

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ  
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ  
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ» за 2014 год**

**1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ  
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «НАЦИОНАЛЬНЫЙ  
СТАНДАРТ»**

ООО КБ «Национальный стандарт» (далее – «Банк») является обществом с ограниченной ответственностью и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 2002 года.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»).

В соответствии с Генеральной лицензией на осуществление банковских операций номер 3421 от 28 октября 2013 года Банку предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок)
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам.
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- Выдача банковских гарантий.
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Помимо генеральной лицензии Банка России, ООО КБ «Национальный стандарт» осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №177-11250-100000 от 8 мая 2008 года без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №177-11252-010000 от 8 мая 2008 года без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №177-11254-001000 от 8 мая 2008 года без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №177-11256-000100 от 8 мая 2008 года без ограничения срока действия;
- На осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств ЛСЗ №0013262 Рег.№14000 Н от 12 декабря 2014 года.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, г. Москва, 115093, Партийный переулок, д.1, стр.57, корп. 2,3.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 8 сентября 2005 года за номером 891.

По состоянию на 1 января 2015 года у Банка функционировали: 2 филиала, 3 дополнительных офиса и 1 операционный офис.

В книгу государственной регистрации кредитных организаций были внесены следующие структурные подразделения Банка:

- Белгородский филиал, расположенный по адресу: 309511, Белгородская область, г. Старый Оскол, мкрн. «Олимпийский», д. 49а
- Новороссийский филиал, расположенный по адресу: 353902, Краснодарский край, г. Новороссийск, Сухумийское шоссе д. 60;
- Дополнительный офис «Ордынка», расположенный по адресу 119017, г. Москва, ул. Большая Ордынка, д. 52;
- Дополнительный офис «Отделение Внуково», расположенный по адресу: 119027, г. Москва, Аэропорт Внуково, д. 1, стр. 19;
- Операционный офис Белгородского филиала в городе Воронеже, расположенный по адресу: 394030, Воронежская область, г. Воронеж, ул. Комиссаржевской, д. 12;
- Дополнительный офис «Южный» Новороссийского филиала, расположенный по адресу: 353907, Краснодарский край, г. Новороссийск, ул. Видова, д. 65.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

- Обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, предоставление услуг инкассации и эквайринга;
- Обслуживание физических лиц – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости;
- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурированное финансирование.

#### **Информация о рейтинге международного и российского рейтингового агентства**

С 23 октября 2007 года и по настоящее время международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтверждает российскому банку ООО КБ «Национальный стандарт» международные рейтинги:

- рейтинг финансовой устойчивости E+;
- рейтинг по долгосрочным депозитам в иностранной и национальной валюте B3; рейтинг по краткосрочным депозитам в иностранной валюте и национальной валюте NP;
- прогноз рейтинга финансовой устойчивости и рейтинга по долгосрочным депозитам – стабильный;
- рейтинг по национальной шкале установлен Moody's Interfax Rating Agency на уровне Baa3.ru.

Очередное подтверждение рейтинга ООО КБ «Национальный стандарт» агентством Moody's датировано 29 декабря 2014 года.

Закрытое акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» присвоило ООО КБ «Национальный стандарт» 03 июля 2013 года рейтинг кредитоспособности на уровне «А+» - высокий уровень кредитоспособности.

Закрытое акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Анализ, Консультации и Маркетинг» (ЗАО «РА АК&М») присвоило ООО КБ «Национальный стандарт» 20 июня 2013 года рейтинг кредитоспособности на уровне «А+» - высокий уровень кредитоспособности. Очередное подтверждение рейтинга ООО КБ «Национальный стандарт» агентством ЗАО «РА АК&М» датировано 06 июня 2014 года.

С 29 декабря 2014 года и по настоящее время международное рейтинговое агентство Standard & Poors Financial Services LLC, a part of McGraw Hill Financial (S&P) присвоило и подтверждает российскому банку ООО КБ «Национальный стандарт» международные рейтинги:

- рейтинг долгосрочной кредитоспособности В;
- рейтинг краткосрочной кредитоспособности В;
- прогноз – Негативный;
- рейтинг по национальной шкале установлен на уровне ruBBB+.

#### **Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий);**

Основные направления функционирования Банка - коммерческое кредитование, инвестиции в ценные бумаги, операционное обслуживание клиентов.

К стратегическим целям Банка в 2014 г. относились:

- выделение приоритетных целевых сегментов;
- оптимизация продуктовых линеек и каналов продаж в разрезе целевых сегментов;
- наращивание клиентской базы в приоритетных сегментах;
- увеличение доли кредитного портфеля в активах;
- рост комиссионных доходов в доходах Банка;

Развитие классического банковского обслуживания реализуется путем привлечения корпоративных клиентов как на традиционное расчетно-кассовое обслуживание, так и осуществление кредитования во всех возможных формах (кредит, кредитная линия, овердрафт), осуществление сделок с ценными бумагами (купля-продажа, залог, РЕПО и прочие).

Главными направлениями обслуживания корпоративных клиентов Банка являются:

- Кредитование;
- Расчетно-кассовое обслуживание
- Привлечение средств клиентов в депозиты
- Осуществление операций с ценными бумагами
- Документарные операции
- Инкассация наличных денежных средств
- Зарплатные проекты
- Операции с ценными бумагами, брокерское обслуживание клиентов
- Конверсионные операции
- Депозитарная деятельность

Главными направлениями обслуживания клиентов-физических лиц являются:

- Кредитование, включая:
- Денежные переводы
- Привлечение средств клиентов во вклады
- Пластиковые карты
- Аренда сейфовых ячеек
- Документарные операции

В 2014 г. особое внимание уделялось расширению спектра предоставляемых клиентам услуг и повышению комиссионных доходов, работе со стратегическими клиентами, диверсификации портфеля ценных бумаг, повышению качества кредитного портфеля.

В течении года Банк активно привлекал клиентов на эквайринг и развивал сеть POS-терминалов (прирост количества терминалов за год составил 150%, прирост договоров эквайринга 130%).

Приняв решение развиваться в качестве универсального банка, Банк ориентируется на предоставление полного спектра кредитных и депозитных услуг населению. Расширение банковского бизнеса в розничном сегменте предполагается в первую очередь за счет развития и увеличения базы премиальных клиентов. Для этого в Банке проведена работа по расширению продуктового предложения и повышению безопасности и надежности продуктов (перевод карт на новый процессинг, ввод в эксплуатацию 3D-secure, внедрена «программа привилегий»).

В сегменте малого и среднего бизнеса основной приоритет отдан развитию целевой программы МСП-Банка (в 2014 в рамках программы привлечено 327 млн. руб.).

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются развитие сотрудничества с крупными и средними корпоративными клиентами и обслуживание состоятельной клиентуры, для которых он готов предоставить широкий спектр классических и инвестиционных банковских услуг. ООО КБ «Национальный стандарт» активно сотрудничает с ОАО «МСП Банк» по программам кредитования и гарантийной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.

В текущих рыночных условиях среди основных задач Банка являются: укрепление отношений с текущими клиентами, за счет гибкого подхода и повышения качества предлагаемых услуг; расширение клиентской базы в приоритетных целевых сегментах; оптимизация продуктовых линеек; повышение комиссионных доходов.

#### **Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации**

Прибыль Банка (после налогообложения) в 2014 года составила 177 434 тыс. рублей, снизившись на 44 % по сравнению с результатом за аналогичный период 2013 года. Основными факторами, определившими отрицательную динамику прибыли Банка, были рыночные факторы 2014 г. Ухудшение макроэкономической конъюнктуры и рост ключевой ставки ЦБ повлияли на доходы Банка (снижение процентной маржи, переоценка портфеля ценных бумаг).

## **2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

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

Годовой бухгалтерский баланс и отчет об уровне достаточности капитала на 1 января 2015 года составлены в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей. Отчет о прибылях и убытках и отчет о движении денежных средств представлены за 2014 год составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

## **3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ**

ООО КБ «Национальный стандарт» является головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы. По состоянию на 1 января 2015 года в состав банковской группы помимо головной кредитной организации входит:

- Открытое акционерное общество коммерческий банк «Русский Южный банк» (Краткое наименование – ОАО КБ «РусЮгбанк». Место нахождения – 400066, г. Волгоград, ул. Гагарина, д. 7). Удельный вес акций, принадлежащих Банку, в уставном капитале участника по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года составляет 99.97%.

Настоящая годовая отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и содержит информацию отдельно по Банку.

В данной отчетности инвестиции Банка в дочерние компании отражены в соответствии с целью их приобретения.

Для лучшего понимания финансового положения и результатов деятельности банковской группы следует анализировать консолидированную финансовую отчетность Группы, составляемую в соответствии с МСФО.

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года конечными бенефициарами Банка являлись г-н Кветной Л.М. – 99.90% и г-н Самарин В.В. – 0.10%.

#### **4. ОПЕРАЦИОННАЯ СРЕДА**

В отличие от более развитых рынков, рынки развивающихся стран, такие как Россия, подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Опыт прошлого показывает, что как потенциальные, так и фактически существующие финансовые трудности, наряду с увеличением уровня возможных рисков, характерных для инвестиций в страны с развивающейся экономикой, могут отрицательно отразиться как на экономике страны в целом, так и на ее инвестиционном климате в частности.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в России по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в России. Будущее направление развития России во многом определяется применяемыми государством мерами экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также изменениями нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

Экономическая конъюнктура 2014 г. отрицательно сказалась на работе финансовых рынков и рынков капитала в России. Ввод санкции США и Евросоюзом в 2014 г. в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций вызвали затруднение доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала и экспортным рынкам, утечку капитала, ослабление рубля и другим негативным экономическим последствиям.

Замедление темпов роста экономики и экономическая неопределенность может неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Группы, а также в целом на хозяйственной деятельности Группы, результатах ее деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

Влияние этих событий на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

#### **5. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»**

##### ***5.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий***

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность) составлена в соответствии с Указанием Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерского (финансовой) отчетности» № 3054-У от 4 сентября 2013 года (далее «Указание № 3054-У»), Указанием Банка России «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» №2332-У от 12.11.2009 года (далее «Указание №2332-У»), Указанием Банка России «О раскрытии кредитными

организациями информации о своей деятельности» №3081-У от 25.10.2013 года (далее - Указание № 3081-У) и сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2014 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в учетную политику Банка в 2014 году внесено не было.

### **Признание доходов и расходов**

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в 2014 году по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

### **Отражение активов и обязательств**

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 385-П и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – «контрсчет»). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 385-П и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютно-кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

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

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в

рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю и учетных цен на конец года, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

Наименование валюты	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Руб./доллар США	56.2584	32.7292
Руб./евро	68.3427	44.9699
Руб./Швейцарский франк	56.9763	36.6960
Руб./Фунт стерлингов	87.4199	53.9574

### **Денежные средства**

Денежные средства включают наличные денежные средства в кассе Банка, денежные средства в банкоматах, денежные средства в пути, корреспондентские счета в кредитных организациях, и иные средства в Банке России. Кассовые операции осуществляются в порядке, установленном Положением № 385-П и нормативными документами Банка России, регулирующими порядок ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации, а также расчеты наличными денежными средствами.

### **Межбанковские расчеты**

Межбанковские расчеты осуществляются путем установления корреспондентских отношений. Операции по корреспондентскому счету отражаются в корреспонденции с соответствующими счетами и осуществляются исходя из остатка денежных средств, а также с учетом величины лимита внутридневного кредита и кредита овернайт, установленного по корреспондентскому счету. При осуществлении операций через корсчета ЛОРО и НОСТРО обеспечивается идентичность остатков на счетах НОСТРО Банка и соответствующих счетах ЛОРО, ведущихся в банках-корреспондентах, на каждую дату.

Резерв на возможные потери формируется на балансовом счете 30126 по остаткам на корреспондентских счетах НОСТРО.

### **Межбанковские кредиты и депозиты**

Учетная политика Банка в отношении операций по привлечению и размещению денежных средств строится в соответствии с Положениями № 54-П, № 385-П, 39-П, Гражданским кодексом Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка.

Привлечение/размещение денежных средств юридических лиц, в том числе кредитных организаций, осуществляется только в безналичном порядке.

Для учета привлечения размещения средств в рамках генеральных соглашений по межбанковскому кредитованию открывается счет для каждого заключенного с банком-контрагентом соглашения.

РВПС по межбанковскому кредитованию формируется (корректируется) на момент предоставления (погашения) отдельных кредитов в рамках генерального соглашения по межбанковскому кредитованию.

При пролонгации кредитов (как без переноса на счет с новым сроком, так и с переносом на счет с новым сроком), выданных в рамках генерального соглашения по межбанковскому кредитованию, ранее созданный РВПС учитывается на прежнем счете.

### **Операции с клиентами**

Учетная политика Банка в отношении расчетных операций строится в соответствии с нормативными документами Банка России, регламентирующими порядок безналичных

расчетов в Российской Федерации; порядок открытия (закрытия) счетов и т.д., а так же в соответствии с Гражданским кодексом РФ и Налоговым кодексом РФ.

Банк открывает и закрывает банковские счета, счета по вкладам (депозитам) в порядке, предусмотренном внутренними нормативными документами Банка. Счета в иностранной валюте открываются на счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте.

Каждый открытый Банком счет регистрируется в Книге регистрации открытых счетов (далее – Книга). Банковский счет, счет по вкладу (депозиту) является открытым с внесением записи об открытии банковского счета в Книгу.

Основанием для закрытия банковского счета, счета по вкладу (депозиту) является прекращение договора банковского счета, вклада (депозита) в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Закрытие банковского счета, счета по вкладу (депозиту) осуществляется внесением записи о закрытии в Книгу регистрации открытых счетов.

При исчислении суммы процентов по размещенным/привлеченным денежным средствам в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены денежные средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней).

Проценты на размещенные/привлеченные денежные средства начисляются на остаток задолженности по основному долгу на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

Начисленные проценты подлежат отражению в бухгалтерском учете ежедневно. Исключением являются проценты по договорам на привлечение/размещение денежных средств, предусматривающим изменение процентной ставки в зависимости от среднего фактического остатка денежных средств на счете. Отражение процентных доходов/расходов по ним осуществляется в последний рабочий день месяца.

Аналитический учет начисленных процентов ведется на лицевых счетах, соответствующих каждому договору на размещение/привлечение денежных средств.

Аналитический учет предстоящих поступлений/ выплат процентов по операциям, связанным с размещением/привлечением денежных средств ведется в разрезе видов валют и статей доходов/расходов.

Курсовая разница, возникающая от переоценки счетов в иностранной валюте, отражается на счетах 70603 по символу 15102 и 70608 по символу 24102.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

### **Операции с ценными бумагами, средства и имущество (в части участия)**

Под вложениями в ценные бумаги Банк понимает стоимость ценных бумаг, отражаемую в бухгалтерском учете Банка, включающую в себя: цену сделки по приобретению ценных бумаг, существенные дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с приобретением ценных бумаг, процентные доходы, начисляемые и получаемые с момента первоначального признания долговых обязательств.

При первоначальном признании ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в одну из следующих категорий:

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - бумаги, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена.



Долговые обязательства, удерживаемые до погашения – долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).

Акции для участия в дочерних и зависимых акционерных обществах – акции акционерных обществ, в которых Банк осуществляет контроль над управлением или оказывает существенное влияние на их деятельность.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи – ценные бумаги, которые при приобретении не вошли в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

Операции по договорам (сделкам) на приобретение и реализацию ценных бумаг отражаются в бухгалтерском учете отдельно (вначале операции по приобретению, затем по реализации) по каждому договору (сделке), совершенному (совершенной) в течение торгового дня в разрезе каждого выпуска ценных бумаг.

Сальдирование финансовых результатов (доходов и расходов) по договорам (сделкам) на реализацию ценных бумаг не допускается.

В бухгалтерском учете подлежат отражению операции по каждому договору (сделке) вне зависимости от места и способа их совершения (непосредственно на бирже, через брокера или самостоятельно по внебиржевому договору (сделке)). Отражение в бухгалтерском учете сальдированных результатов операций по договорам (сделкам) на приобретение и реализацию ценных бумаг, а также реинвестированной посредником выручки от реализации не допускается.

