

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ЗАО «АКГ «РБС»

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

ПАО «Бест Эффортс Банк»

за 2014 год

**МОСКВА
2015**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**АКЦИОНЕРАМ**

Публичного акционерного общества «Бест Эффортс Банк»

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Полное наименование: Публичное акционерное общество «Бест Эффортс Банк».

Сокращенное наименование: ПАО «Бест Эффортс Банк».

Номер и дата свидетельства о государственной регистрации:

- Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации № 435 выдано Центральным банком Российской Федерации 3 октября 1990 года.
- Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц № 1037700041323 выдано Министерством Российской Федерации по налогам и сборам 21 января 2003 года.

Место нахождения: Российская Федерация, 127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д. 38, строение 1.

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Полное наименование: закрытое акционерное общество «Аудиторско-консультационная группа «Развитие бизнес-систем».

Сокращенное наименование: ЗАО «АКГ «РБС».

Государственный регистрационный номер: 1027739153430.

Место нахождения: Российская Федерация, 127018, г. Москва, ул. Суцневский вал, д. 5, стр. 3.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

- Действительный член саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС), свидетельство о членстве № 4632 от 20.08.2012.

Номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов: 11206027697.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Бест Эффорте Банк» (далее – Банк) за 2014 год в следующем составе:

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2015 года;
2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2015 года;
 - Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2015 года;
 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год;
 - Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

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

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

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

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

МНЕНИЕ

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ПАО «Бест Эффортс Банк» по состоянию на 01 января 2015 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями).

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2015 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

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

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 января 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

- действующие по состоянию на 01 января 2015 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;
- наличие в Банке по состоянию на 01 января 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 01 января 2015 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), а также за эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

Руководством ПАО «Бест Эффортс Банк» принято решение о раскрытии полной годовой бухгалтерской (финансовая) отчетности путем размещения на официальном Web-сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», используемой Банком для раскрытия информации, по адресу: <http://besteffortsbank.ru> в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Обращаем Ваше внимание на то, что настоящее аудиторское заключение по прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности должно рассматриваться совместно со всеми формами отчетности и пояснительной информацией, являющимися неотъемлемыми составными частями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами и методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

Приложения: Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «Бест Эффортс Банк» за 2014 год на 74 листах:

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2015 года – на 2 листах;
2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год – на 2 листах;
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2015 года – на 8 листах;
 - Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2015 года – на 2 листах;
 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год – на 2 листах;
 - Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – на 58 листах.

29 апреля 2015 г.

**Старший менеджер
Департамента аудиторских услуг,
действующий на основании доверенности
№ 111 от 03 декабря 2014 года
(кв. аттестат № 01-000319 от 26.12.2011
на неограниченный срок)**



Е. В. Пелевина

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
45296561000	09801026	435

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 01 января 2015 года

Наименование кредитной организации: Публичное акционерное общество «Бест Эффортс Банк»

Адрес: 127006, Москва, ул. Долгоруковская, д. 38, стр 1

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (годовая)

тыс. рублей

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	20 463	22 081
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	43 394	70 601
2.1	Обязательные резервы		11 478	14 054
3	Средства в кредитных организациях	4.1	126 361	12 955
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.3	475 650	756 244
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4, 4.6	2 188 432	1 115 561
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.5	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.7	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		34 959	36 252
9	Отложенный налоговый актив		4 572	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.9	4 341	5 854
11	Прочие активы	4.10	334 055	317 841
12	Всего активов		3 232 227	2 337 389
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.11	1 350 000	400 000
14	Средства кредитных организаций	4.11	21 413	11
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.12	743 470	790 007
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		16 664	98 224
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		356	0
17	Выпущенные долговые обязательства	4.13	21 920	36 920
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	4.14	15 957	21 199
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон		2 388	2 104
22	Всего обязательств		2 155 504	1 250 241
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				

