Дополнительный капитал	542 559	203 415
Собственные средства (капитал)	1 861 251	1 521 857

Основной источник роста основного капитала в 2014 году – прибыль прошлых лет. В то же время, в течение 2014 года капитал Банка уменьшился на сумму выплаченных по решению внеочередного общего собрания акционеров дивидендов (протокол от 10.06.2014 года № 39). Источник роста дополнительного капитала в 2014 году - субординированные депозиты. В течение 2014 года субординированные депозиты привлечены в объеме 350 000 тыс. рублей. Условия

Для аудиторских
заключений

субординированных депозитов согласованы с Банком России и соответствуют требованиям включения в расчет собственных средств (капитала) Банка.

В целом за 2014 год рост капитала Банка составил 22,3%. Собственные средства (капитал) Банка на 01.01.2015 года сформированы за счет: 58% - уставного капитала, 27% - субординированных депозитов, 12% - нераспределенной прибыли и 3% - резервного фонда.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала осуществляется Банком ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка.

Согласно Стратегии развития Банк планомерно наращивает собственный капитал за счет увеличения уставного капитала путем выпуска дополнительных акций, прибыли, а также за счет наращивания дополнительного капитала путем привлечения субординированных депозитов.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, норматив Н1 («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В течение 2014 и 2013 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала. Значения норматива достаточности капитала на 01.01.2015 и 01.01.2014 годов представлены ниже в таблице.

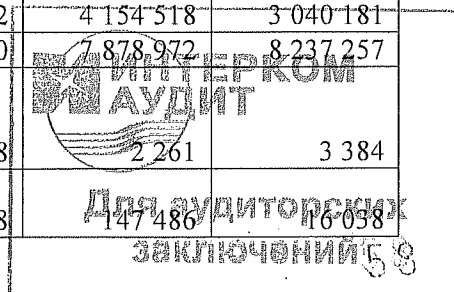
	На 01.01.2015г.	На 01.01.2014г.
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	9,0%	9,1%
Допустимое значение (Н1.1)	не менее 5,0%	не менее 5,0%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	9,0%	9,1%
Допустимое значение (Н1.2)	не менее 5,5%	не менее 5,5%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	12,7%	10,5%
Допустимое значение (Н1.0)	не менее 10,0%	не менее 10,0%

32. Активы, взвешенные по уровню риска

Ниже представлена таблица, раскрывающая активы, условные обязательства и операционный риск, включенные в расчет норматива достаточности капитала с учетом классификации по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года N 139-И «Об обязательных нормативах банков».

тыс. рублей

	На 01.01.2015г.		На 01.01.2014г.	
	Требование	Требование с учетом риска, в том числе рыночного риска	Требование	Требование с учетом риска, в том числе рыночного риска
Денежные средства	320 470	0	233 241	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	783 725	0	1 316 955	0
Средства в кредитных организациях	1 972 112	460 316	1 129 193	252 816
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	641 230	861 282	4 154 518	3 040 181
Чистая ссудная задолженность	8 696 732	8 499 920	7 878 972	8 237 257
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 006 721	706 268	2 261	3 384
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 615 841	471 958	1 474 486	1 605 8



Требование по текущему налогу на прибыль	4 443	4 443	1 848	1 848
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	152 035	183 760	152 435	185 160
Прочие активы	187 343	171 499	151 611	140 842
Безотзывные обязательства кредитной организации	2 243 495	0	2 846 442	0
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 943 363	1 719 125	1 399 022	1 178 432
Операционный риск	-	1 531 863	-	1 466 713
Итого		14 610 434		14 522 671

При расчете активов для определения достаточности базового и основного капитала из суммы активов, взвешенных по уровню риска, вычитается переоценка основных средств в сумме 601 тыс. рублей.

Увеличение показателей достаточности капитала на 01.01.2015 года обусловлено в основном увеличением капитала банка за счет привлечения субординированных депозитов. Банк проводит мониторинг ссудной задолженности с целью минимизации выдачи кредитов с повышенным коэффициентом риска.

33. Сведения об обязательных нормативах

В соответствии с существующими требованиями, установленными Центральным Банком Российской Федерации, Банк обязан соблюдать следующие обязательные нормативы:

- достаточности капитала (Н1.0 – собственных средств, Н1.1 - базового, Н1.2 - основного);
- ликвидности (Н2 - мгновенной, Н3 - текущей, Н4 - долгосрочной);
- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков(Н6);
- максимального размера крупных кредитных рисков (Н7);
- максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1);
- совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1);
- использования собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12).

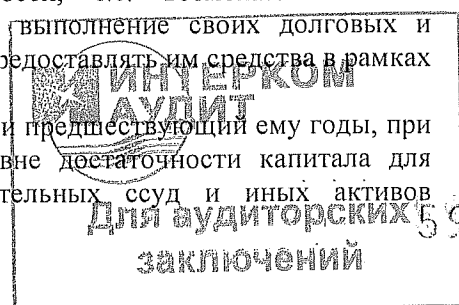
Информации о соблюдении обязательных нормативов представлена ниже в таблице:

	Н1.0 (min 10%)	Н2 (min 15%)	Н3 (min 50%)	Н4 (max 120%)	Н6 (max 25%)	Н7 (max 800%)	Н9.1 (max 50%)	Н10.1 (max 3%)	Н12 (max 25%)
01.01.15	12,7	68,5	78,3	69,3	21,1	430,7	5,5	0,4	0,1
01.01.14	10,5	66,0	91,6	98,2	23,4	521,6	6,1	0,3	0,2

Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы. По состоянию на 01.01.2015 года и в течение отчетного года Банк выполнял все экономические нормативы. Организацию работы по соблюдению нормативов на ежедневной основе обеспечивает Казначейство Банка.

Приведенные выше данные свидетельствуют об устойчивом экономическом положении Банка, его платежеспособности, о достаточной ликвидности, т.е. возможности Банка своевременно, в полном объеме и без потерь обеспечивать выполнение своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами, а также предоставлять им средства в рамках взятых на себя обязательств, в том числе и в будущем.

В целях обеспечения сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы, при составлении отчетности по формам 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов



(публикуемая форма)» и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)» Банк осуществил пересчет данных на начало отчетного года (на соответствующую отчетную дату прошлого года) в соответствии с методикой определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») и обязательных нормативов банков, применяемой для определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») и обязательных нормативов банков на отчетную дату 1 января 2015 года.

Раздел 1 Отчета по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» составлен на основе отчетности по форме 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)» на соответствующую отчетную дату в соответствии с методикой определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»), установленной Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)». По состоянию на 1 января 2014 года указанные строки заполнены на основе данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У и Положением Банка России № 395-П.

По строкам 3.1 – 3.3 раздела 1 отчетности, в разделе 2 по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» и в отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)» приводятся данные, определенные в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» в редакции, действующей 31 декабря 2014 года на основе данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У и Положением Банка России № 395-П.

34. Информация к отчету о движении денежных средств

Под операционной деятельностью в целях составления Отчета о движении денежных средств понимается основная, приносящая доход деятельность, а также прочая деятельность Банка, кроме инвестиционной и финансовой.

Под инвестиционной деятельностью понимается приобретение или реализация инвестиционных активов, материальных либо финансовых активов, предназначенных для генерирования будущих доходов (притока денежных средств), кроме финансовых активов, приобретение и (или) реализация которых осуществляется в процессе операционной деятельности. Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности показывают величину доходов, а также направление средств Банка на приобретение инвестиционных активов.

Под финансовой деятельностью понимается деятельность, которая приводит к изменениям в размере и (или) составе источников собственных средств (капитала) и (или) в размере и (или) составе долгосрочных заемных средств Банка.

В течение 2014 и 2013 годов у Банка отсутствовали ограничения на использование денежных средств.

35. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

Управление рисками

В целях поддержания принимаемых Банком рисков на уровне, не угрожающем его финансовой устойчивости, адекватном масштабам его бизнеса и величине собственного капитала, в банке создана и функционирует система управления рисками.

Структурным подразделением Банка, ответственным за оценку уровня принимаемых рисков, является Служба управления рисками. Служба управления рисками – структурное подразделение Банка, осуществляющее оценку и контроль принимаемых Банком рисков, независимое от деятельности структурных подразделений, генерирующих риски (осуществляющих банковские операции и другие сделки), а также структурных подразделений, отвечающих за отражение в бухгалтерском и управленческом учете проводимых операций и составления отчетности.

Для аудиторских
заключений 69

Исходя из специфики и масштабов деятельности к наиболее значимым рискам Банк относит:

- кредитный риск;
- риск потери ликвидности;
- рыночный риск;
- риск процентной ставки;
- стратегический риск;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь / убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения клиентом (контрагентом) финансовых обязательств перед Банком.