Датой совершения операций по приобретению и выбытию ценных бумаг является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» либо условиями договора (сделки), если это предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Ежедневно все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и (или) выбытию ценных бумаг.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг может быть надежно определена, резервы на возможные потери не формируются. В случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и/или наличия признаков их обесценения формируются резервы на возможные потери.

Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

### **Учет производных финансовых инструментов**

Согласно изменениям, внесенным в Положение Банка России от 04.07.2011 г. № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее по тексту - Положение № 372-П), с 01.01.2014 г. договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющиеся производными финансовыми инструментами, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность

другой стороны принять и оплатить указанное имущество, учитываются в порядке, предусмотренном Положением № 372-П.

Данные изменения не повлияли на сопоставимость показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год по сравнению с аналогичными показателями 2013 года, поскольку в 2013 году, сделки подлежащие отражению как ПФИ банком не заключались.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов учитывается на счетах № 52601 «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод», № 52602 «Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод» со дня первоначального признания по день прекращения признания производного финансового инструмента. Оценка справедливой стоимости производного финансового инструмента осуществляется в день его признания, в последний рабочий день месяца, в день прекращения признания, а также в день возникновения требований и обязательств по осуществлению промежуточных платежей в счет исполнения обязательств по производному финансовому инструменту.

Требования и обязательства, возникающие в отношении базисного (базового) актива производного финансового инструмента, учитываются на счетах Главы Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки». Характеристики рынка производного финансового инструмента, признаваемого активным, методы оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов утверждены в отдельном внутреннем документе Банка.

В Главе Г Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях подлежат отражению требования и обязательства по расчетным производным финансовым инструментам.

#### **Средства и имущество (в части расчетов с дебиторами и кредиторами)**

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансовых счетах в сумме сделки.

Требования по уплате процентов по ссудной задолженности, классифицированной в IV и V категории качества, отражаются на внебалансовых счетах.

#### **Средства и имущество (в части собственных основных средств)**

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для следующих объектов:

внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал Банка — исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками);

полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;

полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами — исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;

приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Лимит стоимости основных средств для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств (балансовый счет первого порядка 604) устанавливается с учетом положений ст. 256 Налогового кодекса Российской Федерации в размере 40 тыс. рублей (без учета НДС). Предметы стоимостью ниже или равной 40 тыс. рублей, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов на соответствующих балансовых счетах первого порядка 610.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации по ним. Объектами для начисления амортизации являются основные средства, принадлежащие Банку/ филиалу Банка на правах собственности.

#### **Средства и имущество (в части арендованных основных средств)**

Капитальные вложения (неотделимые улучшения) в арендованные объекты основных средств относятся к основным средствам, если указанные капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Если произведенные арендатором капитальные затраты в арендованные основные средства не могут быть признаны собственностью арендатора, то при вводе их в эксплуатацию они списываются на счет 70606 (символ 26307), не признаваемые в целях налогообложения.

В том случае, если указанные капитальные затраты будут возмещены арендодателем, то до момента их возмещения они учитываются на счете 60312.

Учет арендуемых основных средств ведется на внебалансовом счете 91507 по стоимости имущества, указанной в договоре аренды или приложениях к нему (справке арендодателя о стоимости имущества).

В случае отсутствия в договоре аренды и приложениях к нему сведений о стоимости арендованного имущества учет арендованного имущества на внебалансовых счетах следует осуществлять по документально подтвержденной рыночной стоимости или по стоимости (по объектам недвижимости), указанной в справках бюро технической инвентаризации (пропорционально занимаемой площади).

Перечисление арендных платежей отражается по счету 70606 (символ 26303). Арендная плата, перечисленная в отчетном периоде, но относящаяся к будущим периодам, учитывается на счете 61403.

#### **Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)**

Бухгалтерский учет выбытия (реализации) всех видов имущества осуществляется в порядке установленном Положением № 385-П, либо в порядке установленном нормативными актами Банка России, регламентирующими порядок совершения отдельных операций.

Имущество выбывает из кредитной организации в результате:

перехода права собственности (в том числе при реализации);  
списания вследствие непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях).

Учет выбытия (реализации) всех видов имущества ведется на счете по учету выбытия 612. По состоянию на конец дня в ежедневном балансе остатков по данным счетам быть не должно.

Аналитический учет на этом счете ведется в разрезе каждого выбывающего объекта основных средств, нематериальных активов, предмета или вида материальных ценностей.

### **Средства и имущество (в части доходов и расходов будущих периодов)**

Начисления и выплаты, которые не могут быть отнесены на соответствующие счета доходов и расходов в случаях, разрешенных Банком России, относятся, соответственно, на доходы и расходы будущих периодов.

Суммы, уплаченные/полученные в счет будущих периодов, не зависимо от того, к какому календарному году они относятся, учитываются на балансовых счетах 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» / 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям».

Отчетным периодом является календарный год. Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

Временной интервал принимается равным одному месяцу.

Не позднее последнего рабочего дня временного интервала суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

### **Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов**

В связи с вступлением в силу с 01.01.2014 г. нового Положения Банка России № 409-П от 25.11.2013 г. «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (далее по тексту - Положение № 409-П) в Учётную политику на 2014 год Банком внесен порядок отражения в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Банк принял решение перспективного применения требований Положения № 409-П. Условная величина отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, подлежащих отражению в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетами по учету добавочного капитала и финансового результата, определенная на конец предшествующего отчетного периода, была признана равной нулю. Вследствие этого, данные по расходу по налогу на прибыль в отчете о финансовых результатах за 2014 год и значения отложенного налогового актива и обязательства в бухгалтерском балансе по состоянию на 01.01.2015 г. не сопоставимы с соответствующими данными за 2013 год и по состоянию на 01.01.2014 г.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы отражаются в балансе на основании Ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, формируемой Банком на конец каждого отчетного периода (первого квартала, полугодия, девяти месяцев и года) по счетам второго порядка: №№ 10609, 10610, 61701, 61702, 61703, 70615, 70616, 70715, 70716, - не позднее 45 календарных дней со дня окончания отчетного периода.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при высокой вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

## **Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли**

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка на регулярной основе. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и связанные с ним риски. На основе рекомендаций Правления Банк производит коррекцию структуры капитала путем привлечения дополнительных заемных средств либо выплат по действующим займам. По сравнению с 2013 годом общая политика Банка в 2014 году в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

На существующем этапе развития основной деятельности дивидендная политика Банка предусматривает, что вся прибыль остается в распоряжении общества в качестве нераспределенной прибыли прошлых лет и аккумулируется. В среднесрочной перспективе не планируется пересмотр дивидендной политики Банка.

Подлежащие распределению средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Резервный фонд создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 15% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете.

## **Внебалансовые обязательства**

На счетах внебалансовых обязательств ведется учет полученного обеспечения предоставленных кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, условных обязательств некредитного характера, выданных гарантий и поручительств, а также неиспользованных кредитных линий и лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности». «Лимит выдачи» и «Лимит задолженности», установленный заемщику на основании соглашения/договора об открытии кредитной линии отражается в дату его заключения.

Невозобновляемые кредитные линии отражаются в учете как предусматривающие установление заемщику «лимита выдачи».

При погашении (полном/частичном) клиентом-заемщиком задолженности по возврату суммы основного долга по кредиту, предоставленному в рамках открытой кредитной линии, неиспользованный клиентом-заемщиком «лимит выдачи» на счете не восстанавливается.

Лимит задолженности корректируется на дату изменения ссудной задолженности по каждому из кредитных договоров, на который распространяется общий лимит.

При погашении (полном/частичном) клиентом-заемщиком задолженности по возврату суммы основного долга по кредиту, предоставленному в рамках открытой возобновляемой кредитной линии, «лимит задолженности» восстанавливается.

При установлении лимита задолженности для расчета РВП из суммы установленного заемщику лимита задолженности исключается сумма принятого обеспечения с учетом коэффициента, применяемого для соответствующей категории качества.

Если сумма выданного кредита меньше суммы обеспечения, то при расчете РВП из суммы неиспользованного лимита задолженности исключается разница между суммой обеспечения и суммой выданного кредита.

Если сумма выданного кредита равняется сумме обеспечения, то при расчете РВП учитывается сумма неиспользованного лимита задолженности.

Если сумма выданного кредита превышает сумму обеспечения, то при расчете РВП – учитывается сумма неиспользованного лимита задолженности.

Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе учитываются на счетах по текущей (справедливой) стоимости. При совершении Банком операций с заимствованными ценными бумагами указанные ценные бумаги списываются с внебалансового счета. Если в период действия договора заемщик не совершал

операций с заимствованными ценными бумагами, то их возврат отражается обратной бухгалтерской записью.

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

### **Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию о причинах изменения методов оценки**

Банк определяет справедливую стоимость с использованием следующей иерархии справедливой стоимости, которая отражает существенность исходных параметров, используемых для оценки справедливой стоимости:

Уровень 1: котировки активных рынков в отношении идентичных инструментов (нескорректированные).

Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

Уровень 3: данные, которые не являются доступными широкому кругу пользователей. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Информация о вложениях в активы в разрезе уровней исходных данных, использованных для определения справедливой стоимости, приведена в соответствующих примечаниях.

## **5.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

В процессе применения учетной политики руководство должно делать оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

## **Обесценение ссуд и дебиторской задолженности**

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на годовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных займов.

Резервы под обесценение финансовых активов в годовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

### **5.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражались по мере их возникновения и в соответствии с Указанием № 3054-У.

В соответствии с Учетной политикой Банка в первый рабочий день 2015 года после составления ежедневного баланса на 01.01.2015 г. остатки, отраженные на счете № 706 «Финансовый результат текущего года», были перенесены на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года», что стало первой бухгалтерской записью по отражению СПОД. В соответствии с принятым в Банке решением СПОД проведены и отражены только в балансе Головного офиса. Отражение СПОД осуществляется по балансовому счету № 707 «Финансовый результат прошлого года». Счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» открыт только в балансе Головного офиса и в филиалах не ведется.

При составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности остатки, отраженные на счете № 707 «Финансовый результат прошлого года», были перенесены на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года». Указанные бухгалтерские проводки выполнены в балансе Головного офиса и являются завершающими записями по отражению СПОД. На дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности остатки на счете № 707 отсутствуют.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее «СПОД»), отражены в годовой отчетности за 2014 год. В период составления годового баланса Банком были отражены следующие события после отчетной даты (далее – СПОД):

- перенос остатков отдельных лицевых счетов балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовый счет № 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- передача финансового результата филиалов на баланс Головного офиса Банка;
- свертка остатков лицевых счетов балансового счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет № 70801 «Прибыль прошлого года».
- доходы и расходы по расчетам с дебиторами и кредиторами по документам, поступившим после отчетной даты на 4 961 тыс. рублей;
- начисление налога на прибыль с доходов, полученных в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам в сумме 1500 тыс. рублей;

-отражение суммы отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец года в сумме 455 726 тыс. рублей и 400 062 тыс. рублей соответственно;  
-уменьшение налога на прибыль по итогам 2014 года в размере 67 210 тыс. рублей.

Вышеуказанные события привели к увеличению финансового результата Банка на 5081 тыс. рублей

### **5.5 Описание характера некорректирующего события после отчетной даты**

К некорректирующим СПОД относятся:

приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;  
существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;  
крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;  
существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;  
изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты;  
принятие существенных договорных или условных обязательств;  
начало судебного разбирательства, проистекающего из событий, произошедших после отчетной даты;  
пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов Банка;  
непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;  
действия органов государственной власти.

Некорректирующие события после отчетной даты в годовом отчете за 2014 год отсутствуют.

### **5.6 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса**

В соответствии с Приказом Председателя Правления Банка от 24.11.2014 г. № 204 «О проведении инвентаризации имущества» в 2014 году проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, капитальных вложений, расчетов с дебиторами и кредиторами, расчетов по требованиям и обязательствам по финансовым операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, по состоянию на 01.12.2014 г.

По результатам проведенной инвентаризации расхождений не выявлено.

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 24.04.2008 г. № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монет Банка России в кредитных организациях на территории РФ» в операционных кассах Головной организации и филиалов Банка проведена ревизия денежных средств и ценностей по состоянию на 01.01.2015 г.

По результатам ревизии излишков и недостачи денежных средств и ценностей в кассах не обнаружено.

В соответствии с требованиями пункта 2.1.8. Указания № 3054-У были направлены выписки всем клиентам – юридическим лицам для подтверждения остатков средств, числящихся на их счетах. По полученным ответам расхождений выявлено не было. По неполученным ответам Банк продолжает работу по получению подтверждений.

В соответствии с требованиями пункта 2.1.10. Указания № 3054-У Банком приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. В результате проведенных мероприятий остатки средств на балансовых счетах учета невыясненных сумм по состоянию на 01.01.2015 г. составили:

по счету № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» - 4 324 тыс. руб., в связи с несоответствием реквизитов получателей средств;



В соответствии с действующим порядком, установленным п. 4.67 Раздела 2 части II Положения № 385-П Банком приняты меры к урегулированию сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения.

### **5.7 Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год**

Существенные изменения в правила ведения бухгалтерского учёта, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в том числе о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности», в Учётную политику на 2015 год не вносились.

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2015 год, связаны преимущественно с вступлением в силу следующих нормативных документов Банка России:

- Указания Банка России от 22.12.2014 г. № 3501-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»» (далее по тексту – Указание № 3501-У);
- Письма Банка России от 22.12.2014 г. № 215-Т «О Методических рекомендациях «О бухгалтерском учете договоров репо» (далее по тексту – Методические рекомендации № 215-Т).

### **5.8 Информацию о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период**

Существенных ошибок не обнаружено.

### **5.9 Информация о разводненной прибыли (об убытке) на акцию (для организаций, созданных в форме акционерных обществ)**

ООО КБ «Национальный стандарт» действует в форме общества с ограниченной ответственностью, в связи, с чем информация о разводненной прибыли на акцию в настоящей пояснительной записке не приводится.

## **6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ**

### **6.1. Денежные средства и их эквиваленты (кроме обязательных резервов)**

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в Бухгалтерском балансе и Отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	<u>на 1 января 2015 года</u>	<u>на 1 января 2014 года</u>
Наличные денежные средства	1 447 118	335 610
Денежные средства на счетах в Центральном Банке	500 248	775 834
Средства на корреспондентских счетах в банках	1 015 039	991 880
в том числе:		
в кредитных организациях Российской Федерации	877 920	180 814
в банках-нерезидентах	<u>137 119</u>	<u>811 066</u>
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты (кроме обязательных резервов)</b>	<u><b>2 962 405</b></u>	<u><b>2 103 324</b></u>

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	на 1 января 2015 года		на 1 января 2014 года	
	Номинальная ставка купонного дохода	Справедливая стоимость	Номинальная ставка купонного дохода	Справедливая стоимость
Вложения в паи ЗПИФ недвижимости	-	362 381	-	1 882 205
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод		910 008		-
Требования по возврату облигаций, полученных без первоначального признания и переданных по сделкам репо в том числе:	8,5-10,9	428 956		560 361
требования к Банку России	8,5-10,9	428 956	8,85-12,25	445 260
требования к российским банкам			8,7	115 101
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		<b>1 701 345</b>		<b>2 442 566</b>

По состоянию на 1 января 2015 и на 1 января 2014 года в состав финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были, в том числе, включены требования по возврату ценных бумаг, переданных Банком в качестве обеспечения по сделкам прямого репо. Расчеты по всем сделкам были произведены в январе 2015 и 2014 года.

Также в состав финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, по состоянию на 1 января 2015 и на 1 января 2014 года Банком включены вложения в паи Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Империял – первый фонд недвижимости», допущенные к обращению на ММВБ, в размере 362 381 тыс. рублей и 1 882 205 тыс. рублей соответственно. Доля вложений Банка в паи Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Империял - первый фонд недвижимости» по состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года составляла 19.47% и 99.92% общего количества паев. Вложения в паи ЗПИФ недвижимости осуществляются с использованием котировок на открытом рынке. Однако, объем торгов, как правило, не является большими и котировки носят нерегулярный характер.