23	Средства акционеров (участников)	4.15	565 000	565 000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		401 939	401 939
26	Резервный фонд		58 639	58 639
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-29 045	-4 602
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		66 172	41 146
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		14 018	25 026
31	Всего источников собственных средств		1 076 723	1 087 148
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		558 418	368 327
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		288 275	332 025
34	Условные обязательства некредитного характера		0	639

Д.А. Шацкий
И. о Председателя Правления



Л.С. Григоренко
Главный бухгалтер

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45296561000	09801026	435

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 2014 год

Наименование кредитной организации: Публичное акционерное общество «Бест Эффортс Банк»

Адрес: 127006, Москва, ул. Долгоруковская, д. 38, стр 1

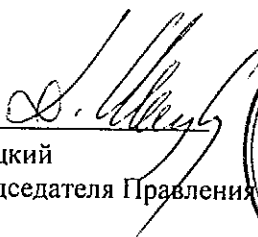
Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (годовая)


тыс. рублей

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		219 497	176 614
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		5 288	5 571
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		42 669	112 453
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги		171 540	58 590
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		145 499	66 242
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		76 863	8 800
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		62 678	53 885
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		5 958	3 557
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		73 998	110 372
4	Изменение резерва на возм. потери по ссудам, ссудной и прирав. к ней задолженности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл. проц. доходам, всего, в том числе:	4.17	12 460	-24 373
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		25	34
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		86 458	85 999
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-24 563	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-6 683	32 248
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-99 478	8 018
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.18	153 235	6 948
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		5	0
12	Комиссионные доходы		26 570	15 619
13	Комиссионные расходы		8 851	1 674
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	4.17	3 278	-6 786
17	Прочие операционные доходы		1 588	46 265
18	Чистые доходы (расходы)		131 559	186 637
19	Операционные расходы		111 083	148 146

20	Прибыль (убыток) до налогообложения		20 476	38 491
21	Возмещение (расход) по налогам	4.19	6 458	13 465
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		14 018	25 026
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		14 018	25 026


Д.А. Шацкий
И. о Председателя Правления




Л.С. Григоренко
Главный бухгалтер

Код территории по ОКАТО	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филнала)	Регистрационный номер (/порядковый номер)
45296561000	09801026	435

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

(публикуемая форма)

на 01 января 2015 года

Наименование кредитной организации: **Публичное акционерное общество «Бест Эффортс Банк»**

Адрес: 127006, Москва, ул. Долгоруковская, д. 38, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) /снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	4.21	1 077 951	-9 992	1 067 959
1.1	Источники базового капитала:		1 066 619	25 026	1 091 645
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		564 900	0	564 900
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		564 900	0	564 900
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		401 934	0	401 934
1.1.3	Резервный фонд		58 639	0	58 639
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		41 146	25 026	66 172
1.1.4.1	прошлых лет		38 305	27 867	66 172
1.1.4.2	отчетного года		2 841	-2 841	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		60	23 710	23 770
1.2.1	Нематериальные активы		12	-4	8
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		0	23 730	23 730
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		0	23 730	23 730
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		48	-16	32
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал		1 066 559	1 316	1 067 875
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставной капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0

1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года №181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг РФ для повышения капитализации банков"	0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения	0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	48	-16	32
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0	0	0
1.5.2.1	несущественные	0	0	0
1.5.2.2	существенные	0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный в финансовых организациях	0	0	0
1.5.3.1	несущественные	0	0	0
1.5.3.2	существенные	0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала	0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала	0	0	0
1.6	Добавочный капитал	0	0	0
1.7	Основной капитал	1 066 559	1 316	1 067 875
1.8	Источники дополнительного капитала:	11 392	-11 308	84
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	95	-11	84
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года	0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	0	0	0
1.8.3	Прибыль:	11 297	-11 297	0
1.8.3.1	текущего года	11 297	-11 297	0
1.8.3.2	прошлых лет	0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	0	0	0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	0	0	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года №173-ФЗ и от 27 октября 2008 года №175-ФЗ	0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	0	0	0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0	0	0
1.9.2.1	несущественные	0	0	0
1.9.2.2	существенные	0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0	0	0
1.9.3.1	несущественные	0	0	0
1.9.3.2	существенные	0	0	0