Кредитование является одним из высокодоходных видов деятельности, за счет которого формируется основная часть прибыли Банка, но при этом кредитование сопряжено с повышенным риском. В связи с этим Банк четко определяет стандарты кредитования, критерии приемлемого уровня риска и пути его снижения, которые являются основными факторами при формировании доходного и сбалансированного, с точки зрения риска, кредитного портфеля.

Управление кредитным риском в Банке базируется на следующих основных принципах:

- предоставление кредитов исходя из принципов возвратности, платности, срочности, обеспеченности и использования кредитных средств по целевому назначению;
- ориентация на долговременное взаимовыгодное сотрудничество с клиентами, имеющими реальные перспективы устойчивого функционирования и развития своего бизнеса;
- принятие коллегиальных решений о предоставлении и использовании кредитных ресурсов;
- непрерывный контроль уровня кредитного риска по каждому кредиту и кредитному портфелю в целом;
- минимизация риска возможных потерь при кредитовании.
- В целях минимизации кредитного риска Банк использует следующие основные методы:
- диверсификация кредитного портфеля по категориям заемщиков, срокам предоставления ссуд, видам обеспечения, инструментам кредитования, отраслевому признаку;
- лимитирование, в т.ч. по видам кредитов, категориям заемщиков или группам взаимосвязанных заемщиков, наиболее рискованным направлениям кредитования и т.д.;
- принятие обеспечения (залога, поручительства, гарантии);
- резервирование, которое направлено на защиту вкладчиков, кредиторов и акционеров и является наиболее эффективным методом снижения уровня кредитного риска;
- стресс-тестирование финансового состояния Банка с учетом влияния кредитного риска.

Для текущего управления кредитным риском и оперативного принятия решений в Банке функционирует коллегиальный рабочий орган – Кредитный комитет. Основной функцией Кредитного комитета является оценка кредитного риска и возможности его принятия Банком. Кредитный комитет принимает решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, об изменении условий кредитных сделок (в т.ч. о пролонгации срока пользования кредитом Банка), о принятии мер к заемщикам, нарушившим условия кредитного договора и т.д.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления кредитным риском, реализации Кредитной политики в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка).



Классификация активов ОАО «РосДорБанк» по категориям качества по состоянию на 01.01.2015 года:

тыс. рублей			
Активы	Сумма актива до вычета резерва на возможные потери	Сумма расчетного резерва	Сумма сформированного резерва с учетом обеспечения
Денежные средства			
<i>Безрисковые (нерезервируемые)</i>	320 470	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации			
<i>Безрисковые (нерезервируемые)</i>	783 725	-	-
Средства в кредитных организациях			
1 категория качества (резерв 0%)	1 914 464	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	58 231	583	583
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	0	0	0
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	0	0	0
5 категория качества (резерв 100%)	102	102	102
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
<i>Безрисковые (нерезервируемые)</i>	641 230	-	-
Чистая ссудная задолженность			
Кредиты юридическим лицам			
1 категория качества (резерв 0%)	4 373 372	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	2 028 930	33 962	9 318
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	184 833	61 135	15 324
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	216 448	149 602	46 999
5 категория качества (резерв 100%)	321 316	321 315	318 101
<i>Из них реструктурированные ссуды</i>	875 511	319 218	268 199
Кредиты физическим лицам			
1 категория качества (резерв 0%)	702 116	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	799 279	13 625	10 194
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	2 451	515	476
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	20 170	11 368	1 360
5 категория качества (резерв 100%)	2 423	2 423	1 782
<i>Из них реструктурированные ссуды</i>	511 068	5 137	2 252
Векселя кредитных организаций			
1 категория качества (резерв 0%)	0	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	46 073	461	461
Прочие кредитные требования			
1 категория качества (резерв 0%)	21 001	0	0
Требования к клиринговой организации			
1 категория качества (резерв 0%)	382 511	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
<i>Безрисковые (нерезервируемые)</i>	1 004 476	-	-
1 категория качества (резерв 0%)	2 245	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	0	0	0
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	0	0	0
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	0	0	0
5 категория качества (резерв 100%)	61	61	61
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
1 категория качества (резерв 0%)	2 615 841	0	0

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

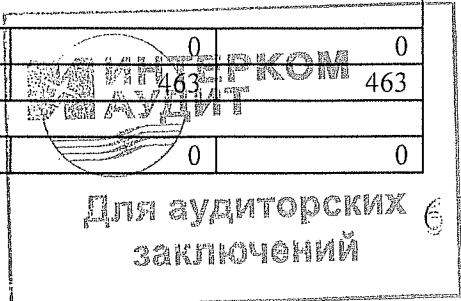
Для аудиторских
заключений

62

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы			
<i>Безрисковые (нерезервируемые)</i>	88 536	-	-
1 категория качества (резерв 0%)	0	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	79 251	15 752	15 752
Прочие активы			
<i>Безрисковые (нерезервируемые)</i>	154 573	-	-
1 категория качества (резерв 0%)	21 668	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	14 667	234	153
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	118	35	3
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	477	275	268
5 категория качества (резерв 100%)	25 467	25 467	24 936

Классификация активов ОАО «РосДорБанк» по категориям качества по состоянию на 01.01.2014 года:

тыс. рублей			
Активы	Сумма кредита до вычета резерва на возможные потери	Сумма расчетного резерва	Сумма сформированного резерва с учетом обеспечения
Денежные средства			
<i>Безрисковые (нерезервируемые)</i>	233 241	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации			
<i>Безрисковые (нерезервируемые)</i>	1 316 955	-	-
Средства в кредитных организациях			
1 категория качества (резерв 0%)	1 129 131	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	63	1	1
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
<i>Безрисковые (нерезервируемые)</i>	4 154 518	-	-
Чистая ссудная задолженность			
Кредиты юридическим лицам			
1 категория качества (резерв 0%)	4 275 855	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	1 305 401	24 228	11 488
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	219 288	50 506	42 417
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	68 293	50 052	18 738
5 категория качества (резерв 100%)	360 223	360 223	286 897
<i>Из них реструктурированные ссуды</i>	264 085	217 846	217 846
Кредиты физическим лицам			
1 категория качества (резерв 0%)	856 065	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	554 065	8 717	6 204
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	23 793	5 002	2 501
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	21 855	11 594	1 947
5 категория качества (резерв 100%)	3 569	3 569	3 569
<i>Из них реструктурированные ссуды</i>	299 019	5 651	3 521
Межбанковские кредиты			
1 категория качества (резерв 0%)	67 455	0	0
Векселя кредитных организаций			
1 категория качества (резерв 0%)	417 438	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	46 315	463	463
Требования к клиринговой организации			
1 категория качества (резерв 0%)	33 581	0	0



Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
<i>Безрисковые (нерезервируемые)</i>	16	-	-
1 категория качества (резерв 0%)	2 245	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	0	0	0
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	0	0	0
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	0	0	0
5 категория качества (резерв 100%)	61	61	61
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
1 категория качества (резерв 0%)	147 486	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы			
<i>Безрисковые (нерезервируемые)</i>	86 840	-	-
1 категория качества (резерв 0%)	2 979	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	78 270	15 654	15 654
Прочие активы			
<i>Безрисковые (нерезервируемые)</i>	103 052	-	-
1 категория качества (резерв 0%)	38 189	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	8 333	163	128
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	2 697	566	481
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	2 833	1 641	1 036
5 категория качества (резерв 100%)	17 289	17 289	17 289

В таблице ниже представлена ссудная задолженность, в обеспечение по которой принято:

- имущество, оцененное как залог вещей при наличии устойчивого рынка указанных предметов залога и (или) иных достаточных оснований считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 180 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог, при условии, что юридическая документация в отношении залоговых прав кредитной организации оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав и (или) предмета залога. Наличие (отсутствие) договора страхования предмета залога, принятого в качестве обеспечения ссуды, рассматриваться как дополнительный фактор при оценке качества обеспечения по ссуде. Данное имущество является обеспечением 2 категории качества и принимается в уменьшение резерва с коэффициентом 0,5 по справедливой стоимости;
- собственные долговые ценные бумаги Банка. Данное имущество является обеспечением 1 категории качества и принимается в уменьшение резерва с коэффициентом 1 по справедливой стоимости;
- гарантия юридического лица, инвестиционный рейтинг которого "Baa2" по классификации рейтингового агентства "Moody's". Данное имущество является обеспечением 1 категории качества и принимается в уменьшение резерва с коэффициентом 1 по справедливой стоимости;
- гарантийный депозит. Данное имущество является обеспечением 1 категории качества и принимается в уменьшение резерва с коэффициентом 1 по справедливой стоимости.