В состав финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, по состоянию на 1 января 2015 года Банком включены производные финансовые инструменты, представляющие собой сделки СВОП и форвард с базисным активом в иностранной валюте в сумме 910 008 тыс. рублей.

В качестве исходных данных для оценки справедливой стоимости финансовых активов по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года Банком использовалась информация о средневзвешенной цене, сложившейся по итогам торгов на фондовой секции ОАО «ММВБ-РТС» в последний рабочий день соответствующего отчетного периода.

По состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года в Бухгалтерском балансе отсутствуют активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных.

### 6.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

В состав чистой ссудной и приравненной к ней задолженности включены следующие требования Банка:

	на 1 января 2015 года		на 1 января 2014 года	
	Сумма требования	Сумма резерва	Сумма требования	Сумма резерва
<b>Требования к Банку России</b>	<b>500 000</b>	<b>-</b>	<b>1 800 000</b>	<b>-</b>
в том числе:				
депозиты в Банке России	500 000	-	1 800 000	-
<b>Требования к кредитным организациям</b>	<b>2 579 831</b>	<b>-</b>	<b>1 261 198</b>	<b>-</b>
в том числе:				
предоставленные межбанковские кредиты	450 000	-	256 013	-
учтенные векселя	88 506	-	603 044	-
требования по возврату денежных средств по сделкам репо	1 425 726	-	207 342	-
прочие требования к банкам, признаваемые ссудами	615 599	-	194 799	-
<b>Требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</b>	<b>28 495 785</b>	<b>793 656</b>	<b>26 564 412</b>	<b>804 138</b>
в том числе				
кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	27 373 789	793 656	25 324 466	709 138
учтенные векселя	350 000		310 000	-
требования по возврату денежных средств по сделкам репо	771 996		834 946	-
требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	-		95 000	95 000
<b>Требования к физическим лицам</b>	<b>422 486</b>	<b>30 202</b>	<b>406 947</b>	<b>20 784</b>
в том числе:				
кредиты физическим лицам	422 486	30 202	406 947	20 784
<b>Итого, ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>31 998 102</b>	<b>823 858</b>	<b>30 032 557</b>	<b>824 922</b>
<b>Чистая ссудная задолженность (за вычетом сформированного резерва)</b>	<b>31 174 244</b>	<b>X</b>	<b>29 207 635</b>	<b>X</b>

В состав ссудной задолженности кредитных организаций включены также субординированные кредиты в размере 200 000 тыс. рублей, предоставленные ОАО КБ «РусЮгбанк» и учтенные Банком в составе показателей, уменьшающих величину собственных средств (капитала) по состоянию на 1 января 2015 и на 1 января 2014 года.

По состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составила 28 495 785 тыс. рублей и 26 564 412 тыс. рублей соответственно, в том числе по видам экономической деятельности заемщиков:

Наименование заемщиков и их видов деятельности	Задолженность по кредитам предоставленным резидентам РФ юридическим лицам на 1 января 2015 года	Задолженность по кредитам предоставленным резидентам РФ юридическим лицам на 1 января 2014 года
<b>Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего</b>	<b>28 495 785</b>	<b>26 564 412</b>
в том числе:		
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	7 633 088	7 380 569
финансовое посредничество	5 379 468	3 785 887
строительство	5 297 952	2 802 910
обрабатывающие производства	4 206 126	5 253 012
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 490 234	2 296 166
транспорт и связь	1 086 818	1 408 240
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	847 500	862 000
вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества	771 996	722 348
прочие виды деятельности	713 418	2 017 280
добыча полезных ископаемых	48 185	10 000
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	21 000	26 000
Сумма резерва на возможные потери	(793 656)	(804 138)
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>27 702 129</b>	<b>25 760 274</b>

Информация о задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в разрезе географических зон представлена в Разделе «Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» «Географическая концентрация».

По состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц составила 422 486 тыс. рублей и 406 947 тыс. рублей соответственно, представлены следующими кредитными продуктами:

Наименование заемщиков и их видов деятельности	Задолженность по кредитам предоставленным физическим лицам на 1 января 2015 года, тыс. руб.	Задолженность по кредитам предоставленным физическим лицам на 1 января 2014 года, тыс. руб.
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего</b>	<b>422 486</b>	<b>406 947</b>
в том числе:		
потребительские ссуды	405 152	385 058
ипотечные ссуды	11 592	15 208
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	3 206	3 631
автокредиты	2 536	3 050
Сумма резерва на возможные потери	(30 202)	(20 784)
<b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>392 284</b>	<b>386 163</b>

Информация о задолженности физических лиц в разрезе географических зон представлена в Разделе «Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» «Географическая концентрация»

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года ссудная и приравненная к ней задолженность, была обеспечена следующим образом:

	<b>1 января 2015 года</b>	<b>1 января 2014 года</b>
Недвижимость	8 213 405	15 466 891
Права требования	2 342 385	1 652 291
Оборудование	773 822	3 034 270
Транспортные средства	694 181	541 878
Ценные бумаги	2 699 167	484 606
Товары в обороте	278 272	924 276
Прочее (поручительство)	2 850 936	462 769
Итого обеспеченные ссуды	17 852 168	22 566 981
Необеспеченные ссуды	13 322 076	6 640 654
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>31 174 244</b>	<b>29 207 635</b>

Характер и стоимость полученного обеспечения на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года в разрезе категорий качества представлена следующим образом:

	<b>Категория качества (1, 2)</b>	<b>1 января 2015 года</b>	<b>1 января 2014 года</b>
Недвижимость	2	5 831 520	9 702 356
Права требования	1	811 593	517 539
Оборудование	2	550 476	1 876 206
Транспортные средства	2	408 333	76 868
Товары в обороте	2	52 147	540 046
Ценные бумаги	1		12 000
<b>Итого сумма обеспечения</b>		<b>7 654 069</b>	<b>12 725 015</b>

В данной таблице отражена только стоимость обеспечения, учитываемая при формировании резерва на возможные потери по ссудам (в целях 254-П).

Банк формирует резервы в соответствии с требованиями Банка России (Положением № 254-П и Положением № 283-П).

Финансовое положение Заемщиков оценивается на основе Методики анализа и оценки финансового состояния Заемщиков ООО КБ «Национальный стандарт», утвержденной Приказом №55/1/07 от 27.07.2007 года. Резервы на возможные потери по ссудам формируются в рамках «Положения о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в ООО КБ «Национальный стандарт», утвержденного Приказом №235 от 31.12.2013 года

Определение расчетного резерва для ссуд, предоставленных юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и индивидуальным предпринимателям осуществляется в следующем порядке:

Базовые значения расчетного резерва для ссуд, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, устанавливаются следующие:

Категория качества суды	Базовые значения расчетного резерва
Стандартные (I категория качества)	0%
Нестандартные (II категория качества)	10%
Сомнительные (III категория качества)	35%
Проблемные (IV категория качества)	75%
Безнадежные(V категория качества)	100%

Базовые значения расчетного резерва корректируются ответственным работником Банка на основе анализа дополнительных факторов риска:

- Характеристика отрасли экономики
- Конкурентная позиция
- Зависимость от поставщиков и потребителей
- Уровень и добросовестность менеджмента заемщика
- Ведение финансовой документации
- Тенденция изменения стоимости чистых активов/прибыли
- Тенденция изменения выручки
- Наличие судебных исков
- Наличие негативной информации
- Взаимоотношение Банка с заемщиком
- Право списания денежных средств с расчетных счетов заемщика без его распоряжения
- Раскрытие информации о конечных бенефициарах

Полученные в результате анализа корректировки по фактору риска суммируются. Независимо от суммы корректировок по факторам риска расчетный резерв не может быть:

- для Нестандартной ссуды (II категория качества) меньше 1% или больше 20%;
- для Сомнительной ссуды (III категория качества) меньше 21% или больше 50%;
- для Проблемной ссуды (IV категория качества) меньше 51% и больше 100.

Оценка кредитоспособности, платежеспособности, в том числе определение максимально возможных размеров кредитов, финансовое положение заемщиков – физических лиц определено в Банке «Положением о порядке предоставления кредитов физическим лицам в ООО КБ «Национальный стандарт», утвержденным Приказом №108 от 30.06.14.

Резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным физическим лицам формируются в рамках «Положения о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в ООО КБ «Национальный стандарт».

Для оценки финансового положения заемщиков - физических лиц, кредитующихся на стандартных условиях, используются утвержденные внутренними нормативными документами Банка критерии оценки заемщика, в соответствии с которыми определяется максимальная сумма кредита, срок, размер ежемесячного платежа. Оценка финансового положения заемщиков - физических лиц, кредитующихся на стандартных условиях кредитования, осуществляется на момент выдачи кредита. Ссудная задолженность по кредитам, соответствующим стандартным условиям кредитования относится в соответствующий портфель однородных ссуд и оценивается ежемесячно на отчетную дату на основании совокупности факторов по качеству обслуживания долга, обеспечению по кредиту и информации о любых рисках заемщика. Обновление документов, подтверждающих уровень доходов физического лица, по кредиту, отнесенному в портфель однородных ссуд, производятся при появлении у Банка информации о наличии индивидуальных признаков обесценения.

Оценка финансового положения заемщиков – физических лиц, которые по каким – либо критериям не соответствуют стандартным условиям кредитования (оцениваются на индивидуальной основе), осуществляется на момент выдачи кредита, в дальнейшем - не реже одного раза в квартал на отчетную дату, при этом оценка финансового положения заемщика осуществляется с использованием информации о качестве обслуживания долга по кредиту, а также всей имеющейся информации о любых рисках заемщика. При оценке финансового положения таких заемщиков используются формализованные критерии оценки, которые утверждены внутренними нормативными документами Банка. Вывод о финансовом положении Заемщика делается на основании сопоставления получаемых, имеющихся расходов, суммы и срока кредита, наличия в собственности движимого и недвижимого имущества. Обновление документов, подтверждающих уровень доходов, финансовое положение заемщика - физического лица, оцениваемого на индивидуальной основе, осуществляется при появлении у Банка информации, свидетельствующей об ухудшении его финансового положения на основании анализа

качества обслуживания долга по ссуде или иной информации о рисках заемщика, но не реже 1 раза в год.

Расчетный размер резерва по ссудам физических лиц определяется в соответствии с отнесением ссуды к определенной категории качества и учетом факторов наличия:

- движимого/недвижимого имущества в собственности,
- кредитных или обеспечительных (залог, поручительство) обязательств,
- кредитной истории по прочим кредитам,
- реструктуризаций,
- льготных условий кредитования
- экономической взаимосвязи

Размер расчетного резерва с учетом вышеперечисленных факторов определяется следующим образом:

Категория качества	Наименование ссуды	Расчетный размер резерва, Р <sub>р</sub>	Диапазон резервирования, %
I категория качества	Стандартные ссуды	0	0%
II категория качества	Нестандартные ссуды	20-19*D	1-20%
III категория качества	Сомнительные ссуды	50-29*D	21-50%
IV категория качества	Проблемные ссуды	100-49*D	51-100%
V категория качества	Безнадежные ссуды	100	100%

Представленные ниже сведения о качестве активов Банка подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной Указанием ЦБ РФ N 2332-У (тыс. рублей).

По состоянию на 1 января 2015 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв расчётный	Резерв расчётный, с учетом обеспечения	Резерв сформированный, итого	Фактически сформированный по категориям качества			
			I	II	III	IV	V	до 30 дн	от 31 до 90 дн	от 90 до 180 дн	свыше 180 дн				II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	3630032	3629923	109	-	-	-	-	-	-	-	1	-	1	1	-	-	-
1.1	корреспондентские счета	382614	382505	109	-	-	-	-	-	-	-	1	-	1	1	-	-	-
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	450000	450000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	учтенные векселя	88506	88506	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, соверш-м с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1425726	1425726	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	прочие активы	1278421	1278421	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	4765	4765	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	30135472	10180798	12872644	5663003	1310946	108081	438835	346765	36	106173	3095543	817063	852360	166504	488647	89128	108081
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	25719026	7202567	11989820	5506639	960000	60000	433930	-	-	60000	2781353	688902	688902	162210	466692	0	60000
2.2	учтенные векселя	350000	350000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	вложения в ценные бумаги	814264	814264	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	771996	771996	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв расчётный	Резерв расчётный, с учетом обеспечения	Резерв сформированный, итого	Фактически сформированный по категориям качества			
			I	II	III	IV	V	до 30 дн	от 31 до 90 дн	от 90 до 180 дн	свыше 180 дн				II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
2.5	прочие активы	604672	580283	-	1963	-	22426	17	64	36	20518	23407	23407	23407	-	981	-	22426
2.6	требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	220751	85190	4688	102441	17846	10586	4888	13601	-	10586	-	-	35297	47	20885	3779	10586
2.7	задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	1654763	376498	878136	51960	333100	15069	0	333100	-	15069	290783	104754	104754	4247	89	85349	15069
3	Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	319968	73358	48402	191523	119	6566	24	24312	13	6516	54862	29043	29284	2204	20465	49	6566
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	3206	3206	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2	ипотечные ссуды	477	-	477	-	-	-	-	-	-	-	37	37	37	37	-	-	-
3.3	автокредиты	37	-	-	-	-	37	-	-	-	-	37	37	37	-	-	-	37
3.4	иные потребительские ссуды	315236	69672	47700	191523	119	6222	24	24087	-	6222	54713	28894	28894	2158	20465	49	6222
3.5	прочие активы	555	480	-	-	-	75	-	-	13	62	75	75	75	-	-	-	75
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	457	-	225	-	-	232	-	225	-	232	-	-	241	9	-	-	232
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них	34085472	13884079	12921155	5854526	1311065	114647	438859	371077	49	112689	3150406	846106	881645	168709	509112	89177	114647
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	31394572	11353770	12916133	5750122	1293219	81328	433954	357187	-	81291	3126923	822624	822624	168652	487246	85398	81328
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	3080087	2351	2296098	781638	-	-	-	-	-	-	79957	41828	41828	41828	-	-	-
4.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 п.3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	266023	-	266023	-	-	-	-	-	-	-	15961	15961	15961	15961	-	-	-

По состоянию на 1 января 2014 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный итого	по категориям качества			
															II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	2 954 743	2 954 743	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1	корреспондентские счета	991 880	991 880	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	268 686	268 686	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	учтенные векселя	603 043	603 043	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	207 342	207 342	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	прочие требования	864 358	864 358	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	182 126	182 126	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	19 434	19 434	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	27 880 926	7 984 205	12 217 563	7 523 582	-	155 576	448 902	95 089	2 166	57 623	2 183 881	843 514	853 706	139 276	558 854	-	155 576
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	23 900 583	5 627 737	11 169 860	7 084 621	-	18 365	442 541	-	-	18 365	1 920 485	646 213	646 213	131 759	496 089	-	18 365
2.2	учтенные векселя	310 000	310 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	95 000	-	-	-	-	95 000	-	95 000	-	-	95 000	95 000	95 000	-	-	-	95 000
2.4	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	834 946	834 946	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V							итого	по категориям качества			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
2.5	прочие требования	1 170 224	1 085 666	27 556	35 806	-	21 196	14	89	37	20 372	39 375	39 375	39 375	276	17 903	-	21 196
2.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	146 290	71 307	13 557	59 005	-	2 421	97	-	4	2 417	-	-	10 192	64	7 707	-	2 421
2.7	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	1 423 883	54 549	1 006 590	344 150	-	18 594	6 250	-	2 125	16 469	129 021	62 926	62 926	7 177	37 155	-	18 594
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	278 922	75 982	98 026	98 468	306	6 140	46	22	71	5 314	30 452	18 396	18 558	2 109	10 128	181	6 140
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	3 631	3 631	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2	ипотечные ссуды	644	-	644	-	-	-	-	-	-	-	18	18	18	18	-	-	-
3.3	автокредиты	2 626	1 855	-	-	-	771	-	-	-	37	771	771	771	-	-	-	771
3.4	иные потребительские ссуды	271 685	70 381	97 382	98 468	306	5 148	46	-	71	5 078	29 604	17 548	17 548	2 091	10 128	181	5 148
3.5	прочие требования	154	95	-	-	-	59	-	-	-	59	59	59	59	-	-	-	59
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	182	20	-	-	-	162	-	22	-	140	-	-	162	-	-	-	162
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	31 114 591	11 014 930	12 315 589	7 622 050	306	161 716	448 948	95 111	2 237	62 937	2 214 333	861 910	872 264	141 385	568 982	181	161 716
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	28 104 195	8 164 296	12 274 476	7 527 239	306	137 878	448 837	95 000	2 196	39 949	2 174 899	822 476	822 476	141 045	543 372	181	137 878
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 254-П, всего:	898 800	6 797	142 000	731 638	-	18 365	-	-	-	18 365	215 907	18 365	18 365	-	-	-	18 365
5	Требования по реструктурированной задолженности по ссудам и приравненной к ним задолженности	898 800	6 797	142 000	731 638	-	18 365	-	-	-	18 365	215 907	18 365	18 365	-	-	-	18 365

Реструктурированная ссуда – ссуда, по которой на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме:

увеличение сроков возврата основного долга,

снижение процентной ставки,

увеличение суммы основного долга (за исключением кредитов в форме овердрафт),

изменение графика уплаты процентов по ссуде (кроме случаев, когда периодичность уплаты процентов не меняется).