1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность, длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации - заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал		11 392	-11 308	84
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.) всего, в том числе:				
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		2 774 376	791 583	3 565 959
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		2 774 376	791 583	3 565 959
3	Достаточность капитала (процент):				
3.1	Достаточность базового капитала		38.4		29.9
3.2	Достаточность основного капитала		38.4		29.9
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		38.8		29.9

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом
Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отч. дату. Стоимость активов (инструментов)	Данные на отч. дату. Стоимость активов (инст.), взвешенных по уровню риска	Данные на отч. дату. Активы (инст.) за вычет. резервов на возм. потери	Данные на отч. дату. Стоимость активов (инст.), взвешенных по уровню риска	Данные на отч. дату. Активы (инст.) за вычет. резервов на возм. потери	Данные на отч. дату. Стоимость активов (инст.), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		2 534 343	2 529 783	434 168	1 418 207	1 372 088	387 192
1.1	Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:		1 630 276	1 630 276	0	563 338	563 338	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		63 857	63 587	0	92 682	92 682	0
1.1.2	кредитные требования и др. требования, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг РФ, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и др. требования, к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20%, всего, из них:		576 673	576 673	111 334	526 948	526 948	105 390
1.2.1	кредитные требования и др. требования к субъектам РФ муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0

1.2.2	кредитные требования и др. требования, к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и др. требования, к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50%, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и др. требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом гос.долговых ценных бумаг РФ, Минфина и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и др. требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитн. требования и др. требования, к центральн. банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кред. орг.- резид. стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	327 394	322 834	322 834	327 921	281 802	281 802	281 802	281 802
1.4.1	Денежные средства на брокерских счетах	240 115	239 976	239 976	0	0	0	0	0
1.4.2	Ссудная задолженность юридических лиц	12 000	11 280	11 280	268 934	230 534	230 534	230 534	230 534
1.5	Активы с коэффициентом риска 150% - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0	0	0	0	0	0	0

2	Активы с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:	112 065	110 961	147 286	315 407	312 363	406 072
2.1	с коэффициентом риска 110%	0	0	0	0	0	0
2.2	с коэффициентом риска 150%	15 000	14 850	22 275	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110%	0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140%	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170%	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200%	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300%	0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600%	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	288 275	285 887	236 467	332 025	330 027	353 107
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	288 275	285 887	236 467	332 025	330 027	353 107
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

(тыс. руб. (кол-во))

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		17 760	20 863
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		150 339	121 170
6.1.1	чистые процентные доходы		110 372	82 363
6.1.2	чистые непроцентные доходы		39 967	38 807
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		2 526 038	1 419 375
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		192 913	113 550
7.1.1	общий		38 622	19 659
7.1.2	специальный		154 291	93 891
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		9 170	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		9 170	0
7.3	валютный риск		0	0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

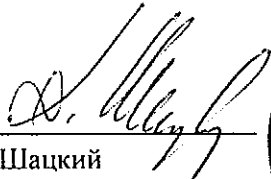
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) /снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		51 974	-43 854	8 120
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		38 438	-37 459	979
1.2	по иным балансовым активам		11 432	-6 679	4 753
1.3	по условию. обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		2 104	284	2 388
1.4	под операции с резидентами оффшорных зон		0	0	0




Раздел «Справочно».

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные в отчетном периоде
1	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего в том числе вследствие:		37 671
1.1	выдачи ссуд		8 152
1.2	изменения качества ссуд		29 519
1.3	изменения официального курса ин.валюты по отношению к рублю, установленного БР		0
1.4	иных причин		0
2	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего в том числе вследствие:		75 130
2.1	списания безнадежных ссуд		24 999
2.2	погашения ссуд		10 691
2.3	изменения качества ссуд		26 367
2.4	изменения официального курса ин.валюты по отношению к рублю, установленного БР		0
2.5	иных причин		13 073