тыс. рублей

	На 01.01.2015г.		На 01.01.2014г.	
	Принято в залог обеспечение 1 категории качества	Принято в залог обеспечение 2 категории качества	Принято в залог обеспечение 1 категории качества	Принято в залог обеспечение 2 категории качества
Кредиты юридическим лицам	479 072	2 456 448	390 996	1 711 149
Кредиты физическим лицам	53 142	808 350	11 768	886 134
Итого	532 214	3 264 798	402 764	2 597 283

Для аудиторских
заключений

Банк также принимает в обеспечение иное имущество и поручительства, которые не применяются для целей снижения резерва, но также являются дополнительной гарантией возвратности ссудной задолженности.

Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и / или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Риск потери ликвидности является одним из наиболее существенных рисков, характерных для банковской деятельности, поэтому Банк уделяет особое внимание созданию эффективной системы управления риском ликвидности.

Для оценки и управления риском ликвидности Банк применяет следующие методы: метод анализа платежных потоков, метод анализа нормативов ликвидности и метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств. Метод анализа платежных потоков заключается в определении потребности в ликвидных активах, основанном на прогнозе поступлений и оттоков денежных ресурсов. Он применяется при управлении мгновенной и текущей ликвидностью. Метод анализа нормативов ликвидности заключается в определении потребности в ликвидных средствах, основанном на прогнозе, расчете и анализе нормативов ликвидности и контроле за их динамикой. Он применяется при управлении текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью. Метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств включает распределение активов и пассивов по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до их погашения (предъявления), определение разрывов между потоками активов и пассивов на соответствующем временном интервале, расчет дефицита (профицита) ликвидности. Он применяется при управлении текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью.

Кроме того в Банке регулярно проводится стресс-тестирование финансового состояния с учетом влияния риска ликвидности.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления риском ликвидности в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка).

Ликвидные активы, принимаемые в расчет:

Денежные средства и их эквиваленты: наличная валюта; корреспондентские счета в Банке России и других кредитных организациях, кроме неснижаемых остатков, востребование которых возможно по дополнительному соглашению сторон; корреспондентские счета клиринговых организаций, кроме коллективного клирингового обеспечения; возврат из фонда обязательных резервов.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток: долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с учетом переоценки и наращенных купонных доходов, в том числе переданные без прекращения признания.

Ссудная и приравненная к ней задолженность с учетом процентов к получению: кредиты юридическим и физическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям, кредитным организациям и нерезидентам с учетом процентов к получению; кредиты, сгруппированные в портфели однородных ссуд без просроченных платежей; дисконтные учтенные векселя по номинальной стоимости; требования к контрагенту по возврату денежных средств по второй части сделки по приобретению ценных бумаг или иных финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения (обратное РЕПО, без первоначального признания); отсрочка платежа (уступка прав требования); расчеты с валютными и фондовыми биржами; неустойки, комиссии и штрафы по кредитным договорам, отраженные на балансе.

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи: долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.



Для аудиторских 65
заключений

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения с учетом купонов к получению: долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения по номиналу с учетом купонов к получению.

Прочие активы: требования к клиентам по судебным издержкам; недостачи по банкомату; требования по незавершенным расчетам по пластиковым картам; требования по начисленным комиссиям; прочие ликвидные активы.

Обязательства, принимаемые в расчет:

Средства кредитных организаций и Банка России с учетом процентов к выплате: корреспондентские счета кредитных организаций; полученные межбанковские кредиты и депозиты с учетом процентов к выплате; прочие привлеченные средства от банков, в том числе прямое РЕПО без прекращения признания; финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями с учетом процентов к выплате: средства клиентов по расчетам с ценными бумагами; расчетные счета; депозиты, с учетом процентов к выплате; аккредитивы к оплате; суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения; прочие привлеченные средства, в том числе прямое РЕПО без прекращения признания.

Выпущенные долговые обязательства: выпущенные долговые ценные бумаги (дисконтные векселя) по номиналу.

Прочие обязательства: обязательства по хозяйственным операциям; прочие обязательства кредитной организации.

Принципы распределения активов и обязательств по срокам:

1. В расчет принимаются ликвидные активы 1-ой и 2-ой категории качества. Активы 2-ой категории качества принимаются в расчет за вычетом расчетного резерва.
2. Активы и обязательства участвуют в расчете с учетом наращенных процентных доходов и расходов, получение которых оценивается с высокой вероятностью. Процентные доходы 2-ой категории качества принимаются в расчет за вычетом расчетного резерва.
3. В расчет принимаются проценты по кредитам юридическим и физическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям, кредитным организациям и нерезидентам до конца срока по договору. По овердрафтам в расчет принимаются только проценты, отраженные на балансе.
4. При оценке сроков востребования (погашения) активов (обязательств) в случае отсутствия четко определенных сроков востребования (погашения) суммы активов (обязательств) относятся в графу по сроку, считающемуся наиболее поздним из возможных сроков востребования и наиболее ранним из возможных сроков погашения.
5. При гашении активов и пассивов траншами, выбирается срок согласно графику платежей по договору.
6. Просроченные (не исполненные в срок) обязательства, а также обязательства с истекшим сроком либо не востребованные кредиторами считаются обязательствами до востребования.
7. Ценные бумаги торгового портфеля отражаются по текущей справедливой стоимости. Ценные бумаги, включенные в торговый портфель и не переданные по сделкам РЕПО, подлежат отражению по сроку до востребования. Ценные бумаги, включенные в торговый портфель и переданные по сделкам РЕПО, подлежат отражению по сроку возврата данных ценных бумаг по такой сделке.
8. Возврат из фонда обязательных резервов учитывается по сроку до 30 дней.
9. Суммы, поступившие на счета до выяснения, учитываются по сроку - 5 рабочих дней.
10. Расчетные счета клиентов учитываются по сроку до востребования.

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 01.01.2015 года:

						тыс. рублей
Наименование статьи	до востре- бования	от 2 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 дня до года	свыше года	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 917 971	0	0	0	16 450	2 934 421

Для аудиторских
заключений

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	261 418	379 812	0	0	0	641 230
Ссудная и приравненная к ней задолженность с учетом процентов к получению	383 768	797 834	3 402 773	2 060 569	3 137 458	9 782 402
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	362 359	642 101	0	0	2 261	1 006 721
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения с учетом купонов к получению	0	4 061	146 246	96 840	2 888 911	3 136 058
Прочие активы	302	0	0	0	0	302
Всего активов	3 925 818	1 823 808	3 549 019	2 157 409	6 045 080	17 501 134
Обязательства						
Средства кредитных организаций и Банка России с учетом процентов к выплате	40 041	2 188 749	24 037	648 651	370 569	3 272 047
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями с учетом процентов к выплате	3 513 980	1 112 447	2 200 061	2 869 246	2 118 544	11 814 278
Выпущенные долговые обязательства	169	1 425	155 343	68 669	428 233	653 839
Прочие обязательства	1 620	966	2 626	346	0	5 558
Всего обязательств	3 555 810	3 303 587	2 382 067	3 586 912	2 917 346	15 745 722
Чистый разрыв ликвидности	370 008	-1 479 779	1 166 952	-1 429 503	3 127 734	1 755 412
Совокупный разрыв ликвидности	370 008	-1 109 771	57 181	-1 372 322	1 755 412	

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 01.01.2014 года:

тыс. рублей						
Наименование статьи	до востребования	от 2 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 дня до года	свыше года	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 361 297	0	0	0	0	2 361 297
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 079 156	3 075 362	0	0	0	4 154 518
Ссудная и приравненная к ней задолженность с	33 643	737 889	2 458 428	2 006 207	3 607 046	8 843 213



учетом процентов к получению						
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					2 245	2 245
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения с учетом купонов к получению	0	97	71 410	2 998	88 336	162 841
Прочие активы	107	0	0	0	0	107
Всего активов	3 474 203	3 813 348	2 529 838	2 009 205	3 697 627	15 524 221
Обязательства						
Средства кредитных организаций и Банка России с учетом процентов к выплате	1 249	2 495 863	69 839	24 224	448 012	3 039 187
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями с учетом процентов к выплате	3 153 260	937 025	2 249 719	2 524 386	1 607 443	10 471 833
Выпущенные долговые обязательства	7 475	73 896	588 003	66 579	107 164	843 117
Прочие обязательства	960	570	1 766	0	0	3 296
Всего обязательств	3 162 944	3 507 354	2 909 327	2 615 189	2 162 619	14 357 433
Чистый разрыв ликвидности	311 259	305 994	-379 489	-605 984	1 535 008	1 166 788
Совокупный разрыв ликвидности	311 259	617 253	237 764	-368 220	1 166 788	

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь / убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, процентных ставок, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Отличительным признаком рыночных рисков от иных банковских рисков является их зависимость от конъюнктуры рынка.