Если указанные изменения договора по ссуде осуществлены в соответствии с предусмотренными первоначальным договором условиями, ссуда не относится к реструктурированным.

Сведения о видах реструктуризации ссуд:

№ п/п	Виды реструктуризации	На 1 января 2015 года	Удельный вес %
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе (тыс. рублей)	31 394 572	X
1.1	Реструктурированные ссуды, всего: сумма (тыс. рублей)	3 080 087	X
	доля в общей сумме ссуд, %	9.81%	X
	В том числе по видам реструктуризации:	X	X
1.1.1	Изменение графика погашения основного долга (тыс. руб.)	2 049 863	66.55
1.1.2	Изменение валюты кредита (тыс. рублей)	731 638	23.75
1.1.3	Другое (тыс. рублей)	298 586	9.69

№ п/п	Виды реструктуризации	На 1 января 2014 года	Удельный вес %
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе (тыс. рублей)	28 104 195	X
1.1	Реструктурированные ссуды, всего: сумма (тыс. рублей)	898 800	X
	доля в общей сумме ссуд, %	3.2%	X
	В том числе по видам реструктуризации:	X	X
1.1.1	Изменение валюты кредита (тыс. рублей)	731 638	81.40
1.1.2	Снижение процентной ставки (тыс. рублей)	142 000	15.80
1.1.3	Другое (тыс. рублей)	25 162	2.80

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

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Облигации, выпущенные кредитными организациями	8 705 478	9 265 349
Облигации, выпущенные прочими нерезидентами	5 175 566	2 845 576
Корпоративные облигации	3 483 989	2 816 330
Российские государственные облигации	1 967 707	1 237 573
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	826 547	826 557
Российские муниципальные облигации	386 741	279 514
Вложения в паи ЗПИФ недвижимости	110 000	540 398
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 656 028	17 811 297
Сумма резерва на возможные потери	(24 373)	(13 373)
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>20 631 655</b>	<b>17 797 924</b>

Информация о иерархии справедливой стоимости чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы представлена ниже:

	<u>1 января 2015 года</u>	<u>1 января 2014 года</u>
Уровень 1	20 521 655	17 257 526

Вложения в Паи ЗПИФ недвижимости отражены в настоящей финансовой отчетности по стоимости приобретения. По мнению руководства, текущая стоимость вложений не отличается существенным образом от справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2015 и 1 января 2014 года.

Банк осуществляет сделки по продаже ценных бумаг в рамках договоров по их обратному выкупу.

Ценные бумаги, проданные или выступающие предметом кредитования в рамках договоров по их обратному выкупу, передаются третьим лицам в обмен на денежные средства. Контрагенты могут перезаложить или перепродать данные финансовые активы при отсутствии дефолта со стороны Банка, но у контрагента есть обязательства по возврату ценных бумаг по истечению срока договора с Банком. Банк определил, что удерживает все риски и выгоды по ценным бумагам и, следовательно, не прекращал признания данных финансовых активов. В дополнение, Банк признает финансовое обязательство по денежным средствам, полученным в обеспечение, отраженное в составе кредитов, депозитов и прочих средств Банка России и средств клиентов, не являющихся кредитными организациями. Данные сделки осуществляются на обычных условиях, принятых в сфере стандартного кредитования и займов ценными бумагами.

В ниже представленную таблицу включена информация в отношении активов, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО.

Вложения	контрагент по РЕПО	Ставка	1 января 2015 года	срок до погашения					
				1-3 месяца	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-2 года	2-3 года	3-4 года
Корпоративные облигации:	Банк России	7.5-11.25	2 661 000	661 017	626 491	983 637	52 588	31 441	305 826
	Юридические лица	8.2-8.2	219 759	-	-	-	-	-	219 759
Муниципальные облигации п	Банк России	12-12	386 741	-	-	386 741	-	-	-
Облигации кредитных организаций	Банк России	5.75-15	7 255 923	816 371	1 462 742	4 360 575	616 235	-	-
	Юридические лица	7.75-11	604 964	-	-	279 676	325 288	-	-
Облигации нерезидентов	Банк России	5.092-8	4 786 915	2 018 807	-	1 288 694	1 479 414	-	-
Облигации Федерального займа	Банк России	3.625-3.625	1 060 054	-	1 060 054	-	-	-	-
<b>Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные в обеспечение</b>			<b>16 975 356</b>	<b>3 496 195</b>	<b>3 149 287</b>	<b>7 299 323</b>	<b>2 473 525</b>	<b>31 441</b>	<b>525 585</b>

Ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО	Контрагент по сделкам РЕПО	Ставка, %	1 января 2014 года	срок до погашения						
				1-3 месяца	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-2 года	2-3 года	3-4 года	4-5 лет
Корпоративные облигации	Банк России	7.5-13.5	1 544 541	82 128	-	171 462	577 065	45 686	42 724	625 476
	Кредитные организации	7.7-8.0	563 715	-	-	-	-	563 715	-	-
Муниципальные облигации	Банк России	12.0	279 514	-	-	-	279 514	-	-	-
Облигации кредитных организаций	Банк России	5.75-12.25	7 324 477	917 511	841 247	2 354 159	2 660 584	550 976	-	-
	Юридические лица	7.6-11.25	572 605	100 757	-	14 121	457 727	-	-	-
Облигации нерезидентов	Банк России	6.2-8.0	2 769 091	755 572	773 753	-	919 572	320 194	-	-
<b>Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные в обеспечение</b>			<b>13 053 943</b>	<b>1 855 968</b>	<b>1 615 000</b>	<b>2 539 742</b>	<b>4 894 462</b>	<b>1 480 571</b>	<b>42 724</b>	<b>625 476</b>

Сроки погашения долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи приведены в Разделе «Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» «Риск ликвидности».

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года в состав ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи включены просроченные ценные бумаги, сумма которых составляет 2 373 тыс. рублей и 2 373 тыс. рублей, соответственно. По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года резерв создан 100%.

Ниже представлен анализ вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе видов экономической деятельности эмитентов:

	<b>1 января 2015 года</b>	<b>1 января 2014 года</b>
Банки	9 532 025	10 091 895
Прочее денежное посредничество	7 192 764	4 391 873
Транспорт и связь	1 356 194	681 304
Торговля оптовая	845 216	936 634
Промышленное производство	742 287	477 993
Услуги	490 800	23 089
Деятельность органов государственной. власти субъектов РФ	386 741	279 515
Компании, осуществляющие брокерские операции и операции с ценными бумагами	110 000	928 994
<b>Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>20 656 028</b>	<b>17 811 297</b>

Информация о финансовых вложениях в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе географических зон представлен в Разделе «Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» «Географическая концентрация».

Переклассификация финансовых инструментов, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения» из одной категории в другую по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года не проводилась.

#### **6.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации**

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочие участия представлены следующим образом:

	<b>1 января 2015 года</b>		<b>1 января 2014 года</b>	
	<b>Объем вложений (тыс. руб.)</b>	<b>Доля собственности %</b>	<b>Объем вложений (тыс. руб.)</b>	<b>Доля собственности %</b>
Инвестиции в дочерние организации				
ОАО «Русский Южный банк»	826 547	99.97%	826 547	99.97%
ООО «НС-финанс»	-	-	10	100%
<b>Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации</b>	<b>826 547</b>		<b>826 557</b>	

В июне 2014 года имеющиеся в наличии доли ООО «НС-финанс», были проданы Банком третьей стороне, чистый доход от реализации долей составил 490 тыс. рублей.

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

По состоянию на 1 января 2015 чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения отсутствуют.

#### 6.7. Требование по текущему налогу на прибыль

В связи с отрицательной налоговой базой за 2014 год у Банка образовалась переплата по налогу на прибыль в бюджет в сумме 67 210 тыс. рублей. Данная сумма состоит из платежей по налогу на прибыль, перечисленных в бюджет в течение отчетного периода

#### 6.8. Отложенный налоговый актив

По ряду разделов налогового учета за 2014 год прослеживается превышение доходов над расходами:

- по процентам (по кредитам, депозитам, размещенным средствам на счетах, по векселям) превышение составило 1 141 194 тыс. рублей;
- по банковским операциям и другим сделкам (открытие, ведение счетов и РКО, купля-продажа иностранной валюты, выдача гарантий и поручительств) превышение составило 1 823 334 тыс. рублей;
- по операциям с ценными бумагами, кроме %%, дивидендов и переоценки превышение составило 406 256 тыс. рублей;
- по другим операционным доходам/расходам превышение составило 356 006 тыс. рублей;
- по прочим операциям (штрафы, пени, и др.) превышение составило 2 375 тыс. рублей.

Сопоставление показателей налоговой декларации свидетельствует о превышении расходной части налоговой базы над полученными доходами. Сумма превышения составляет - 2 000 311 тыс. рублей. Налог на прибыль не используемый в уменьшение НОБ по перенесенным на будущее убыткам составляет 20% от НОБ, т.е. 400 062 тыс. рублей.

Превышение расходов над доходами сложилось из следующих статей расходов:

- расходов по переоценке (средств в иностранной валюте) превышение составило – 3 667 438 тыс. рублей;
- расходов, связанных с обеспечением деятельности банка, включая амортизацию, содержание имущества, организационные и управленческие расходы – 2 062 037 тыс. рублей.

#### 6.9. Основные средства, нематериальные активы

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года основные средства, нематериальные активы, а также объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности представлены в следующих таблицах:

	Здания, земля	Внеоборот ные запасы, предназ- наченные для продажи	Мебель и оборудо- вание	Транспорт	Капиталь- ные вложения	НМА	Матери- альные запасы	Всего
Первоначальная стоимость имущества на 1 января 2014 года	3 326	30 000	83 648	34 088	87 143	-	38	238 243
Накопленная амортизация и обесценение на 1 января 2014 года	(803)	(3000)	(64 683)	(20 864)	-	-	-	(89 350)
Приобретение имущества за 2014 год	-	-	62 596	-	79 746	-	43 154	185 496
Выбытие имущества в 2014 году	-	-	(16 264)	(922)	(103 767)	-	(43 129)	(164 082)
Амортизационные отчисления и обесценение в 2014 году	(107)	(3 000)	(16 624)	(3 591)	-	-	-	(23 322)
Списание амортизации при выбытии имущества в 2014 году	-	-	13 376	923	-	-	-	14 299



	Здания, земля	Внеоборот ные запасы, предназ- наченные для продажи	Мебель и оборудо- вание	Транспорт	Капиталь- ные вложения	НМА	Матери- альные запасы	Всего
<b>Остаточная стоимость имущества на 1 января 2015 года</b>	<b>2 416</b>	<b>24 000</b>	<b>62049</b>	<b>9 634</b>	<b>63 122</b>	<b>-</b>	<b>63</b>	<b>161 284</b>
Первоначальная стоимость имущества на 1 января 2013 года	3 326	30 000	83 736	32 421	-	-	141	149 624
Накопленная амортизация и обесценение на 1 января 2013 года	(696)	-	(58 590)	(19 220)	-	-	-	(78 506)
Приобретение имущества за 2013 год	-	-	4 193	4 032	87 143	-	18 836	114 204
Выбытие имущества в 2013 году	-	-	(4 281)	(2 365)	-	-	(18 939)	(25 585)
Амортизационные отчисления и обесценение в 2013 году	(107)	(3000)	(9 662)	(4 009)	-	-	-	(16 778)
Списание амортизации при выбытии имущества в 2013 году	-	-	3 569	2 365	-	-	-	5 934
<b>Остаточная стоимость имущества на 1 января 2014 года</b>	<b>2 523</b>	<b>27 000</b>	<b>18 965</b>	<b>13 224</b>	<b>87 143</b>	<b>-</b>	<b>38</b>	<b>148 893</b>

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения отсутствуют.

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств отсутствуют.

Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств по состоянию на 1 января 2015 года отсутствует, по состоянию на 1 января 2014 года составляла 2 327 тыс. рублей, соответственно. Количество договоров 2.

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года основные средства не переоценивались. Независимый оценщик не привлекался.

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 77 097 тыс. рублей и 53 655 тыс. рублей, соответственно.

## 6.10. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	<u>1 января 2015 года</u>	<u>1 января 2014 года</u>
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Краткосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям в т.ч.:		
Активы переданные в доверительное управление	574 827	512 834
Проценты к получению в т.ч.:	254 718	214 123
- просроченные проценты	26 598	347
Прочая дебиторская задолженность в т.ч.:	37 075	15 551
- просроченная задолженность	13 292	284
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	<u>(46 593)</u>	<u>(21 303)</u>
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>820 027</b>	<b>721 205</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Расходы будущих периодов	34 432	7 323
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями в т.ч.:	23 427	136 866
- просроченная задолженность	7 483	7 332
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	11 745	15 682
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	-	18
Прочая дебиторская задолженность	685	685
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	<u>(10 112)</u>	<u>(26 206)</u>
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>60 177</b>	<b>134 368</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>880 204</b>	<b>855 573</b>

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года на балансе Банка учитывались активы, переданные в доверительное управление ЗАО «ИК «ОЭМК-Инвест» в размере 574 827 тыс. рублей и 512 834 тыс. рублей соответственно. Данные активы представлены следующим образом:

	<u>1 января 2015 года</u>	<u>1 января 2014 года</u>
Денежные средства	285 904	953
Облигации Корпоративные НЛМК (ОАО),	195 116	184 512
Облигации Корпоративные Банк ВТБ (ОАО)	93 807	-
Облигации МГор Правительство Москвы	-	327 369
<b>Итого средства Центрального банка Российской Федерации</b>	<b>574 827</b>	<b>512 834</b>

Долгосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев, по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года отсутствует.

Банком сформирован резерв под обеспечение прочих активов по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года, сумма резерва составляет 56 705 тыс. рублей и 47 509 тыс. рублей соответственно.

Общий объем просроченной дебиторской задолженности на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года составляет 47 373 тыс. рублей и 7 963 тыс. рублей, соответственно, сумма резерва под обеспечение просроченной дебиторской задолженности на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года составляет 32 586 тыс. рублей и 7 860 тыс. рублей, соответственно.