Д.А. Шацкий
И. о Председателя Правления




Л.С. Григоренко
Главный бухгалтер



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
45296561000	09801026	435

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

на 01 января 2015 года

Наименование кредитной организации: **Публичное акционерное общество «Бест Эффортс Банк»**

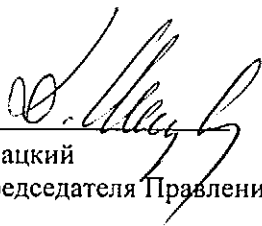
Адрес: 127006, Москва, ул. Долгоруковская, д. 38, стр 1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (годовая)
(в процентах)


Номер строки	Наименование показателя	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Признак установкой контрольного значения норматива	Фактическое значение на отчетную дату	Фактическое значение на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	Н1.1		5		29.9	38.4
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	Н1.2		5.5		29.9	38.4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	Н1.0		10		29.9	38.8
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)	Н1.3					
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	Н2		15		51.9	88
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Н3		50		72.9	167.8
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Н4		120		0	1
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) Макс.	Н6 МАКС		25		21.9	22.2
8.1	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) Мин.	Н6 МИН				0.1	0.5
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	Н7		800		234.6	158.2

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2014 год.

10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	Н9.1		50		6.5	41.9
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	Н10.1		3		0	1
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	Н12		25		0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	Н15					
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	Н15.1					
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	Н16					
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	Н16.1					


Д.А. Шацкий
И. о Председателя Правления




Л.С. Григоренко
Главный бухгалтер



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45296561000	09801026	435

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на 01 января 2015 года

Наименование кредитной организации: Публичное акционерное общество «Бест Эффортс Банк»

Адрес: 127006, Москва, ул. Долгоруковская, д. 38, стр 1

Код формы по ОКУД 0409814

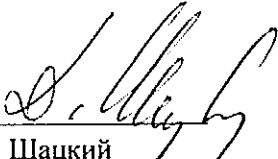
Квартальная (годовая)

(тыс. руб.)


Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Денежные потоки за 2014 год	Денежные потоки за 2013 год
1	2		3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от /использованные в операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в т.ч.:		-181 388	9 078
1.1.1	Проценты полученные		183 718	160 268
1.1.2	Проценты уплаченные		-145 129	-72 755
1.1.3	Комиссии полученные		26 570	15 619
1.1.4	Комиссии уплаченные		-8 821	-1 672
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-24 563	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-99 478	8 018
1.1.8	Прочие операционные доходы		2 404	46 042
1.1.9	Операционные расходы		-109 608	-140 447
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-6 481	-5 995
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в т.ч.:		1 318 987	295 838
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		2 576	-6 602
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		421 700	120 687
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		2 285	-309 872
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		950 000	400 000
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		14 959	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-63 215	153 402
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		356	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-15 000	-62 167
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		5 326	390

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2014 год.

1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		1 137 599	304 916
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-2 400 820	-2 451 777
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		1 328 665	2 029 517
2.3	Приобретение ценных бумаг относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1 885	-4 644
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1 146	9 164
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-1 072 894	-417 740
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей) выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	-40
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	-40
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		22 452	1 821
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	4.22	87 157	-111 043
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		91 583	202 626
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	4.1	178 740	91 583


Д.А. Шацкий
И. о Председателя Правления




Л.С. Григоренко
Главный бухгалтер



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

1. Общая информация о Банке

Полное наименование: Публичное акционерное общество «Бест Эффортс Банк»

Сокращенное наименование: ПАО «Бест Эффортс Банк» (далее Банк).

8 декабря 2014 года внеочередным общим собранием акционеров Банка было принято решение об изменении наименования «АЛОР БАНК» (ОАО) и места нахождения (115419, г. Москва, ул. Орджоникидзе, д.5, корп. 2) и внесении соответствующих изменений в Устав Банка.

После государственной регистрации изменений наименование Банка стало:

Полное фирменное наименование на русском языке: Публичное акционерное общество «Бест Эффортс Банк»

Полное фирменное наименование на английском языке: Public Joint Stock Company «Best Efforts Bank».