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

Для оценки уровня рыночного риска в Банке используются следующие методы (подходы):

- расчет совокупной величины рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012г. № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»;
- в части фондового риска:
- оценка фондового риска методом параметрического VaR (Value-at-Risk);
- в части валютного риска:
- расчет открытых валютных позиций в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005г. № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»;
- оценка валютного риска методом параметрического VaR (Value-at-Risk);
- в части процентного риска:

Для аудиторских
заключений 68

- оценка совокупного процентного риска (процентного риска банковской книги) методом GAP-анализа;
- расчет показателя чистой процентной маржи.

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

С целью минимизации негативного влияния фондового риска в Банке на регулярной основе проводится мониторинг динамики котировок и регулярный анализ финансового состояния эмитентов ценных бумаг на основании изучения рейтинговых оценок и данных отчетности. Также на регулярной основе проводится стресс-тестирование финансового состояния Банка с учетом влияния фондового риска.

В целях минимизации фондового риска Банк использует следующие основные методы:

- поддержание диверсифицированной структуры портфеля ценных бумаг Банка;
- использование системы лимитирования (ограничения);
- мониторинг динамики котировок и регулярный анализ финансового состояния эмитентов ценных бумаг на основании изучения рейтинговых оценок и данных финансовой отчетности;
- оценка фондового риска методом параметрического VaR (Value-at-Risk);
- проведение стресс-тестирования финансового состояния Банка с учетом влияния фондового риска.

Процентный риск - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Валютный риск — риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым кредитной организацией — эмитентом позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

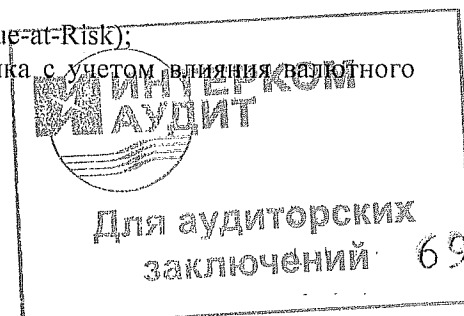
Банк может быть подвержен влиянию валютного риска:

- в случае уменьшения стоимости активов за счёт снижения курса валюты, в которой данные активы номинированы;
- в случае увеличения обязательств Банка в результате роста курса валюты, в которой указанные обязательства номинированы.

Управление валютным риском осуществляется Банком путём отслеживания в режиме реального времени изменений курсов валют, определения круга валют для оперирования, ежедневного прогнозирования курсов валют.

В целях минимизации валютного риска Банк использует следующие основные методы:

- поддержание диверсифицированной структуры активов и пассивов Банка (операции проводятся с долларами США, евро, фунтами стерлингов, швейцарскими франками);
- управление открытой валютной позицией (расчет и контроль уровня открытой валютной позиции осуществляется Банком на ежедневной основе);
- использование системы лимитирования (ограничения) валютных операций;
- хеджирование валютного риска (которое может осуществляться Банком с помощью производных финансовых инструментов (деривативов), таких как форварды, фьючерсы, опционы и валютные свопы);
- регулярный анализ рыночной конъюнктуры, анализ движения курсов валют, оценка влияния внешних экономических и политических факторов на деятельность Банка и банковский бизнес в целом;
- оценка валютного риска методом параметрического VaR (Value-at-Risk);
- проведение стресс-тестирования финансового состояния Банка с учетом влияния валютного риска.



Совокупная величина рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012г. № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» рассчитывается по формуле:

$$\text{Рыночный риск} = 12,5 \times (\text{Процентный риск} + \text{Фондовый риск}) + \text{Валютный риск}$$

В таблице ниже представлена информация о значениях рыночного риска:

	тыс. рублей	
	На 01.01.2015г.	На 01.01.2014г.
Процентный риск	123 084.73	242 260.40
Фондовый риск	0	0
Валютный риск	0	0
Рыночный риск	1 538 559	3 028 255

Расчет процентного риска осуществляется в отношении долговых ценных бумаг, имеющие текущую (справедливую) стоимость и классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по производным финансовым инструментам.

Процентный риск состоит из общего процентного риска и специального процентного риска.

В таблице ниже представлена информация о значениях специального процентного риска:

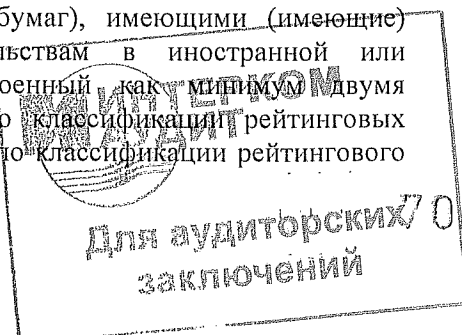
	тыс. рублей			
	На 01.01.2015г.		На 01.01.2014г.	
	Текущая (справедливая) стоимость	Специальный процентный риск	Текущая (справедливая) стоимость	Специальный процентный риск
ценные бумаги без риска	0	0.00	458 317	0.00
ценные бумаги с низким риском	789 470	9 883.03	2 528 803	36 994.13
ценные бумаги со средним риском	11 758	940.62	52 643	4 211.42
ценные бумаги с высоким риском	800 238	96 028.48	1 114 755	133 770.66
Итого	1 601 466	106 852.13	4 154 518	174 976.21

Специальный процентный риск - это риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся до погашения ценных бумаг, и валюты, в которой номинированы и (или) фондированы ценные бумаги.

Коэффициент рублевого фондирования рассчитывается как соотношение совокупной величины пассивов в рублях к совокупной величине активов в рублях, с учетом требований установленных Инструкцией Банка России от 03.12.2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банка». Коэффициент рублевого фондирования на 01.01.2015 года равен 0,88, на 01.01.2014 года - 0,90.

При расчете специального процентного риска ценные бумаги относятся к одной из следующих групп с соответствующими коэффициентами риска:

- ценные бумаги без риска (0 процентов) - ценные бумаги, эмитированные Правительством Российской Федерации, номинированные и фондированные в рублях;
- ценные бумаги с низким риском (от 0,25 процента до 1,6% в зависимости от срока, оставшегося до погашения) - ценные бумаги, эмитированные Правительством Российской Федерации, номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте; ценные бумаги, эмитированные субъектами Российской Федерации и муниципальными образованиями Российской Федерации, номинированные и фондированные в рублях; ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами (выпуски ценных бумаг), имеющими (имеющие) рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной или национальной валюте по международной шкале, присвоенный как минимум двумя рейтинговыми агентствами на уровне не ниже "BBB-" по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" или "Fitch Ratings" либо "Baa3" по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service";



- ценные бумаги со средним риском (8 процентов) - ценные бумаги, эмитированные субъектами Российской Федерации и муниципальными образованиями Российской Федерации, номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте;
- ценные бумаги с высоким риском (12 процентов) - ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами (выпуски ценных бумаг), не имеющими (имеющие) рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной или национальной валюте по международной шкале, присвоенный как минимум двумя рейтинговыми агентствами на уровне не ниже "BBB-" по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" или "Fitch Ratings" либо "Baa3" по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service".

В таблице ниже представлена информация о значениях общего процентного риска:

Интервал, позиция	Коэффициент	На 01.01.2015г.		На 01.01.2014г.	
		Текущая (справедливая) стоимость (тыс. рублей)	Общий процентный риск (тыс. рублей)	Текущая (справедливая) стоимость (тыс. рублей)	Общий процентный риск (тыс. рублей)
менее 1 месяца	0	9 958	0.00	0	0.00
1-3 месяца	0.2	195 140	390.28	184 558	369.12
3-6 месяцев	0.4	223 686	894.74	239 583	958.33
6-12 месяцев	0.7	243 627	1 705.39	577 112	4 039.79
1-2 года	1.25	625 973	7 824.66	636 345	7 954.31
2-3 года	1.75	295 830	5 177.03	1 224 050	21 420.88
3-4 года	2.25	6 141	138.17	602 435	13 554.79
4-5 лет	2.75	0	0.00	690 435	18 986.97
Закрытая позиция	0.5	205	102.34	0	0.00
Итого		1 600 355	16 232.61	4 154 518	67 284.19

Общий процентный риск – это риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок.

Ценные бумаги и производные финансовые инструменты взвешиваются на коэффициенты взвешивания в зависимости от срока до даты пересмотра процентной ставки. Чем меньше срок до даты пересмотра процентной ставки, тем меньше риск.

Величина валютного риска равна сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России № 124-И. Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска, в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) Банка будет равно или превысит 2%.