**6.11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации**

Средства Центрального банка, представлены следующим образом:

	<b>1 января 2015 года</b>	<b>1 января 2014 года</b>
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	14 800 000	9 792 704
Кредиты Центрального банка Российской Федерации	2 620 000	780 000
<b>Итого средства Центрального банка Российской Федерации</b>	<b>17 420 000</b>	<b>10 572 704</b>

**6.12. Средства кредитных организаций**

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	<b>1 января 2015 года</b>	<b>1 января 2014 года</b>
Кредиты и займы банков и других финансовых учреждений	838 144	6 836 622
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	-	646 735
Корреспондентские счета других банков	11 362	31 425
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>849 506</b>	<b>7 514 782</b>

**6.13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

	<b>1 января 2015 года</b>	<b>1 января 2014 года</b>
Срочные депозиты	11 933 467	15 147 022
Средства на расчетных и текущих счетах	8 520 230	4 792 906
Прочие привлеченные средства	5 639 933	2 364 521
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	-	342 534
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>26 093 630</b>	<b>22 646 983</b>

Ниже представлены средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности:

	<b>1 января 2015 года</b>	<b>1 января 2014 года</b>
Деятельность в области права, аудита, консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	5 658 994	6 105 529
Финансовый сектор	4 486 122	3 778 792
Научные исследования и разработки	1 971 402	1 383 451
Транспорт и связь	1 889 894	1 962 424
Добывающая промышленность и металлургия	1 525 809	1 505 491
Производство прочих неметаллических продуктов	1 419 824	1 685 987
Торговля	420 787	296 349
Недвижимость	174 162	181 028
Строительство	109 903	114 712
Пищевая промышленность	91 253	94 124
Деятельность гостиниц и ресторанов	32 512	52 924
Сельское хозяйство	8 707	10 640
Энергетика	223	4 716
Прочее	214 197	1 874 951
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	8 089 841	4 979 316
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>26 093 630</b>	<b>22 646 983</b>

Данные по строке «Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей» по состоянию на 1 января 2014 года не включают в себя средства индивидуальных предпринимателей, так как Указание Банка России №3269-У по изменению включения средств предпринимателей в данную статью вступает в силу с 1 июля 2015г, поэтому данные по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года не сопоставимы.

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеют следующую структуру:

	<b>1 января 2015 года</b>	<b>1 января 2014 года</b>
Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	789 597	-
Обязательства по сделкам РЕПО по возврату кредитору-кредитной организации заимствованных ценных бумаг	1 494 402	219 853
Обязательства по сделкам РЕПО по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг	957 817	839 178
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>3 241 816</b>	<b>1 059 031</b>

#### **6.15. Выпущенные долговые обязательства**

Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг представлена в таблице:

	<b>1 января 2015 года</b>	<b>Ставка, %</b>	<b>1 января 2014 года</b>	<b>Ставка, %</b>
Выпущенные облигации	3 000 000	12.0	3 500 000	10.0-11.5
Выпущенные векселя, в т.ч.:	1 373 148		1 288 105	
-дисконтные	1 287 293	4.5-12.5	1 215 747	9.23-11.0
-процентные	85 855	2.5-6.25	58 558	5.0-12.0
-беспроцентные	-		13 800	
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>4 373 148</b>		<b>4 788 105</b>	

11 марта 2014 года был погашен выпуск облигаций серии 01 государственный регистрационный номер № 40103421В номиналом 1 500 000 тыс. рублей.

03 сентября 2014 года на бирже был размещен дополнительный выпуск облигаций серии 02 государственный регистрационный номер № 4B020203421В на сумму 1 000 000 тыс. рублей.

Информация о сроках погашения выпущенных векселей представлена Разделе «Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» «Риск ликвидности».

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года неисполненные Банком обязательства, включая неисполненные обязательства по выпущенным Банком векселям, отсутствуют.

#### **6.16. Обязательства по текущему налогу на прибыль**

Обязательства представлены налогом на прибыль с доходов, полученных в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам в сумме 1 500 тыс. рублей:

Основные компоненты расходов по налогу на прибыль по ставке 15%:

- Облигации федеральных займов – 6 170 тыс. рублей;

- Облигации Правительства Москвы – 3 828 тыс. рублей.

#### 6.17. Отложенное налоговое обязательство

На основании ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по состоянию на 01.01.2015 года в учете отражено образование налога на прибыль, подлежащего уплате в будущих отчетных периодах в сумме 361 704 тыс. рублей, состоящее из отложенного налогового обязательства в сумме 494 349 тыс. рублей и отложенного налогового актива в сумме 132 645 тыс. рублей.

В соответствии с Положением №385-П счета по учету ОНА (№61701) и ОНО (№61702) являются парными, в связи с чем, в балансе Банка отражен сальдированный остаток по вышеуказанным балансовым счетам.

#### 6.18. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	164 325	156 524
Обязательства по уплате процентов (за исключением средств, привлеченных от физических лиц) в том числе:	95 753	146 513
доллары США	4 419	44 640
ЕВРО	7 587	5 750
фунт стерлингов	-	2 182
Рубль	83 747	93 941
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц в том числе:	13 918	4 097
доллары США	12 380	281
ЕВРО	20	312
Рубль	1 518	3 504
Прочая кредиторская задолженность	25 619	7 437
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>299 615</b>	<b>314 571</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	33 408	8 680
Расчеты по налогам и сборам	3 133	3 354
Доходы будущих периодов	384	360
Прочая кредиторская задолженность	33	59
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	12	-
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>36 970</b>	<b>12 453</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>336 585</b>	<b>327 024</b>

Прочие обязательства, возникающие в валюте Российской Федерации, отражаются в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающие в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу Банка России на дату постановки обязательства на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Кредиторская задолженность клиентов по операциям с ценными бумагами на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года отсутствует.

Кредиторская задолженность по сделкам с иностранной валютой на 1 января 2015 года отсутствует, на 1 января 2014 года вышеуказанная задолженность отсутствует.

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

Резервы по прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года отсутствуют.

Резервы на возможные потери кредитного характера представлены в таблице:

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>		
Неиспользованные кредитные линии	68 133	41 667
Выданные гарантии и поручительства	10 093	21 659
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	<u>2 782</u>	<u>1 065</u>
<b>Итого резерв, сформированный под условные обязательства кредитного характера</b>	<u><b>81 008</b></u>	<u><b>64 391</b></u>

## 6.20. Уставный капитал

Разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года составил 3 035 000 тыс. рублей.

Разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал сформирован за счет вкладов в рублях, внесенных участниками Банка, которые имеют право на распределение прибыли в рублях.

## 6.21. Безотзывные обязательства кредитной организации

Представлены следующим образом:

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
<b>Безотзывные обязательства</b>		
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	472 602	121 672
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	67 639	200 180
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт"	3 225 988	1 970 457
Обязательства по производным финансовым инструментам	3 882 506	-
Обязательства по прочим договорам, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора	4 533 182	3 157 916
<b>Итого безотзывные обязательства</b>	<u><b>12 181 917</b></u>	<u><b>5 450 225</b></u>

## 7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

### 7.1. Процентные доходы

Основную долю в доходах Банка занимают процентные доходы. В структуре процентных доходов максимальное значение имеют доходы по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям - 70% или 3 128 469 тыс. рублей по состоянию за 2014 год и 67.8% или 3 014 517 тыс. рублей за 2013 год, а так же доходы от вложений в ценные бумаги – 25% или 1 126 647 тыс. рублей за 2014 год и 27.5% или 1 221 818 тыс. рублей за 2013 год.

### 7.2. Процентные расходы

Основную долю в структуре процентных расходов составляют расходы по привлечению денежных средств от Банка России - 31% или 900 222 тыс. рублей, из них расходы, уплаченные по соглашениям Репо 787 168 тыс. рублей по состоянию за 2014 год и 18.9% или 540 166 тыс. рублей, из них расходы, уплаченные по соглашениям Репо 520 358 тыс. рублей за 2013 год. Так же основными составляющими процентных расходов являются проценты, уплаченные по депозитам негосударственных коммерческих организаций – 14.6% или 424 645 тыс. рублей за 2014 год и 19.2% или 546 358 тыс. рублей за 2013 год, по выпущенным долговым обязательствам – 14,5% или 421 806 тыс. рублей за 2014 год и 17% или 485 641 тыс. рублей за 2013 год, депозитам физических лиц – 12% или 350 560 тыс. рублей за 2014 год и 8.7% или 249 053 тыс. рублей за 2013 год и по прочим привлеченным средствам юридических лиц - нерезидентов – 10% или 300 364 тыс. рублей за 2014 год и 7.9% или 224 084 тыс. рублей за 2013 год.

### 7.3. Информация об убытках и суммах восстановления резервов, созданных по каждому виду активов

	Резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности			Резервы по			Резерв по материальным запасам и основным средствам	Итого резервов по балансовым активам
	по требованиям к кредитным организа- циям	по требованиям к юридическим лицам	по требованиям к физическим лицам	требованиям по получению процентных доходов	Резервы по непрофильным активам	Резервы по прочим активам		
на 1 января 2013 года	11 065	1 037 799	42 147	58 059	154 899	9 751	-	1 313 720
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	(11 065)	(233 661)	(20 907)	(47 611)	(143 899)	29 683	3 000	(424 460)
Списание активов за счет сформированного резерва	-	-	(456)	-	-	-	-	(456)
на 1 января 2014 года	-	804 138	20 784	10 448	11 000	39 434	3 000	888 804
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	1	(10 482)	9 418	25 147	11 000	(15 927)	3 000	22 157
Списание активов за счет сформированного резерва	-	-	-	-	-	(24)	-	(24)
на 1 января 2015 года	1	793 656	30 202	35 595	22 000	23 483	6 000	910 937

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом

		Резервы по неиспользо- ванным овердрафтам и кредитным линиям	Резервы по выданным гарантиям и поручи- тельствам	Итого резервов по условным обязательст- вам кредитного характера
<b>на 1 января 2013 года</b>		<b>31 324</b>	<b>622</b>	<b>31 946</b>
Дополнительное (восстановление) резервов	формирование/	11 408	21 037	32 445
<b>на 1 января 2014 года</b>		<b>42 732</b>	<b>21 659</b>	<b>64 391</b>
Дополнительное (восстановление) резервов	формирование/	25 401	(10 093)	16 617
<b>на 1 января 2015 года</b>		<b>68 133</b>	<b>11 566</b>	<b>81 008</b>

#### 7.4. Доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Чистые доходы по купле/продаже иностранной валюты	1 559 942	185 190
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	(1 334 590)	(121 211)
<b>Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой</b>	<b>225 352</b>	<b>63 979</b>

#### 7.5. Чистые доходы (расходы)

Представлены следующим образом:

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	1 536 962	1 892 993
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(142 443)	(50 997)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(250 031)	(53 288)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	540	(64 612)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 559 942	185 190
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 334 590)	(121 211)
Комиссионные доходы	283 018	222 223
Комиссионные расходы	133 007	64 772
Изменение резерва по прочим потерям	(14 689)	(62 220)
Прочие операционные доходы	219 067	145 004
<b>Итого чистые доходы (расходы)</b>	<b>1 724 769</b>	<b>2 183 209</b>



## 7.6. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Расходы на содержание персонала	451 389	406 095
Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием	310 501	975 007
По прочим операционным расходам	289 403	144 592
Организационные и управленческие расходы	174 220	171 206
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	41 600	16 670
Другие расходы относимые к прочим	28 472	2 646
Амортизация	20 322	13 776
Расходы от передачи активов в доверительное управление	12 490	20 398
Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	6 142	41 112
По прочим хозяйственным операциям	5 040	706
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>1 339 579</b>	<b>1 792 208</b>

## 7.7. Информация о вознаграждении работников

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	357 135	328 060
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	94 254	78 035
<b>Итого</b>	<b>451 389</b>	<b>406 095</b>

## 7.8. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ. Налоговая ставка по налогу на прибыль составляет 20%.

Налог на прибыль по ставке 20% за 2014 год составляет 0 рублей.

Налог на прибыль с доходов, полученных в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам, по ставке 15% за 2014 год составляет 21 778 тыс. рублей.

Основные компоненты расходов по налогу на прибыль по ставке 15%:

1. Облигации федеральных займов – 13 478 тыс. рублей;
2. Облигации Мгор Правительства Москвы - 8 227 тыс. рублей.

По состоянию на 01 января 2015 года ООО КБ «Национальный стандарт» не имеет неисполненной обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, процентов за пользование бюджетными средствами и штрафов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством о налогах и сборах Российской Федерации.

Затрат на исследования и разработки, признанных в качестве расходов в течение 2014 и 2013 года Банк не производил.

## **8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Стратегическими документами Банка («Стратегия развития ООО КБ «Национальный стандарт» в 2013-2016 годах») закреплена необходимость четкого соблюдения нормативных требований регуляторных органов в части достаточности капитала, ликвидности, диверсификации активов, операции с инсайдерами.

В рамках выполнения данной политики в 2014 году Банком была проведена работа по приведению в соответствие договоров субординированных займов требованиям Положения Банка России №395-П, в том числе были пролонгированы сроки привлечения денежных средств в сумме 2 220 000 тыс. рублей, а так же привлечены дополнительные субординированные займы на общую сумму 60 млн. долларов США. В результате показатель достаточности основного капитала по состоянию на 31 декабря 2014 года составил на 17.7%, что выше установленного Стратегией развития Банка целевого показателя.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 10 февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (далее – «Положение ЦБ РФ № 215-П») и Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»). Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением № 215-П, использовалась в целях пруденциального надзора до 1 января 2014 года. Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением № 395-П, используется в целях пруденциального надзора, начиная с 1 января 2014 года, а также в информационных целях в период с 1 апреля 2013 года до 1 января 2014 года.

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 2 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 139-И») по состоянию на 1 января 2014 года минимальное значение норматива отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учётом риска, («норматив достаточности собственных средств (капитала)») составляло 10%. В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 139-И по состоянию на 1 января 2015 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 5,0%, 5,5% и 10,0%, соответственно. Начиная с 1 января 2015 года минимальное значение норматива Н1.2 составляет 6,0%.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объёму проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Отдел сводной отчетности бухгалтерии Банка контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета Директоров Банка. По состоянию на 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Собственные средства (капитал) Банка представлены в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года следующим образом

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
<b>Основной капитал</b>	<b>4 965 761</b>	<b>4 827 862</b>
Базовый капитал	4 965 761	-
Добавочный капитал	-	-
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>5 405 504</b>	<b>1 770 427</b>
<b>Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала</b>	<b>190 000</b>	<b>190 000</b>
<b>Всего капитала</b>	<b>10 371 265</b>	<b>6 598 289</b>
<b>Активы, взвешенные с учётом риска</b>	<b>18 949 988</b>	<b>16 618 587</b>
<b>Показатели, участвующие в расчете для расчета Н1.1, Н1.2</b>	<b>58 847 314</b>	<b>60 705 118</b>
<b>Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)</b>	<b>8.4</b>	<b>8.0</b>
<b>Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)</b>	<b>8.4</b>	<b>8.0</b>
<b>Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)</b>	<b>17.7</b>	<b>11.0</b>
<b>Показатели, участвующие в расчете для расчета Н1.1, Н1.2</b>	<b>58 657 314</b>	<b>59 873 872</b>

Величина собственных средств (капитала), рассчитанная, по состоянию на 1 января 2015 года в соответствии с Положением ЦБ РФ №395-П, составляет 10 371 265 тыс. рублей, по состоянию на 1 января 2014 года – 6 598 289 тыс. рублей.

В состав источников дополнительного капитала Банка включены субординированные займы, условия которых соответствуют требованиям Положения № 395-П. Условия привлечения приведены в таблице:

Субординированный полученный	заем Валюта	Срок погашения	Процентная ставка, %	1 января 2015 года	1 января 2014 года
КОО «Элбридж инвестментс»	рубли	14/08/2018	9.5%	-	500 000
КОО «Элбридж инвестментс»	рубли	01/12/2021	11.0%	2 220 000	1 720 000
КОО «Элбридж инвестментс»	доллары США	31/12/2025	8.0%	2 812 920	-
КОО «Элбридж инвестментс»	доллары США	31/12/2025	8.0%	562 584	-
<b>Итого субординированный заем</b>				<b>5 595 504</b>	<b>2 220 000</b>

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

В состав основного капитала включен уставный капитал в сумме 3 035 000 тыс. рублей, сформированный за счет вложений участников Банка в денежной форме.

В состав капитала Банка входят: уставный капитал, резервный фонд, нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторами, а так же субординированные инструменты, привлеченные от юридических лиц.

Расчет прибыли/убытка отчетного года для включения в расчет капитала осуществлен в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П 'О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ('Базель III') с учетом его поэтапного вступления в силу в течение переходного периода с 1 января 2014 по 1 января 2018 года, а именно: переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг, включена в расчет показателя в размере 20% от рассчитанного показателя. Переоценка ценных бумаг, рассчитанная по средневзвешенной цене, раскрываемой организатором торговли, включена в расчет прибыли/убытка в полном объеме. Отложенные налоговые активы по перенесенным на будущее убыткам включены в состав показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, в размере 20% от их балансовой величины. Финансовый результат отчетного периода скорректирован с учетом доходов/расходов будущих периодов,

В 2014 и 2013 году выплат дивидендов не было. В 2015 году Банк не планирует выплачивать дивиденды по итогам 2014 года. Существующая дивидендная политика Банка предусматривает, что вся прибыль остается в распоряжении общества в качестве нераспределенной прибыли прошлых лет

и аккумулируется. В среднесрочной перспективе не планируется пересмотр дивидендной политики Банка.

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

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах, кроме гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого периода времени и по этой причине считаются ликвидными. При составлении отчета о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на ее использование.

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года остаток денежных средств перечисленных в обязательные резервы составлял 289 717 тыс. рублей и 270 084 тыс. рублей соответственно.

Из денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 1 января 2015 года так же исключены активы, по которым существует риск потерь – исключен корреспондентский счет в сумме 109 тыс. рублей.

В 2014 и 2013 году инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, Банком не проводились.

### **Структура корпоративного управления**

Банк был создан в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание участников, созываемое для проведения очередных и внеочередных собраний. Общее собрание участников принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание участников определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

По состоянию на 31 декабря 2014 года состав Совета Директоров является следующим:

- Кветной Лев Матвеевич – Председатель Совета Директоров
- Боронин Сергей Александрович – Член Совета директоров
- Веремий Игорь Алексеевич – Член Совета директоров
- Самарин Владимир Викторович – Член Совета директоров
- Щекочихин Александр Сергеевич – Член Совета директоров
- Юровский Юрий Леонтьевич – Член Совета директоров

В течение 2014 года изменений в составе Совета Директоров не происходило.

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

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Общему собранию участников Банка и Совету директоров Банка. Совет директоров Банка назначает Председателя Правления Банка и утверждает состав Правления.

По состоянию на 31 декабря 2014 года состав Правления является следующим:

- Щекочихин Александр Сергеевич – Председатель Правления
- Швецова Дамира Рафаиловна - Первый заместитель Председателя Правления
- Валяйкина Татьяна Петровна - Первый заместитель Председателя Правления
- Ладиков-Роев Дмитрий Юрьевич - Финансовый директор, член Правления
- Музыка Игорь Чеславович - Начальник Административно - правового департамента, член Правления
- Павлов Владимир Иванович - Старший Вице-президент, директор Инвестиционного департамента, член Правления

В течение 2014 года изменений в составе Правления не происходило.

### **Политики и процедуры внутреннего контроля**

Внутренний контроль за деятельностью Банка осуществляется системой органов внутреннего контроля, к которой относится совокупность органов управления, а также подразделений и сотрудников Банка, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля:

- органы управления Банка (Общее собрание участников; Совет директоров; Правление Банка и Председатель Правления);
- главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала;
- структурные подразделения и ответственные сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми Положением об организации внутреннего контроля, включая:
  - Службу внутреннего аудита;
  - Службу внутреннего контроля;
  - Подразделение и ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
  - иные структурные подразделения и (или) ответственных сотрудников Банка.

Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определяются Уставом и внутренними документами Банка.

Система внутреннего контроля включает в себя следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- контроль за организацией в Банке работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

### **Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка**

Совет директоров, Председатель Правления и Правление осуществляют внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка.

К полномочиям Совета директоров Банка по осуществлению внутреннего контроля за деятельностью Банка относятся:

- создание, организация, обеспечение эффективного функционирования внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка;

- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- обеспечение независимости, беспристрастности и постоянства деятельности Службы внутреннего аудита; принятие решения о назначении на должность по представлению Председателя Правления Банка и освобождении от должности Руководителя Службы внутреннего аудита Банка;
- утверждение внутренних документов Банка по организации системы внутреннего контроля, а именно Положения об организации внутреннего контроля и Положения о Службе внутреннего аудита;
- утверждение планов работы Службы внутреннего аудита и отчетов о результатах проведения проверок Службой внутреннего аудита;
- рассмотрение отчетов о результатах осуществления внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- рассмотрение квартальных отчетов о проделанной работе Контролера профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- рассмотрение результатов периодического стресс-тестирования позиций Банка;
- рассмотрение результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля.

Правление Банка осуществляет:

- предварительное рассмотрение результатов стресс-тестирования позиций Банка;
- предварительное рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля.

К полномочиям Председателя Правления Банка по осуществлению внутреннего контроля за деятельностью Банка относятся:

- установление и применение мер ответственности за невыполнение решений Совета директоров, ненадлежащую реализацию стратегии и политики Банка при осуществлении внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- выдвижение кандидатуры на должность Руководителя Службы внутреннего аудита Банка;
- утверждение Положения о Службе внутреннего контроля;
- назначение на должность руководителя Службы внутреннего контроля;
- контроль за исполнением правил и процедур в сфере внутреннего контроля, применение мер ответственности к сотрудникам Банка за нарушение процедур в сфере внутреннего контроля;
- распределение обязанностей между подразделениями и сотрудниками Банка, отвечающими за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- организация системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- обеспечение создания эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным пользователям;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, оценка соответствия указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка.

#### **Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков**

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками осуществляется на постоянной основе в порядке, установленном внутренними нормативными документами Банка. Оценка банковских рисков предусматривает выявление и анализ внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

## **Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок**

Порядок распределения полномочий между подразделениями и работниками при совершении банковских операций и других сделок устанавливается внутренними нормативными документами Банка. Банк обеспечивает распределение должностных обязанностей между работниками таким образом, чтобы исключить конфликт интересов (противоречие между имущественными и иными интересами Банка и его работниками и клиентами, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и его клиентов) и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных деяний при совершении банковских операций и других сделок.

## **Контроль за организацией в Банке работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма**

Банк устанавливает правила внутреннего контроля в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Контроль за функционированием системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе в порядке, установленном внутренними нормативными документами Банка.

## **Контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности**

Банк устанавливает правила управления информационной деятельностью, включая порядок защиты от несанкционированного доступа и распространения работниками Банка конфиденциальной информации, а также от использования конфиденциальной информации в личных целях, порядок контроля за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности.

## **Мониторинг системы внутреннего контроля**

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе путем наблюдения за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

В 2014 году вступили в силу новые требования к организации внутреннего контроля в кредитных организациях. Новая редакция Положения ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года №242-П "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах" устанавливает требования по разделению подразделений, осуществляющих внутренний контроль на службу внутреннего аудита и службу внутреннего контроля, а также выделяет функции для данных подразделений.

Основные функции службы внутреннего аудита включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления кредитной организации;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества кредитной организации;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности службы внутреннего контроля кредитной организации и службы управления рисками кредитной организации.

Служба внутреннего контроля осуществляет комплаенс-деятельность, сосредоточенную на рисках несоблюдения Группой законодательства, требований регулятора (регуляторных рисков).

Основные функции службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности кредитной организации и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителю Службы внутреннего аудита и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

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

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Приоритеты Банка в области организации риск-менеджмента связаны с построением отдельной системы управления рисками, учитывающей стратегию его развития. Банк считает для себя существенными следующие виды риска:

кредитный риск;  
риск ликвидности;  
рыночный риск;  
операционный риск.

По состоянию на 31 декабря 2014 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка.

В целях верификации системы управления риском, оценки ее качества и актуальности используемых методов, мероприятий управления рассматриваемым риском, Банк на регулярной основе проводит:

- периодические проверки соблюдения утвержденных процедур;
- анализ эффективности системы управления рисками и организационной структуры;



- стресс-тестирование основных рисков;
- внутренняя оценка системы управления рисками, как в общем, так и в частности применительно к каждому риску. Оценка осуществляется в соответствии с требованиями, рекомендациями ЦБ РФ и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

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

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

В Банке существует Система управления банковскими рисками и имеется следующее распределение полномочий:

- Совет директоров Банка;
- Правление банка;
- Финансовый комитет;
- Кредитный комитет;
- Управление анализа и оценки рисков;
- Структурные подразделения Банка, совершающие банковские операции, несущие ответственность за непосредственное управление банковскими рисками, соблюдение установленных лимитов;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля.

Совет Директоров утверждает политику управления банковскими рисками и стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков, как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждает порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и осуществляет контроль за осуществлением указанного порядка.

Правление организывает и обеспечивает выполнение решений Совета Директоров по вопросам, отнесенным к компетенции Правления Банка, утверждает полномочия и состав коллегиальных рабочих органов Банка, принимает решения по принятию отдельных типов рисков.

Коллегиальные органы, включая уполномоченные комитеты Банка, кредитный, финансовый, несут ответственность за оптимизацию основных банковских рисков и формирование эффективного портфелей, в том числе кредитных, с точки зрения соотношения «риск-доходность» и осуществляет контроль за рисками как на уровне портфелей в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Управление анализа и оценки рисков осуществляет общее управление рисками, а также на регулярной основе осуществляет контроль за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и предоставлению информации по рискам. Управление анализа и оценки рисков разрабатывает методологию по оценке рисков, осуществляет независимый анализ рисков по продуктам, программам и лимитам на отдельных клиентов/операции, осуществляет портфельный анализ рисков, а также реализует функцию контроля рисков: установление лимитов, контроль их соблюдения, подготовка отчетов об уровне рисков, охватывающих все основные риски, в том числе кредитный, рыночный, операционный риски и риск ликвидности. Соответствующая информация и отчетность об уровне рисков, результатах стресс-тестирования регулярно доводится до сведения Совета Директоров, Правления и Комитетов Банка.

Служба внутреннего аудита создана в Банке для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка. Цель деятельности Службы внутреннего аудита – независимая и объективная оценка надежности и

эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками, осуществляемая в целях оценки степени соответствия системы внутреннего контроля задачам деятельности Банка. Служба внутреннего аудита осуществляет проверки по всем направлениям деятельности Банка, в том числе аудит подразделений на предмет соответствия деятельности требованиям законодательства, нормативных актов Банка России и внутренних нормативных документов, регулярно информирует Совет Директоров и руководство о выявленных нарушениях, дает рекомендации по устранению выявленных нарушений и контролирует их исполнение.

Служба внутреннего контроля создана в Банке для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного управления комплаенс-риском. Служба внутреннего контроля функционирует с целью своевременного выявления риска применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Банком в результате несоблюдения им законодательства Российской Федерации, требований надзорных органов, внутренних документов Банка, инструкций, правил, стандартов саморегулирующих организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитных организаций) или кодексов поведения; разрабатывает меры для устранения (минимизации возникновения) выявленных рисков, а также принятия корректирующих мер; оперативно доводит информацию о выявленных рисках до Председателя Правления и Правления Банка, а также информацию о разработанных мерах для устранения выявленных рисков и (или) уже принятых мерах.

Подразделения управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

В течение 2014 года была изменена организация системы управления рисками, результатом которой стало формирование независимых Служб внутреннего контроля и аудита.

В соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделения управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

### **Кредитный риск**

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком.

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения.

Управление кредитными рисками и их мониторинг в установленном порядке осуществляется структурными подразделениями Банка, рабочими и исполнительными органами. Решения о совершении сделок, несущих кредитный риск, принимаются Кредитным или Финансовым комитетом Банка в рамках их компетенции. В отдельных случаях, в соответствии с требованиями банковского законодательства, решения о совершении сделок, несущих кредитный риск, принимаются соответствующими органами управления Банка согласно Уставу.

Перед рассмотрением Кредитным комитетом заявки о совершении сделки, несущей кредитный риск, все условия осуществления сделки (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и утверждаются работниками кредитного подразделения и подразделения по управлению рисками.

Управление кредитным риском основано на соблюдении процедур рассмотрения кредитных заявок, установления лимитов выдачи ссуд, мониторинга исполнения обязательств заемщиками. В целях минимизации кредитного риска Банком на регулярной основе проводится анализ способности заемщиков к погашению своих долгов и формируется профессиональное суждение о степени кредитного риска по всем видам операций кредитного характера.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, принимая во внимание отраслевые и

географические сегменты. Риск по каждому заемщику, включая банки, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, которые устанавливаются Кредитным или Финансовым комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

Банк выдает ссуды преимущественно обеспеченные залогом, а также принимает поручительства организаций и физических лиц.

В целях выполнения требований Базельского комитета по банковскому надзору и информационного обеспечения, принятия управленческих решений, в Банке ведется работа по созданию и внедрению системы внутренних рейтингов кредитоспособности (надежности) заемщиков.

#### Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

Уполномоченные Комитеты Банка осуществляют контроль за значительной концентрацией по клиентам и связанным с ними лицами по своим требованиям и обязательствам, с целью минимизации риска, связанного с реализацией значительного актива (возвратом значительной задолженности заемщиком) в связи с ухудшением рыночной ситуации или финансового состояния должника, с одной стороны, и риска значительного оттока ресурсов Банка в связи предъявлением требования к погашению обязательства Банка кредитором, с другой стороны, и оценивает воздействие этих рисков на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений, связанных с устойчивостью финансового состояния крупных должников и кредиторов.

Утверждение лимитов на должника и кредитора осуществляется коллегиальными органами Банка с учетом концентрации активно-пассивных операций на рассматриваемых и связанных с ними лиц.

Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется Управлением анализа и оценки рисков на ежедневной основе.

В течение 2013 года и 2014 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

#### Залоговое обеспечение

Сумма и вид необходимого залогового обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента.

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

- по предоставленным в займ ценным бумагам и операциям обратного РЕПО – денежные средства и ценные бумаги;
- по кредитованию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – залог недвижимости, имущества, основных средств, прав требования по договорам;
- по кредитованию физических лиц – залог недвижимости и ценных бумаг.

Финансовые активы, кроме кредитов, предоставленных клиентам, классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств соответствовал инвестиционному уровню BBB-.

#### **Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный

риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен, и обменных курсов валют.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определённом Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

Банк подвержен трем типам рыночного риска: риску изменения процентной ставки, валютному риску и прочему ценовому риску.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с Политикой управления рисками. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. Управление осуществляется путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого регулярно рассматриваются на уполномоченных комитетах Банка и на Правлении.

По каждому виду рыночного риска, которому подвергается Банк, на конец отчетного периода проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на конец отчетного периода.

В зависимости от вида риска, Банк устанавливает лимиты позиций (т.е. лимиты, ограничивающие общую сумму инвестиций или риска), лимиты на ограничение убытков (stop-loss) и предельного уровня риска. Лимиты на ограничение убытков (stop-loss) широко применяются для ограничения ценовых рисков, связанных с вложениями в ценные бумаги. Кроме этого, Банк устанавливает лимиты на максимальный срок долговых инструментов.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и обязательств на отчетную дату, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку, либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором.

## **Балансовый валютный риск**

К основному валютному риску относится риск изменения обменного курса - риск открытых валютных позиций «валюта-рубли» и «валюта-валюта», где общая угроза от колебаний курсов валют для Банка связана преимущественно с возросшей волатильностью курса рубля к бивалютной корзине (доллар США и ЕВРО).

В части управления валютными рисками:

- Банк действует в рамках существующих лимитов открытых валютных позиций и обеспечивает сбалансированную структуру привлечения и размещения в разрезе валют, не допуская фондирования активов с кредитным риском за счет привлечения ресурсов в другой валюте;
- осуществляет ежедневный контроль установленных лимитов (предельных значений) и открытой валютной позиции в соответствии с требованиями Банка России;
- анализирует объемы разных типов активов, пассивов и операций Банка в российских рублях и иностранной валюте, прогнозируя изменение курсов валют, и корректирует операции Банка в зависимости от размера вероятных потерь от неблагоприятного изменения курса рубля по отношению к иностранным валютам, в которых Банком совершаются операции, обеспечивая тем самым минимизацию рисков.