Валютная позиция Банка на 01.01.2015 года

	тыс. рублей		
	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Всего активов	2 548 379	2 127 643	599
Всего обязательств	3 454 552	2 151 890	0
Чистая спот-позиция	872 005	13 669	0
Чистая срочная позиция	28 129		0
Совокупная внебалансовая позиция	14 359		0
Итого валютная позиция	8 320	9 260	599

ИНТЕРКОМ
ИЗДАНИЕ

Для аудиторских
заключений

Валютная позиция Банка на 01.01.2014 года

	тыс. рублей		
	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Всего активов	1 531 558	603 029	1 058
Всего обязательств	1 867 380	792 608	0
Чистая спот-позиция	327 292	179 880	0
Чистая срочная позиция	0	0	0
Совокупная внебалансовая позиция	380	1 430	0
Итого валютная позиция	-8 150	-8 269	1 058

Валютная позиция складывается из чистой балансовой позиции, чистой спот-позиции, чистой срочной позиции и совокупной внебалансовой позиции.

Чистая балансовая позиция рассчитывается как разность между суммой балансовых активов и суммой балансовых пассивов в одной и той же иностранной валюте с учетом резервов на возможные потери.

Чистая спот-позиция рассчитывается как разность между требованиями и обязательствами в одной и той же иностранной валюте по наличным сделкам.

Чистая срочная позиция рассчитывается как разность между требованиями и обязательствами в одной и той же иностранной валюте по срочным сделкам.

Совокупная внебалансовая позиция включает в себя чистую позицию по банковским гарантиям, поручительствам и аккредитивам, рассчитанная как разность между внебалансовыми требованиями и обязательствами и требования по получению процентов, учтенных на внебалансовых счетах с учетом вероятности возврата процентов.

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, стараясь сохранять открытую валютную позицию на уровне менее 2% от величины собственных средств (капитала) Банка. В этом случае валютный риск считается несущественным, и его числовое значение не включается в расчет рыночного риска.

В следующей таблице представлено изменение финансового результата в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	тыс. рублей	
	2014 год	2013 год
Укрепление доллара США на 50%	4 160	-4 075
Ослабление доллара США на 50%	-4 160	4 075
Укрепление Евро на 50%	-4 630	-4 135
Ослабление Евро на 50%	4 630	4 135

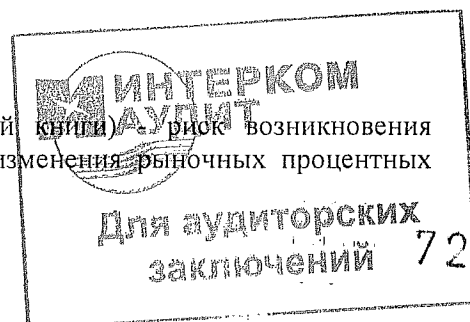
Оценка фондового риска осуществляется в отношении обыкновенных акций, депозитарных расписок, конвертируемых ценных бумаг (облигаций и привилегированных акций), удовлетворяющих условиям конверсии в обыкновенные акции (указанных в п.п. "а" и "б" п. 2.8 Положения ЦБ РФ № 387-П), производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, указанные в настоящем пункте, а также фондовые индексы.

ОАО «РосДорБанк» не проводил операций с указанными ценными бумагами в 2014 и 2013 годах.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления рыночным риском в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка).

Риск процентной ставки

Риск процентной ставки (процентный риск банковской книги) - риск возникновения финансовых потерь / убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных



ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам, и значительного уменьшения процентной маржи Банка.

В целях минимизации риска процентной ставки Банк использует следующие основные методы:

- использование системы лимитирования (ограничения) отдельных направлений деятельности;
- поддержание диверсифицированной по ставкам, срокам и объемам структуры активов и пассивов Банка;
- хеджирование процентного риска (которое может осуществляться Банком с помощью производных финансовых инструментов (деривативов), таких как форварды, фьючерсы, опционы и процентные свопы);
- концентрация внимания на финансовых инструментах, которые наиболее чувствительны к изменению процентных ставок (в рамках активной части - это кредиты и вложения в ценные бумаги, в рамках пассивной части - это депозиты и займы);
- оценка совокупного процентного риска (процентного риска банковской книги) методом GAP-анализа.;
- регулярный расчет, контроль и поддержание на оптимальном уровне чистой процентной маржи Банка;
- регулярный анализ рыночной конъюнктуры, прогноз движения процентных ставок, оценка влияния внешних экономических и политических факторов на деятельность Банка и банковский бизнес в целом;
- изменение стратегии управления активами и пассивами Банка (в т.ч. определение приоритетных направлений деятельности, изменение кредитной и депозитной политики по ставкам, срокам и объемам и др.);
- проведение стресс-тестирования финансового состояния Банка с учетом влияния процентного риска.

Оценка риска процентной ставки (процентного риска банковской книги) методом GAP-анализа.

GAP-анализ (анализ разрывов) - метод измерения риска процентной ставки, позволяющий оценить влияние колебаний процентных ставок на финансовый результат деятельности Банка.

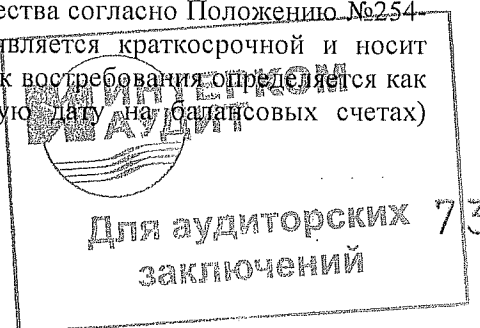
К ключевым моментам методики анализа разрывов относятся:

- определение горизонта планирования риска изменения процентных ставок;
- определение активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок;
- определение тенденции изменения процентных ставок;
- расчет показателей, характеризующих уровень процентного риска.

Характеристикой процентного риска Банка является возможное изменение чистого процентного дохода, вызванное изменением стоимости финансовых активов и обязательств на момент их погашения или пересмотра процентной ставки по ним. Изменение чистого процентного дохода зависит от величины совокупного процентного разрыва по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам и возможного изменения процентной ставки на конец горизонта планирования.

Принципы распределения активов и обязательств и принятые допущения о возможных сроках фактического востребования (погашения) финансовых инструментов при определении вероятности и сроков изменения процентных ставок по инструментам с неопределенными сроками изменения процентной ставки:

1. Согласно Учетной политике банка активы, относимые к 1 и 2 категориям качества согласно Положению №254-П, являются активами, получение доходов по которым признано определенным.
2. Просроченные кредиты, относящиеся к 1 - 2 категориям качества согласно Положению №254-П. Исходя из практики, просрочка по таким кредитам является краткосрочной и носит технический характер. Поэтому по указанным кредитам срок востребования определяется как "до 30 дней", проценты (помимо начисленных на отчетную дату на балансовых счетах) наращиваются в течение 30 дней от отчетной даты.



3. Долговые ценные бумаги, переданные по сделкам прямого РЕПО с обязательством их обратного выкупа, по которым рассчитывается рыночный риск согласно Положению 387-П от 28.09.2012 г., отражаются как нечувствительные инструменты.
4. Расчетные счета юридических и физических лиц, по которым начисляются проценты, отражаются в Отчете как инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки.

В таблице ниже представлен анализ процентного риска по состоянию на 01.01.2015 года:

тыс. рублей						
Наименование статьи	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до года	свыше года	непроцентные
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	320 470
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	2 613 951
Ссудная задолженность	798 984	1 521 076	1 881 697	2 060 569	3 116 459	604 796
Вложения в долговые обязательства	4 061	200 614	90 762	96 840	2 743 780	1 645 690
Вложения в долевы ценные бумаги	0	0	0	0	0	2 261
Прочие активы	0	0	0	0	0	183 893
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	152 035
Внебалансовые требования	0	0	0	28 129	0	0
Всего активов	803 045	1 721 690	1 972 459	2 185 538	5 860 239	5 523 096
Пассивы						
Средства кредитных организаций	2 188 749	7 188	16 849	648 651	370 569	40 114
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 280 901	1 366 462	812 827	2 841 016	1 346 729	3 319 349
Выпущенные долговые обязательства	1 425	130 601	24 742	68 669	428 233	169
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	26 656
Источники собственных средств (капитала)	0	3 514	17 258	28 228	771 815	1 391 128
Внебалансовые обязательства	0	0	0	29 240	0	0
Всего пассивов	3 471 075	1 507 765	871 676	3 615 804	2 917 346	4 777 416
Чистый процентный разрыв	-2 668 030	213 925	1 100 783	-1 430 266	2 942 893	
Изменение чистого процентного дохода на 400 базисных пунктов с учетом временного коэффициента	-102 271	7 131	27 520	-14 303		



74
Для аудиторских
заключений

В таблице ниже представлен анализ процентного риска по состоянию на 01.01.2014 года:

тыс. рублей						
Наименование статьи	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до года	свыше года	непроцессные
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	233 241
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	2 131 852
Ссудная задолженность	737 906	991 999	1 466 229	2 006 095	3 606 727	249 656
Вложения в долговые обязательства	97	69 101	2 309	2 998	88 336	4 154 518
Вложения в долевы ценные бумаги	0	0	0	0	0	2 261
Прочие активы	0	0	0	0	0	359 500
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	152 435
Внебалансовые требования	0	0	0	0	0	0
Всего активов	738 003	1 061 100	1 468 538	2 009 093	3 695 063	7 283 463
Пассивы						
Средства кредитных организаций	2 495 863	56 844	12 995	24 224	448 012	1 322
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	936 087	1 122 971	1 120 852	2 516 031	1 321 840	3 152 800
Выпущенные долговые обязательства	73 896	149 015	438 988	66 579	107 164	7 475
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	5 475
Источники собственных средств (капитала)	0	3 514	2 382	8 355	285 603	1 393 083
Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0	0
Всего пассивов	3 505 846	1 332 344	1 575 217	2 615 189	2 162 619	4 560 155
Чистый процентный разрыв	-2 767 843	-271 244	-106 679	-606 096	1 532 444	
Изменение чистого процентного дохода на 400 базисных пунктов с учетом временного коэффициента	-106 097	-9 041	-2 667	-6 061		

Для анализа финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки выбирается период, равный году, как максимальный интервал отчетного периода.

В следующей таблице представлено изменение финансового результата в результате возможных изменений процентной ставки. Возможное изменение процентной ставки составляет +/- 4,0 %.

тыс. рублей		
	2014 год	2013 год
Увеличение процентной ставки на 4 %	181 923	123 866
Уменьшение процентной ставки на 4 %	181 923	123 866

Для аудиторских
заключений

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 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.

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- концентрация на развитии приоритетных направлений деятельности Банка;
- поддержание диверсифицированной структуры активов и пассивов Банка;
- использование системы лимитирования (ограничения) отдельных направлений деятельности Банка;
- регулярный расчет, контроль и поддержание на оптимальном уровне ключевых финансовых показателей деятельности Банка;
- регулярный анализ рыночной конъюнктуры, оценка влияния внешних экономических и политических факторов на деятельность Банка и банковский бизнес в целом;
- регулярный мониторинг конкурентной позиции Банка;
- разработка альтернативных путей стратегического развития (в т.ч. определение приоритетных направлений деятельности, изменение кредитной и депозитной политики по ставкам, срокам и объемам и др.).

Стратегический риск Банка значительно снижается путем проработки управленческих решений на основе анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его развития, действий конкурентов Банка, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения запланированных изменений. Исходя из оценки указанных параметров, Банк планирует продуктовый ряд, тарифную политику, развитие филиальной сети, управление активами и пассивами, в том числе управление процентными ставками, бюджет, количественные и качественные показатели развития. Процесс стратегического планирования включает в себя разработку ежегодного среднесрочного стратегического плана, одобряемого Советом Банка.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления стратегическим риском реализации Стратегии Банка в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка).

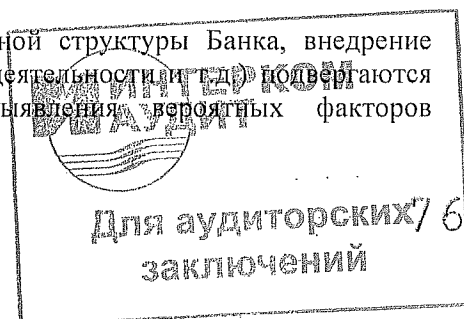
Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия установленных порядков и процедур совершения банковских операций (сделок) характеру и масштабам деятельности Банка, законодательству Российской Федерации или их нарушения, некомпетентности или ошибок сотрудников кредитной организации, недостаточности функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних неблагоприятных факторов неэкономического характера.

Оценка и управление операционным риском осуществляется в Банке на регулярной основе.

В целях минимизации операционного риска в Банке:

- особое внимание уделяется отработке процедуры утверждения порядка работы с новыми финансовыми инструментами, при этом операции с новыми финансовыми инструментами начинаются только после тщательного изучения способа отражения данных операций в учете и аналитике;
- все планируемые нововведения (изменение организационной структуры Банка, внедрение новых услуг и технологий, освоение новых направлений деятельности и т.д.) подвергаются тщательному предварительному анализу с целью выявления вероятных факторов операционного риска;



- применяется жесткая система тестирования программ до их ввода в эксплуатацию, обеспечивается сохранность и возможность восстановления информационных систем и ресурсов, контролируется наличие адекватной технической документации и четкое фиксирование ответственности разработчика в соответствующих договорах;
- особое внимание уделяется минимизации рисков нарушения информационной безопасности и интернет-банкинга;
- разработана защита от несанкционированного входа в информационную систему, защита от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- особое внимание уделяется обеспечению сохранности и возможности восстановления информационных систем и ресурсов, введен в действие дополнительный сервер, на который производится резервное копирование информации, способный обеспечить полноценную работу Банка в случае сбоя автоматизированной банковской системы и/или утраты информации;
- действует система сбора информации о выявленных случаях проявления операционного риска, формируется аналитическая база данных о фактах проявления операционного риска;
- особое внимание уделяется тщательному подбору, подготовке и переподготовке персонала;
- проводится постоянная работа по оптимизации бизнес-процессов, в т.ч. повышения автоматизации банковских технологий, что минимизирует операционные риски, связанные с человеческим фактором;
- разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения непредвиденных (чрезвычайных) ситуаций;
- осуществляется страхование: жизни и здоровья сотрудников Банка, деятельность которых связана с повышенным риском (инкассация), служебного автотранспорта, информационных носителей и информации и т.д.;
- снижение уровня отдельных видов операционного риска может осуществляться за счет аутсорсинга.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления операционным риском в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления банка).

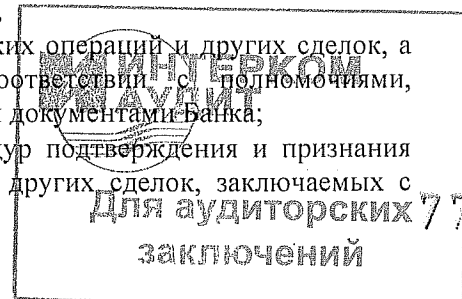
Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении своей деятельности либо несовершенства правовой системы Российской Федерации. Отличительным признаком правового риска от иных банковских рисков является возможность избежать появления опасного для Банка уровня риска при полном соблюдении сторонами банковского процесса действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка.

Оценка и управление правовым риском осуществляется в Банке на регулярной основе.

В целях минимизации правового риска и поддержания правового риска на приемлемом уровне в Банке реализуется комплекс мер (способов минимизации):

- стандартизация основных банковских операций и сделок (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка рассмотрения, согласования и визирования заключаемых Банком договоров, проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- определение во внутренних нормативных документах порядка обеспечения правомерности совершаемых банковских операций и других сделок, в т.ч.:
 - порядка согласования условий договоров до их заключения, в том числе порядок их согласования с Юридическим департаментом Банка;
 - порядка принятия решений о совершении банковских операций и других сделок, а также контроль за их осуществлением в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами Банка;
 - порядка осуществления всех необходимых процедур подтверждения и признания возможности совершения банковских операций и других сделок, заключаемых с



использованием технологий дистанционного банковского обслуживания, включая интернет-банкинг;

- подотчетности руководителей и служащих Банка;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка;
- подчинение Юридического департамента Банка единоличному исполнительному органу;
- обеспечение постоянного доступа служащих Банка к актуальной информации по законодательству и внутренним нормативным документам Банка;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Банка посредством прохождения курсов повышения квалификации, участия в различных профессиональных семинарах и конференциях;
- определение во внутренних нормативных документах Банка порядка мотивации и стимулирования служащих Банка и порядка применения дисциплинарных мер к служащим, в том числе виновным в повышении уровня правового риска Банка;
- осуществление анализа фактов проявления правового риска в других кредитных организациях посредством мониторинга информации из доступных источников (интернет, средства массовой информации и др.);
- сбор информации, составление и экспертиза аналитической базы данных о фактах проявления правового риска (карты правовых рисков), содержащую информацию о причинах и последствиях реализации правовых рисков в Банке, размере полученных убытков;
- обязательный контроль со стороны руководителей структурных подразделений соблюдения сотрудниками структурных подразделений всех применяемых в банковской деятельности законов, инструкций правил и стандартов.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления правовым риском в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка).