Стресс-тестирование валютного риска проводится на регулярной основе, где определяются «стрессовые» значения показателя VaR (в разбивке по валютам), рассчитывается значение «стрессового» капитала необходимого для покрытия валютного риска и определяется «стрессовая» величина норматива достаточности капитала Н1.0.

Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка, в том числе, с целью обеспечения ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

Финансовый комитет осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

Для контроля валютной позиции Банком осуществляются сделки СПОТ, а также срочные сделки на межбанковском валютном рынке. Для хеджирования валютного риска Банк заключает сделки СВОП. Информация об этих сделках включена в приведенный ниже анализ.

1 января 2015 года	Рубли	Доллары США	Евро	Прочая валюта	ИТОГО
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	416 053	464 955	559 735	6 375	1 447 118
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	789 965				789 965
Средства в кредитных организациях	814 572	62 431	128 288	9 857	1 015 148
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 701 345	0	0	0	1 701 345
Чистая ссудная задолженность	26 378 320	4 292 489	503 435	0	31 174 244
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	14 396 035	6 235 620	0	0	20 631 655
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Прочие активы	1 485 564	21 646	1 550	0	1 508 760
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>45 981 854</b>	<b>11 077 141</b>	<b>1 193 008</b>	<b>16 232</b>	<b>58 268 235</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	17 420 000	0	0	0	17 420 000
Средства кредитных организаций	477 217	43 987	328 302	0	849 506
Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	14 005 281	10 874 658	1 200 158	13 533	26 093 630
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3 241 816	0	0	0	3 241 816
Выпущенные долговые обязательства	3 536 453	836 695	0	0	4 373 148
Прочие обязательства	670 267	21 798	7 724	0	699 789
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>39 351 034</b>	<b>11 777 138</b>	<b>1 536 184</b>	<b>13 533</b>	<b>52 677 889</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>6 630 820</b>	<b>(699 997)</b>	<b>(343 176)</b>	<b>2 699</b>	<b>5 590 346</b>
Дебиторская задолженность по прочим сделкам до 2-х дней	1 722 324	2 081 842	717 045	0	
Кредиторская задолженность по прочим сделкам до 2-х дней	(2 317 272)	(1 840 025)	(375 885)	0	
Дебиторская задолженность по ПФИ	1 694 690	2 250 336	0	0	
Кредиторская задолженность по ПФИ	(1 632 170)	(2 250 336)	0	0	
<b>ЧИСТАЯ ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>6 098 392</b>	<b>(458 180)</b>	<b>(2 016)</b>	<b>2 699</b>	

1 января 2014 года	Рубли	Доллары США	Евро	Прочая валюта	ИТОГО
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	160 060	61 375	110 225	3 950	335 610
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	1 045 918	0	0	0	1 045 918
Средства в кредитных организациях	139 732	752 339	36 517	63 292	991 880
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2 327 465	115 101	0	0	2 442 566
Чистая ссудная задолженность	26 433 562	2 539 646	234 427	0	29 207 635
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	14 952 348	2 845 576	0	0	17 797 924
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Прочие активы	1 003 858	59	549	0	1 004 466
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>46 062 943</b>	<b>6 314 096</b>	<b>381 718</b>	<b>67 242</b>	<b>52 825 999</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	10 572 704	0	0	0	10 572 704
Средства кредитных организаций	5 277 309	2 007 955	229 518	0	7 514 782
Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	16 778 430	4 164 643	1 639 614	64 296	22 646 983
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 059 031	0	0	0	1 059 031
Выпущенные долговые обязательства	4 756 747	31 358	0	0	4 788 105
Прочие обязательства	271 541	47 173	6 128	2 182	327 024
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>38 715 762</b>	<b>6 251 129</b>	<b>1 875 260</b>	<b>66 478</b>	<b>46 908 629</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>7 347 181</b>	<b>62 967</b>	<b>(1 493 542)</b>	<b>764</b>	<b>5 917 370</b>
Дебиторская задолженность по ПФИ	195 724	1 466 268	1 489 942	0	
Кредиторская задолженность по ПФИ	(1 622 085)	(1 535 831)	0	0	
<b>ЧИСТАЯ ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>5 920 820</b>	<b>(6 596)</b>	<b>(3 600)</b>	<b>764</b>	

## Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США и ЕВРО к рублю. 10% – это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими.

Ниже представлено влияние изменение курса валюты на финансовый результат на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года:

	1 января 2015 года		1 января 2014 года	
	рубль/доллар	рубль/доллар	рубль/доллар	рубль/доллар
	США	США	США	США
	+10%	-10%	+10%	-10%
Влияние на прибыль или убытки	(45 818)	45 818	(660)	660

  

	1 января 2015 года		1 января 2014 года	
	рубль/евро	рубль/евро	рубль/евро	рубль/евро
	+10%	-10%	+10%	-10%
Влияние на прибыль или убытки	(202)	202	(360)	360

## Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в главном допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

В дополнение к этому, финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать существенного влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые по рыночной цене в отчете о финансовом положении. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности.

## Ценовой риск

Ценовой риск это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и



устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли.

### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности это риск неисполнения Банком платежей по своим обязательствам с связи с несовпадением потоков поступлений и списаний денежных средств по срокам и в разрезе валют. Управление ликвидностью Банка осуществляется ответственными подразделениями и работниками Банка в рамках своих служебных обязанностей ежедневно и непрерывно.

Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое осуществляет ежедневный мониторинг ожидаемых поступлений и платежей от операций с клиентами и прочих банковских операций, определяет величину запаса денежных средств, необходимых для осуществления текущих платежей клиентов, а также проводит ряд операций на финансовых рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

Структурные подразделения, участвующие в процессе управления ликвидностью Банка контролируют риск ликвидности посредством анализа активов и обязательств Банка по срокам до погашения. Анализ способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства охватывает все операции Банка, при совершении которых существует вероятность наступления риска ликвидности.

Результаты анализа состояния ликвидности регулярно рассматриваются Финансовым комитетом, который вырабатывает управленческие решения для оптимизации ликвидности Банка по направлениям его деятельности на перспективу.

Банком проводится работа по совершенствованию механизмов управления риском ликвидности и утверждению обязательных значений внутренних нормативов и коэффициентов ликвидности.

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в таблице ниже.

«Вклады физических лиц» представлены в разрезе ожидаемых сроков погашения в соответствии с договорными условиями, однако в соответствии с российским законодательством физические лица имеют право изъять депозиты, включая срочные, в любой момент времени обычно с потерей наращенных процентов.

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в таблице:

	1 января 2015 года						
	до 1 месяца	от 1 до 3 мес	3 мес – 1 год	1 - 5 лет	свыше 5 лет	без срока	итого
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства	1 447 118						1 447 118
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	500 248					289 717	789 965
Обязательные резервы						289 717	289 717
Средства в кредитных организациях	1 015 148						1 015 148
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 701 345						1 701 345
Чистая ссудная задолженность	3 933 760	728 916	10 319 099	16 048 853	143 616		31 174 244
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19 805 108					826 547	20 631 655
Инвестиции в дочерние и зависимые организации						826 547	826 547
Требования по текущему налогу на прибыль			67 210				67 210
Отложенный налоговый актив					400 062		400 062
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы						161 284	161 284
Прочие активы	173 189	47 419	626 603	32 993	-		880 204
<b>Всего активов</b>	<b>28 575 916</b>	<b>776 335</b>	<b>11 012 912</b>	<b>16 081 846</b>	<b>543 678</b>	<b>1 277 548</b>	<b>58 268 235</b>
<b>ПАССИВЫ</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	14 800 000	2 620 000					17 420 000
Средства кредитных организаций	11 364	323 494	37 588	477 060			849 506
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 552 733	3 092 974	6 448 450	6 403 969	5 595 505		26 093 630
Вклады физических лиц	1 777 861	1 027 910	3 250 463	2 033 606	1		8 089 841
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 423 513		815 036	3 267			3 241 815
Выпущенные долговые обязательства	436 879	528 493	350 112	3 057 664			4 373 148
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 500						1 500
Отложенное налоговое обязательство						361 704	361 704
Прочие обязательства	255 898	623	77 930	2 134			336 585
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	31 798	4 740	4 346	40 123			81 008
<b>Итого обязательства</b>	<b>22 513 684</b>	<b>6 570 324</b>	<b>7 733 462</b>	<b>9 984 217</b>	<b>5 595 505</b>	<b>361 704</b>	<b>52 758 896</b>
Разница между активами и обязательствами	<b>6 062 231</b>	<b>-5 793 990</b>	<b>3 279 449</b>	<b>6 097 630</b>	<b>-5 051 827</b>	<b>915 844</b>	<b>5 509 338</b>
Разница между активами и обязательствами нарастающим итогом (Кумулятивный ГЭП)	<b>6 062 231</b>	<b>268 242</b>	<b>3 547 691</b>	<b>9 645 321</b>	<b>4 593 494</b>	<b>5 509 338</b>	

1 января 2014 года							
	до 1 месяца	от 1 до 3 мес	3 мес – 1 год	1 - 5 лет	свыше 5 лет	без срока	итого
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства	335 610	-	-	-	-		335 610
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	775 834	-	-	-	-	270 084	1 045 918
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	270 084	270 084
Средства в кредитных организациях	991 880	-	-	-	-	-	991 880
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	560 361	-	-	1 882 205	-	-	2 442 566
Чистая ссудная задолженность	2 898 814	2 046 748	6 073 381	17 941 184	247 508	-	29 207 635
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16 546 367	-	-	425 000	-	826 557	17 797 924
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	826 557	826 557
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	148 893	148 893
Прочие активы	342 739	-	512 834	-	-	-	855 573
<b>Всего активов</b>	<b>22 451 605</b>	<b>2 046 748</b>	<b>6 586 215</b>	<b>20 248 389</b>	<b>247 508</b>	<b>1 245 534</b>	<b>52 825 999</b>
<b>ПАССИВЫ</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	9 792 704	780 000	-	-	-	-	10 572 704
Средства кредитных организаций	2 458 160	2 050 000	300 000	2 706 622	-	-	7 514 782
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 262 930	1 066 080	5 738 600	7 609 371	1 970 002	-	22 646 983
Вклады физических лиц	872 702	591 830	551 338	2 963 444	1	-	4 979 316
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 059 031	-	-	-	-	-	1 059 031
Выпущенные долговые обязательства	13 800	-	1 104 373	3 669 932	-	-	4 788 105
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	327 024	-	-	-	-	-	327 024
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	64 391	-	-	-	64 391
<b>Итого обязательства</b>	<b>19 913 649</b>	<b>3 896 080</b>	<b>7 207 364</b>	<b>13 985 925</b>	<b>1 970 002</b>	<b>-</b>	<b>46 973 020</b>
Разница между активами и обязательствами	<b>2 537 956</b>	<b>-1 849 332</b>	<b>-621 149</b>	<b>6 262 464</b>	<b>-1 722 494</b>	<b>1 245 534</b>	<b>5 852 979</b>
Разница между активами и обязательствами нарастающим итогом	<b>2 537 956</b>	<b>688 624</b>	<b>67 475</b>	<b>6 329 939</b>	<b>4 607 445</b>	<b>5 852 979</b>	

В таблице анализ сумм «Вклады физических лиц» представлены в разрезе ожидаемых сроков погашения в соответствии с договорными условиями, однако в соответствии с российским законодательством физические лица имеют право изъять депозиты, включая срочные, в любой момент времени обычно с потерей наращенных процентов.

Часть текущих счетов и депозитов до востребования корпоративных клиентов руководство считает долгосрочным и стабильным источником финансирования. Основываясь на опыте прошлых лет часть остатков на счетах до востребования можно отнести к стабильным неснижаемым, с соответствующим отнесением их по сроку от 3 мес. до 1 года.

	<b>1 января 2015 год тыс. рублей</b>	<b>1 января 2014 год тыс. рублей</b>
От 1 до 3 месяцев	1 950 000	-
От 3 до 12 месяцев	1 500 000	2 158 500
От 1 года до 5 лет	1 939 000	658 500
	<b>5 389 000</b>	<b>2 817 000</b>

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, а также наиболее ликвидная доля финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, считаются ликвидными активами, поскольку данные активы могут быть легко конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени. Такие финансовые инструменты представлены в таблице анализа риска ликвидности в категории «До 1 месяца».

Для покрытия возможных разрывов ликвидности Банк может использовать привлечение с финансовых рынков – межбанковские кредиты, выпуск долговых ценных бумаг. Объем лимитов, установленных Банку и регулярно подтверждаемых банками-контрагентами на сделки бланковых межбанковских кредитов составляет 750 млн. рублей, под залог ценных бумаг (в т. ч. по сделкам РЕПО) Банк может привлечь кредитов в объеме 3.8 млрд. рублей. В 2013 году Банком зарегистрирован проспект эмиссии биржевых облигаций на общую сумму 8 млрд. рублей, из которых один выпуск на сумму 2 млрд. рублей был размещен в 2013 г. и 1 млрд. рублей в 2014 г.

В рамках принятой процентной политики, Банком осуществляется контроль за процентными ставками по денежным средствам, привлекаемым от юридических и физических лиц, что позволяет Банку с большой долей уверенности, прогнозировать пролонгацию большинства срочных депозитных договоров со стратегическими партнерами Банка.

## **Страновой - географическая концентрация**

Банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации, преимущественно с резидентами России, определяя тем самым соответствующую географическую концентрацию и зависимость от связанных с этим страновых рисков.

Страновые риски Российской Федерации как страны с развивающейся экономикой выше, чем в развитых странах, но в силу политической стабильности и накопленных стабилизационных резервов оцениваются Банком как умеренные.

Основные страновые риски, присущие Российской Федерации, принимаемые Банком и в равной степени влияющих на деятельность его основных конкурентов:

- зависимость экономики РФ от состояния мировой экономики, колебаний цен на нефть и газ, деловой активности в других странах, низкое доверие иностранных инвесторов, незрелость отдельных производственных и управленческих процессов. Сокращение влияния указанных факторов достигается Банком путем отказа от вложений в волатильные финансовые инструменты и наращивание ликвидных резервов;
- структурная слабость экономики, проявляемая в чрезмерной концентрации деловой активности в отраслях, связанных с добычей и экспортом минерального сырья, влияние на экономику крупных промышленных конгломератов. Банк осознает, что чрезмерная концентрация бизнеса может привести к возрастанию рисков, и стремится в значительной степени диверсифицировать операции, как за счет розничного бизнеса, так и в региональном аспекте;
- географические особенности Российской Федерации обуславливают различия в условиях ведения бизнеса на разных территориях, дополнительные издержки, связанные с

преодолением расстояний и развитием коммуникаций, необходимостью учитывать разницу во времени.

Указанные особенности, с учетом регионов присутствия Банка, не оказывают существенного влияния на его деятельность.

Снижение страновых рисков достигается также за счет установления корреспондентских отношений исключительно с высоконадежными банками-нерезидентами в основном из стран, обладающих долгосрочным высоким инвестиционным рейтингом, подтвержденным ведущими рейтинговыми агентствами.

Контроль за географической концентрацией и страновыми рисками осуществляется уполномоченными Комитетами и Правлением Банка.