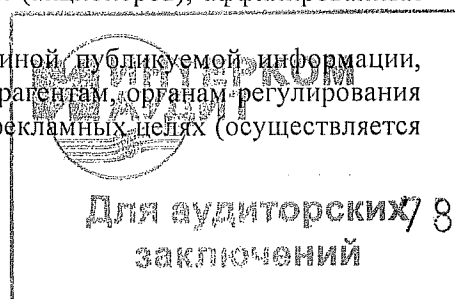
Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск потери Банком ликвидности или капитала в связи с сужением клиентской базы вследствие формирования у клиентов, контрагентов, деловых партнеров, регулирующих органов негативного представления о финансовой устойчивости, качестве предоставляемых услуг (продуктов) и характере деятельности Банка в целом.

Оценка и управление риском потери деловой репутации осуществляется в Банке на регулярной основе.

В целях минимизации риска потери деловой репутации в Банке реализуется комплекс мер, в т.ч.:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- проведение на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обязательный контроль соблюдения сотрудниками структурных подразделений всех применяемых в банковской деятельности законов, инструкций правил и стандартов, Кодекса корпоративного управления (профессиональной этики) со стороны руководителей структурных подразделений;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- осуществление мониторинга деловой репутации учредителей (акционеров), аффилированных лиц Банка, дочерних и зависимых организаций;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (акционерам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях (осуществляется



- руководителями и сотрудниками структурных подразделений Банка согласно требованиям законодательства, внутренних нормативных документов и должностных инструкций);
- определение во внутренних нормативных документах Банка порядка применения дисциплинарных мер к служащим, в том числе виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации Банка, а также порядка мотивации и стимулирования служащих Банка;
 - определение во внутренних нормативных документах Банка порядка соблюдения принципов профессиональной этики;
 - обеспечение постоянного доступа служащих Банка к актуальной информации по законодательству (посредством обеспечения постоянного доступа к информационной системе «Консультант плюс») и внутренним нормативным документам Банка;
 - обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Банка;
 - подотчетность и ответственность руководителей и служащих, принятие решений о проведении банковских операций и других сделок в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними нормативными документами Банка;
 - определение во внутренних нормативных документах Банка:
 - порядка осуществления контроля за выполнением обязательств Банка по заключенным договорам и выполнением обязательств контрагентов перед Банком;
 - порядка осуществления внутреннего контроля при совершении банковских операций и других сделок с учетом характера и масштабов деятельности Банка, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - процедур по минимизации риска по направлениям деятельности Банка, а также по отдельным банковским операциям и другим сделкам с повышенной степенью риска, в том числе при осуществлении дистанционного банковского обслуживания, включая интернет-банкинг;
 - учет потенциальных рисков потери деловой репутации контрагентов при принятии решений об участии Банка в инвестиционных, кредитных и других проектах;
 - комплекс мер, направленных на предотвращение действий третьих лиц по вовлечению служащих Банка в противоправные действия (включающий процедуры по усилению контроля и безопасности рабочих процессов в Банке, реализации принципов конфиденциальности и защиты информации, реализации мер, направленных на предотвращение конфликта интересов, реализации принципа «Знай своего служащего», стимулирования и административного воздействия на служащих Банка).
 - Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления правовым риском в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка).

Географический риск

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2015 года

	тыс. рублей			
	Российская Федерация	страны СНГ	страны ОЭСР	другие страны
АКТИВЫ				
Денежные средства	320 470	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	783 725	0	0	0
Средства в кредитных организациях	182 837	0	1 789 275	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	641 230	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	8 696 732	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	722 525	0	284 196	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 615 841	0	0	0

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений 79

Требование по текущему налогу на прибыль	4 443	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	152 035	0	0	0
Прочие активы	186 869	0	474	0
Всего активов	14 306 707	0	2 073 945	0
ПАССИВЫ				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 772 163	0	0	0
Средства кредитных организаций	358 289	0	0	39 124
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 758 442	2 714	303 486	1 407
Выпущенные долговые обязательства	653 670	0	0	169
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 540	0	0	0
Прочие обязательства	91 222	0	2 548	2
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 525	0	0	0
Всего обязательств	14 639 851	2 714	306 034	40 702
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
Средства акционеров (участников)	993 980	0	743	91 369
Резервный фонд	54 305	0	0	0
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	601	0	0	0
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	180 736	0	0	0
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	69 617	0	0	0
Всего источников собственных средств	1 299 239	0	743	91 369

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2014 года

	тыс. рублей			
	Российская Федерация	страны СНГ	страны ОЭСР	другие страны
АКТИВЫ				
Денежные средства	233 241	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 316 955	0	0	0
Средства в кредитных организациях	233 224	0	895 906	63
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 154 518	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	7 878 945	27	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 261	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	147 486	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	1 848	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	152 435	0	0	0
Прочие активы	150 640	0	971	0
Всего активов	14 271 553	27	896 877	63

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений

ПАССИВЫ				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 461 056	0	0	0
Средства кредитных организаций	454 054	0	0	259
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 935 512	1 559	1 115	1 079
Выпущенные долговые обязательства	842 948	0	0	169
Обязательство по текущему налогу на прибыль	959	0	0	0
Прочие обязательства	72 771	0	1	2
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 953	0	0	0
Всего обязательств	13 771 253	1 559	1 116	1 509
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
Средства акционеров (участников)	946 772	0	743	138 577
Резервный фонд	54 305	0	0	0
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	638	0	0	0
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	180 510	0	0	0
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	71 538	0	0	0
Всего источников собственных средств	1 253 763	0	743	138 577

Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, основные средства и нематериальные активы классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

36. Сегментный анализ

Операционный сегмент – это отдельный компонент Банка, включающий деятельность, позволяющую получать доходы и нести расходы, результаты операционной деятельности которого на регулярной основе анализируются Правлением Банка, с целью принятия решений о распределении ресурсов по сегментам и для оценки их деятельности, и в отношении которого имеется в наличии отдельная финансовая информация.

Ответственным за принятие операционных решений является Правление Банка. Правление Банка рассматривает деятельность Банка с точки зрения географических аспектов и организационной структуры, поэтому в качестве отчетных сегментов выделены региональные подразделения Банка:

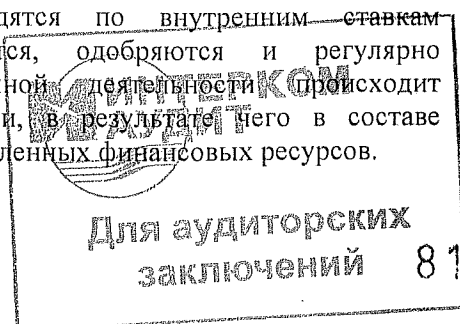
- Головной офис в г. Москве;
- филиал Банка в г. Санкт-Петербург;
- филиал Банка в г. Краснодар.

Чистые межсегментные доходы от других сегментов включают в себя:

- доходы/расходы, учтенные на балансе одного сегмента, но понесенные другим сегментом;
- доходы/расходы от перераспределения ресурсов при нехватке пассивов для размещения в активы.

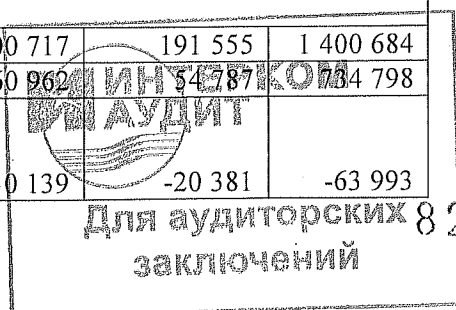
Например, заработная плата сотрудников филиалов начисляется в балансе головной офиса и распределяется через межсегментные доходы/расходы.

Операции между отчетными сегментами производятся по внутренним ставкам трансфертного ценообразования, которые устанавливаются, одобряются и регулярно пересматриваются Правлением Банка. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между сегментами, в результате чего в составе доходов/расходов сегмента отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов.



В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка на 01.01.2015 года, в разрезе статей бухгалтерского баланса и статей отчета о финансовых результатах:

тыс. рублей				
Наименование статьи	Головной офис	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	78 941	208 844	32 685	320 470
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	738 654	33 832	11 239	783 725
Обязательные резервы	141 886	0	0	141 886
Средства в кредитных организациях	1 972 112	0	0	1 972 112
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	641 230	0	0	641 230
Чистая ссудная задолженность	4 215 159	2 674 888	1 806 685	8 696 732
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 006 721	0	0	1 006 721
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	16	0	0	16
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 615 841	0	0	2 615 841
Требование по текущему налогу на прибыль	4 443	0	0	4 443
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	75 347	71 916	4 772	152 035
Прочие активы	156 422	22 611	8 310	187 343
Всего активов	11 500 427	3 012 091	1 863 691	16 380 652
ПАССИВЫ				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 772 163	0	0	2 772 163
Средства кредитных организаций	397 413	0	0	397 413
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 977 234	3 381 489	707 326	11 066 049
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 652 500	2 398 469	260 068	5 311 037
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	461 863	149 105	42 871	653 839
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 540	0	0	1 540
Прочие обязательства	86 400	4 268	3 104	93 772
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 115	994	416	4 525
Всего обязательств	10 698 188	3 535 856	753 717	14 989 301
ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ				
Процентные доходы	908 412	300 717	191 555	1 400 684
Процентные расходы	519 049	160 962	154 787	834 798
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на	-13 473	-30 139	-20 381	-63 993



корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам				
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-46 054	0	0	-46 054
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	1 196	0	0	1 196
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	261 272	34 796	6 447	302 515
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-304 766	843	-662	-304 585
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	680	0	0	680
Комиссионные доходы	123 240	43 462	18 226	184 928
Комиссионные расходы	15 848	3 988	2 036	21 872
Изменение резерва по прочим потерям	177	-852	-357	-1 032
Прочие операционные доходы	5 961	894	311	7 166
Операционные расходы	560 800	32 511	15 989	609 300
Прочие налоги (кроме налога на прибыль)	23 734	6 192	953	30 879
Чистые межсегментные доходы от других сегментов	237 127	-105 002	-132 125	0
Финансовый результат до налога на прибыль	54 341	41 066	-10 751	84 656
Налог на прибыль	-	-	-	15 039
Прибыль (убыток)	-	-	-	69 617

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка на 01.01.2014 года, в разрезе статей бухгалтерского баланса и статей отчета о финансовых результатах:

Наименование статьи	тыс. рублей			
	Головной офис	Филиал в г. Санкт-Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	102 982	73 664	56 595	233 241
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 100 727	34 589	181 639	1 316 955
Обязательные резервы	314 296	0	0	314 296
Средства в кредитных организациях	1 129 193	0	0	1 129 193
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 154 518	0	0	4 154 518
Чистая ссудная задолженность	4 486 366	2 117 064	1 275 542	7 878 972
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 261	0	0	2 261
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	16	0	0	16
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	147 486	0	0	147 486
Требование по текущему налогу на прибыль	1 848	0	0	1 848
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	69 581	74 952	7 902	152 435
Прочие активы	132 931	11 654	7 026	151 611



Всего активов	11 326 045	2 311 923	1 528 704	15 168 520
ПАССИВЫ				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 461 056	0	0	2 461 056
Средства кредитных организаций	454 313	0	0	454 313
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 463 823	2 487 028	988 414	9 939 265
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 189 662	1 698 095	350 452	4 238 209
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	806 369	34 222	2 526	843 117
Обязательство по текущему налогу на прибыль	959	0	0	959
Прочие обязательства	67 473	2 683	2 618	72 774
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 335	247	371	3 953
Всего обязательств	10 256 369	2 524 180	993 929	13 775 437
ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ				
Процентные доходы	819 320	265 101	130 114	1 214 535
Процентные расходы	516 024	131 891	48 769	696 684
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-38 268	-17 325	1 918	-53 675
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 129	0	0	2 129
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	2 994	0	0	2 994
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-13 393	7 906	2 466	-3 021
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	22 391	53	-211	22 233
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	687	0	0	687
Комиссионные доходы	114 228	53 026	14 461	181 715
Комиссионные расходы	12 092	2 191	1 787	16 070
Изменение резерва по прочим потерям	-10 373	-110	-709	-11 192
Прочие операционные доходы	20 728	760	734	22 222
Операционные расходы	496 620	31 410	19 337	547 367
Прочие налоги (кроме налога на прибыль)	21 359	4 713	1 598	27 670
Чистые межсегментные доходы от других сегментов	177 843	-83 930	-93 913	0
Финансовый результат до налога на прибыль	52 191	55 276	-16 631	90 836
Налог на прибыль	-	-	-	19 298
Прибыль (убыток)	-	-	-	71 538



Для аудиторских
заключений 84

37. Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. Для целей составления финансовой отчетности к связанным сторонам относятся физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые Банком решения об осуществлении сделок (операций), несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.д.), включая существенные условия сделок, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк.

В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами:

тыс. рублей

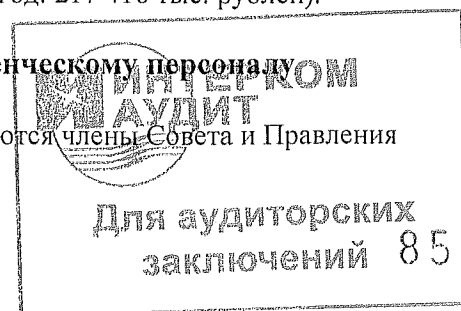
Виды операций	Акционеры		Члены Совета Банка		Прочие связанные	
	01.01.2015	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2014
ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Ссудная задолженность	141 000	147 450	15	164	140 710	69 799
в том числе:						
просроченная ссудная задолженность	0	0	0	0	0	0
Резерв на возможные потери по ссудам	0	0	0	0	208	137
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	16	16
Средства на счетах клиентов	281 565	250 128	48 348	26 576	164 591	136 681
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	11 101	41 007
Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0
ДОХОДЫ И РАСХОДЫ						
Процентные доходы	20 715	21 543	263	725	8 686	4 735
Процентные расходы	-16 610	-16 399	0	0	-8 503	-15 747
Изменение резерва	0	0	0	0	-71	-45
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-64	789	452	87	-907	-49
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-107	-41	-12 233	84	-12 826	-2 504
Доходы от участия в капитале	0	0	0	0	619	625
Комиссионные доходы	5 277	3 971	392	370	4 310	1 611
Прочие операционные доходы	10	5	4	0	18	140
Операционные расходы	-14 562	-12 041	-7 556	-8 987	-61 637	-46 754

Операции со связанными сторонами осуществляются Банком на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

В 2014 году сделки на сумму 265 945 тыс. рублей, остатки по которым указаны в таблице выше, в совершении которых имелась заинтересованность на основании Закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», были одобрены Советом Банка (2013 год: 217 416 тыс. рублей).

38. Выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу

Под основным управленческим персоналом Банка понимаются члены Совета и Правления Банка, а также Председатель Правления.



Выработка принципов и критериев определения размера вознаграждения членам Совета Банка находится в компетенции Общего собрания акционеров. Выработка принципов и критериев определения размера вознаграждения Председателю Правления и членам Правления Банка - в компетенции Совета Банка.

Оплата труда Председателя и Правления Банка состоит из фиксированной части, к которой относятся: должностной оклад, единовременные премии, стимулирующие и компенсационные выплаты и нефиксированной части оплаты труда: бонусов и выходных пособий.

Нефиксированная часть оплаты труда предоставляется в денежной форме, чувствительной к результатам деятельности Банка, с возможностью сократить или отменить вознаграждение, если в течение указанного срока получен негативный финансовый результат по Банку в целом, либо по соответствующему направлению деятельности.

Порядок выплаты стимулирующих вознаграждений определяется с учетом показателей (количественных и качественных), позволяющих учитывать величину всех принимаемых Банком рисков, а также доходность деятельности Банка.

Размер нефиксированной части оплаты труда по результатам деятельности Банка за год Председателю и членам Правления Банка утверждается Советом Банка.

Компенсация расходов по льготным кредитам, на дорогостоящее жилье, обучение, пенсионные отчисления в Банке не предусмотрены.

Вознаграждения, выплаченные в течение 2014 года Правлению Банка, включающие оплату труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск, оплату медицинского обслуживания составили 25 979 тыс. рублей (в течение 2013 года: 36 592 тыс. рублей), что составляет 7,5% в общем объеме фонда оплаты труда работников Банка, включая расходы по добровольному медицинскому страхованию (2013 год: 11,3%).

Дивиденды, выплаченные основному управленческому персоналу Банка в 2014 году по итогам деятельности Банка за 2013 год, составили 43 тыс. рублей (в 2013 году, по итогам деятельности за 2012 год: 6 тыс. рублей).

Другие вознаграждения основному управленческому персоналу Банка не выплачивались.

Списочная численность основного управленческого персонала Банка на 01.01.2015 г. составила 5 человек (на 01.01.2014 года: 4 человека).

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда, в 2014 и 2013 годах соблюдались в полном объеме.

Выплата вознаграждений членам Совета Банка и ревизионной комиссии в течение 2014 и 2013 годов не производилась.

39. События после отчетной даты

В соответствии с решением Совета ОАО «РосДорБанк» (протокол от 16 марта 2015 года № 355) Корнеев Алексей Владимирович – заместитель Председателя Правления с 16 марта 2015 г. введен в состав коллегиального исполнительного органа управления Банка - Правление Банка в качестве члена коллегиального исполнительного органа.

Существенных ошибок по статьям годовой отчетности за отчетный период, а также период подготовки годовой бухгалтерской отчетности не выявлено.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Г.Ю. Гурин

А.В. Аханова