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года представлена в следующей таблице:

	Россия, тыс.руб.	Страны ОЭСР, тыс.руб.	Другие страны, тыс.руб.	1 января 2015 года ВСЕГО тыс.руб.
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	1 447 118	0	0	1 447 118
Средства кредитных организаций в центральных банках	789 965	0	0	789 965
Средства в кредитных организациях	878 030	137 118	0	1 015 148
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 701 345	0	0	1 701 345
Чистая ссудная задолженность	29 490 484	0	1 683 760	31 174 244
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 456 090	3 691 539	1 484 026	20 631 655
Отложенный налоговый актив	400 062	0	0	400 062
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	161 284	0	0	161 284
Прочие активы	947 405	9	0	947 414
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>51 271 783</b>	<b>3 828 666</b>	<b>3 167 786</b>	<b>58 268 235</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	17 420 000	0	0	17 420 000
Средства кредитных организаций	662 697	186 809	0	849 506
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 039 840	15 040	7 038 750	26 093 630
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 241 816	0	0	3 241 816
Выпущенные долговые обязательства	4 373 148	0	0	4 373 148
Прочие обязательства	691 298	8 490	1	699 789
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	59 808	0	21 200	81 008
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>45 488 607</b>	<b>210 339</b>	<b>7 059 951</b>	<b>52 758 897</b>
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>5 783 176</b>	<b>3 618 327</b>	<b>(3 892 165)</b>	

	Россия тыс. руб.	Страны ОЭСР тыс. руб.	Другие страны тыс. руб.	1 января 2014 года Всего тыс. руб.
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	335 610	-	-	335 610
Средства кредитных организаций в центральных банках	1 045 918	-	-	1 045 918
Средства в кредитных организациях	180 814	811 066	-	991 880
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 442 566	-	-	2 442 566
Чистая ссудная задолженность	28 900 581	-	307 054	29 207 635
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 952 348	1 923 894	921 682	17 797 924
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	148 893	-	-	148 893
Прочие активы	853 465	-	2 108	855 573
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>48 860 195</b>	<b>2 734 960</b>	<b>1 230 844</b>	<b>52 825 999</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	10 572 704	-	-	10 572 704
Средства кредитных организаций	6 634 432	880 350	-	7 514 782
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 740 242	661 914	6 244 827	22 646 983
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	943 930	-	115 101	1 059 031
Выпущенные долговые обязательства	4 788 105	-	-	4 788 105
Прочие обязательства	288 486	38 538	-	327 024
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	48 683	-	15 708	64 391
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>39 016 582</b>	<b>1 580 802</b>	<b>6 375 636</b>	<b>46 973 020</b>
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>9 843 613</b>	<b>1 154 158</b>	<b>(5 144 792)</b>	

### Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, по состоянию на 1 января 2015 года резервы в финансовой отчетности не созданы.

### Операционный риск

Операционный риск рассматривается Банком как риск прямых или косвенных убытков, которые может понести организация в результате неверного построения бизнес-процессов, неэффективности процедур внутреннего контроля, технологических сбоев, несанкционированных действий персонала или внешнего воздействия.

В своем подходе по управлению операционным риском Банк руководствуется стандартами управления операционным риском в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, требованиями российского законодательства и рекомендациями ЦБ РФ.

Система управления операционными рисками в Банке состоит из следующих элементов:

выявление операционных рисков;  
оценка источников операционных рисков и их классификация;  
ведение аналитической базы данных неблагоприятных событий, следствием которых является увеличение операционного риска или его полная реализация;  
мониторинг и идентификация проявления тех или иных категорий операционных рисков и оценка их уровня в определенных бизнес-процессах и операциях Банка;  
разработка мероприятий по контролю выявленных стандартных видов операционного риска;  
разработка предложений по оптимизации бизнес-процессов, изменению организационной структуры, изменению полномочий и т.д.;  
разработка и реализация мероприятий по ограничению и минимизации операционного риска и предотвращения его в будущем.  
По состоянию на 1 января 2015 года величина прямых операционных убытков существенно ниже расчетной величины резервирования (внутреннего капитала) рассматриваемого в целях покрытия операционного риска.

### **Верификация внутренней системы управления рисками**

В целях верификации системы управления риском, оценки ее качества и актуальности используемых методов, мероприятий управления рассматриваемым риском, Банк на регулярной основе проводит:

Периодические проверки соблюдения утвержденных процедур.

Анализ эффективности системы управления рисками и организационной структуры Банка.

Стресс-тестирование основных рисков.

Самооценку системы управления рисками, как в общем, так и в частности применительно к каждому риску, в том числе: кредитному; рыночному; операционному. Самооценка осуществляется в соответствии с требованиями, рекомендациями Банка России и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

## **11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Банк имеет три отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Группы. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- Розничное банковское обслуживание – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- Корпоративное банковское обслуживание – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, безакцептное списание средств, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Инвестиционная деятельность – операции на межбанковском рынке, торговля финансовыми инструментами, структурированное финансирование, консультирование при слияниях и поглощениях.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом.

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>		
Розничное банковское обслуживание	410 952	399 722
Корпоративное банковское обслуживание	29 111 057	26 739 101
Инвестиционная деятельность	28 746 226	25 687 176
Нераспределенные активы	-	-
<b>Всего активов</b>	<b>58 268 235</b>	<b>52 825 999</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Розничное банковское обслуживание	7 941 940	4 985 588
Корпоративное банковское обслуживание	19 315 824	18 646 577
Инвестиционная деятельность	25 501 133	23 340 855
Нераспределенные обязательства	-	-
<b>Всего обязательств</b>	<b>52 758 897</b>	<b>46 973 020</b>

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

	Розничное банковское обслужи- вание тыс. руб	Корпора- тивное банковское обслужи- вание тыс. руб.	Инвести- ционная деятель- ность тыс. руб.	Нераспре- деленные активы и обяза- тельства тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Процентные доходы	58 219	3 070 250	1 334 995	-	4 463 464
Процентные расходы	(349 709)	(1 059 785)	(1 492 923)	-	(2 902 417)
Выручка от операций с прочими сегментами	395 233	(296 879)	(98 354)	-	-
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(9 459)	(14 626)	-	-	(24 085)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(142 443)	-	(142 443)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(250 031)	-	(250 031)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	540	-	540
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	1 559 942	-	1 559 942
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(3 096 203)	(780 439)	2 542 052	-	(1 334 590)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	106 609	174 109	2 300	-	283 018
Комиссионные расходы	(85 550)	(392)	(47 065)	-	(133 007)
Изменения резерва по прочим потерям	(1 625)	(9 036)	(4 028)	-	(14 689)
Прочие операционные доходы	253	133 436	85 378	-	219 067
Операционные расходы	(61 638)	(792 270)	(485 671)	-	(1 339 579)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>(3 043 870)</b>	<b>424 368</b>	<b>3 004 692</b>	<b>-</b>	<b>385 190</b>



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

тыс. руб.	Розничное банковское обслужи- вание тыс. руб.	Корпора- тивное банковское обслужи- вание тыс. руб.	Инвести- ционная деятель- ность тыс. руб.	Нераспре- деленные активы и обяза- тельства тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Процентные доходы	47 305	2 967 212	1 428 290	-	4 442 807
Процентные расходы	(248 720)	(1 155 643)	(1 444 787)	-	(2 849 150)
Выручка от операций с прочими сегментами	265 619	(205 916)	(59 703)	-	-
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	20 826	267 279	11 231	-	299 336
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(50 997)	-	(50 997)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(53 288)	-	(53 288)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	(64 612)	-	(64 612)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	185 190	-	185 190
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(216 130)	75 000	19 919	-	(121 211)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	63 982	149 620	8 621	-	222 223
Комиссионные расходы	(42 689)	(469)	(21 614)	-	(64 772)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	4 933	-	4 933
Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	149 966	-	149 966
Изменения резерва по прочим потерям	(87)	(51 820)	(10 313)	-	(62 220)
Прочие операционные доходы	271	9 119	135 614	-	145 004
Операционные расходы	(50 173)	(1 363 195)	(378 840)	-	(1 792 208)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>(159 796)</b>	<b>691 187</b>	<b>(140 390)</b>	<b>-</b>	<b>391 001</b>

Клиенты Банка, доходы от сделок с которыми составляют не менее 10% общих доходов Банка, отсутствуют.

## 12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2014 года. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России N 160н.

		тыс. руб.			
№ п/п	Наименование статьи	По состоянию на 01.01.2015	Итого по балансу на 01.01.2015	По состоянию на 01.01.2014	Итого по балансу на 01.04.2014
<b>Активы</b>					
1	Денежные средства	-	1 447 118	-	335 610
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	789 965	-	1 045 918
2.1	Обязательные резервы	-	289 717	-	270 084
3	Средства в кредитных организациях	-	1 015 148	-	991 880
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	1 701 345	1 882 205	2 442 566
	<b>Прочие связанные стороны</b>	-		1 882 205	
5	Чистая ссудная задолженность	1 360 499	31 174 244	1 396 690	29 207 635
	<b>Дочерние организации</b>	200 000		256 013	
	<b>Прочие связанные стороны</b>	1 159 499		1 139 499	
	<b>Управленческий персонал</b>	1 000		1 178	
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 131 890	20 631 655	1 645 541	17 797 924
	<b>Дочерние организации</b>	826 547		1 645 541	
	<b>Прочие связанные стороны</b>	305 343		-	
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	826 547	826 547	826 557	826 557
	<b>Дочерние организации</b>	826 547		826 557	
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	-	67 210	-	-
9	Отложенный налоговый актив	-	400 062	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	161 284	-	148 893
11	Прочие активы	3	880 204	2 127	855 573
	<b>Дочерние организации</b>	3		51	
	<b>Прочие связанные стороны</b>	-		2076	
12	Всего активов	2 492 392	58 268 235	4 926 563	52 825 999
<b>Пассивы</b>					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	17 420 000	-	10 572 704
14	Средства кредитных организаций	48 886	849 506	5 355 018	7 514 782
	<b>Дочерние организации</b>	48 886		5 355 018	
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 752 097	26 093 630	10 359 665	22 646 983
	<b>Дочерние организации</b>	582		2 059 069	
	<b>Прочие связанные стороны</b>	7 047 495		7 763 072	
	<b>Управленческий персонал</b>	704 020		537 524	
15.1	Вклады физических лиц	704 020	8 089 841	537 524	4 979 316
	<b>Управленческий персонал</b>	704 020		537 524	
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	3 241 816	-	1 059 031
17	Выпущенные долговые обязательства	430 181	4 373 148	863 697	4 788 105
	<b>Дочерние организации</b>	430 181		863 697	
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	1 500	-	-
19	Отложенное налоговое обязательство	-	361 704	-	-
20	Прочие обязательства	25 567	336 585	67 200	327 024
	<b>Дочерние организации</b>	24 222		67 105	
	<b>Прочие связанные стороны</b>	29		-	
	<b>Управленческий персонал</b>	1 316		95	
21	Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	2 967	81 008	700	64 391
	<b>Прочие связанные стороны</b>	2 040		700	
	<b>Управленческий персонал</b>	927			
22	Всего обязательств	8 259 698	52 758 897	16 646 280	46 973 020

№ п/п	Наименование статьи	По состоянию на 01.01.2015	Итого по балансу на 01.01.2015	По состоянию на 01.01.2014	Итого по балансу на 01.01.2014
<b>Внебалансовые обязательства</b>					
23	Безотзывные обязательства	128 274	12 181 917	27 045	5 450 225
	Прочие связанные стороны	93 367		-	
	Управленческий персонал	34 907		27 045	
24	Выданные гарантии и поручительства	344 010	1 291 068	1 932 728	3 831 785
	Дочерние организации	-		1 722 728	
	Прочие связанные стороны	344 010		210 000	

Результаты этих операций в Отчеты о прибылях и убытках были включены в следующих объемах:

№ п/п	Наименование статьи	По состоянию на 01.01.2015	Итого по Банку на 01.01.2015	По состоянию на 01.01.2014	Итого по Банку на 01.01.2014
тыс.руб.					
1	Процентные доходы, всего, в т.ч.:	137 289	4 463 464	316 081	4 442 807
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	23 384	208 348	27 057	206 472
	Дочерние организации	23 384		27 057	
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	113 263	3 128 469	271 927	3 014 517
	Прочие связанные стороны	113 163		271 421	
	Управленческий персонал	100		506	
1.3	От вложений в ценные бумаги	642	1 126 647	17 097	1 221 818
	Дочерние организации	0		17 097	
	Прочие связанные стороны	642		-	
2	Процентные расходы, всего, в т.ч.:	734 438	2 902 417	1 263 261	2 849 150
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	44 407	1 071 117	216 552	959 138
	Дочерние организации	79 191		216 552	
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	634 425	1 409 494	969 190	1 404 371
	Дочерние организации	-		220 075	
	Прочие связанные стороны	608 030		723 952	
	Управленческий персонал	26 395		25 163	
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	55 606	421 806	77 519	485 641
	Дочерние организации	55 606		77 519	
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	(597 149)	1 561 047	(947 180)	1 593 657
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	3 660	(24 085)	(643)	299 336
	Прочие связанные стороны			(700)	
	Управленческий персонал	3 660		57	
5	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток	(13 427)	(142 443)	223 800	(50 997)
	Дочерние организации	-		223 800	
	Прочие связанные стороны	(13 427)		-	
6	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5 944	1 559 942	1 845	185 190
	Дочерние организации	17		52	
	Прочие связанные стороны	4 464		866	
	Управленческий персонал	1 463		927	
7	Комиссионные доходы	5 199	283 018	3 740	222 223
	Дочерние организации	399		467	
	Прочие связанные стороны	4 596		3 105	
	Управленческий персонал	204		168	
8	Прочие операционные доходы	106	219 067	34	145 004
	Прочие связанные стороны	86		-	
	Управленческий персонал	20		34	
9	Операционные расходы	7 356	1 339 579	2 900	1 792 208
	Прочие связанные стороны	23 973		362	
	Управленческий персонал	8 133		2 538	

**Сведения об операциях (о сделках) со связанными сторонами в части полученных и выданных субординированных кредитов**

Субординированный полученный	заем Валюта	Срок погашения	Процентная ставка, %	тыс.руб.	
				1 января 2015 года	1 января 2014 года
КОО «Элбридж инвестментс»	рубли	20/04/2020	11.0%	-	1 720 000
КОО «Элбридж инвестментс»	рубли	14/08/2018	9.5%	-	500 000
КОО «Элбридж инвестментс»	рубли	01/12/2021	11.0%	2 220 000	-
КОО «Элбридж инвестментс»	доллары США	31/12/2025	8.0%	2 812 920	-
КОО «Элбридж инвестментс»	доллары США	31/12/2025	8.0%	562 584	-
<b>Итого субординированный заем</b>				<b>5 595 504</b>	<b>2 220 000</b>

Субординированный выданный	заем Валюта	Срок погашения	Процентная ставка, %	Тыс. руб.	
				1 января 2015 года	1 января 2014 года
ОАО КБ «Русюгбанк»	рубли	05/12/2017	10.0%	50 000	50 000
ОАО КБ «Русюгбанк»	рубли	30/04/2041	12.0%	50 000	50 000
ОАО КБ «Русюгбанк»	рубли	30/04/2019	11.5%	20 000	20 000
ОАО КБ «Русюгбанк»	рубли	31/08/2022	11.5%	80 000	80 000
<b>Итого субординированный заем</b>				<b>200 000</b>	<b>200 000</b>

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

**13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ, ИХ ДОЛЕ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ**

В 2014 и 2013 годах вознаграждения после окончания трудовой деятельности, прочие долгосрочные вознаграждения единоличному исполнительному органу, его заместителям, членам коллегиального исполнительного органа, членам совета директоров (наблюдательного совета), главному бухгалтеру, его заместителям, руководителю и главному бухгалтеру филиалов кредитной организации, их заместителям, а также иным должностным лицам кредитной организации, наделенным полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений кредитной организации (далее - управленческий персонал) не выплачивались.

Сведения о величине расходов на оплату труда управленческого персонала и их доле в общем объеме расходов на оплату труда представлено в следующей таблице:

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, всего	357 135	328 060
в том числе расходы на оплату труда управленческого персонала	67 041	56 758
Доля расходов на оплату труда управленческого персонала в общем объеме расходов на оплату труда	18.77%	17.3%
Списочная численность персонала, всего (количество человек)	282	298
в том числе численность основного управленческого персонала (количество человек)	14	17
Доля управленческого персонала в общей численности сотрудников	4.96%	5.70%

Председатель Правления

А.С. Щекочихин

Главный бухгалтер

Е.М. Зайчикова