Сокращенное наименование на русском языке: ПАО «Бест Эффортс Банк»

Сокращенное наименование на английском языке: PJSC «Best Efforts Bank»

Место нахождения Банка: 127006, Российская Федерация, город Москва, улица Долгоруковская, д. 38, стр. 1.

Банк имеет внутреннее структурное подразделение - Дополнительный офис «Центральный», расположенный по адресу: 127006, город Москва, улица Долгоруковская, дом 38, строение 1.

По решению руководства Банка в отчетном периоде был закрыт Кредитно-кассовый офис «Ставропольский».

Банк не является участником банковской группы (холдинга) и не возглавляет банковскую (консолидированную) группу.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее - Годовой отчет) содержит информацию о финансовом состоянии Банка за период, начинающийся с 1 января 2014 года и заканчивающийся 31 декабря 2014 года (включительно), по состоянию на 1 января 2015 года.

Раскрываемая Банком информация является существенной и относится к информации, пропуск или искажение (по отдельности или в совокупности) которой может изменить или повлиять на оценку показателей, раскрываемых Банком, и экономические решения, принимаемые пользователями на основании раскрываемой Банком информации.



Единицей измерения данных настоящей годовой отчетности является Российский рубль, при этом активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Все данные годовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Полный состав годовой отчетности Банка (включая пояснительную информацию) размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее сайт Банка) по адресу: <http://besteffortsbank.ru/>.

Основные направления деятельности

Банк осуществляет свою деятельность с 1990 года на основании действующего законодательства, выданных лицензий и разрешений:

- лицензия Центрального банка Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”) на осуществление банковских операций № 435 без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-13818-010000 без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, № 077-13817-100000 без ограничения срока действия;
- Уведомление ФТС РФ на право выступать перед таможенными органами в качестве гаранта. Выдано 01.07.2013;

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

С 11.12.2014 г Банк является членом Национальной Ассоциации Участников Фондового Рынка.

Банк является участником информационно-диллинговой системы Bloomberg.

Основными направлениями деятельности Банка, которые позволяют ему обеспечить оптимальное соотношение между доходностью банковских операций и их рискованностью, поддержание ликвидности банковских средств на достаточном уровне, а также соблюдение норм достаточности Капитала, являются:

- операции по купле/продаже ценных бумаг;
- операции с иностранной валютой;
- операции РЕПО (сделки покупки/продажи ценных бумаг с обязательством обратной продажи/покупки);
- кредитование;
- привлечение средств во вклады и депозиты;
- другие операции.

В своем стратегическом развитии Банк ориентирован на предоставление клиентам широкого спектра финансовых услуг и услуг по целевому клиентскому сегменту.

Приоритетным направлением в деятельности Банка является установление долгосрочных партнерских отношений с профессиональными участниками



финансового рынка, предлагая высокий уровень клиентского сервиса непосредственно ориентированный на бизнес Брокерского сообщества.

Хорошо понимая бизнес профессиональных участников финансового рынка и суть проводимых ими операций, а также высокие требования к качеству и скорости выполнения поручений, Банк создает комфортные условия для обслуживания Брокерами своих клиентов как по предоставлению доступа на финансовые рынки, так и по расчетно-кассовому обслуживанию.

Также Банк предлагает клиентам классические сервисы банковского обслуживания для юридических и физических лиц, предоставляя им такие банковские продукты как расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте, услуги системы дистанционного обслуживания «Интернет-Банк», депозиты, кредитование, переводы в рублях и в иностранной валюте (в т.ч. без открытия счета), обслуживание экспортно-импортных контрактов, валютнообменные операции и др.

Значительное внимание Банк уделяет оптимизации бизнес-процессов и совершенствованию банковских технологий.

В 2014 году Банк в рамках стратегии, определенной акционерами Банка продолжил работу по реализации проектов ориентированных на новые услуги и сервисы, которые позволят сократить издержки при совершении операций, а также упростить доступ на локальные и зарубежные рынки для участников финансового рынка.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Макроэкономическая ситуация в стране в 2014 году характеризуется постепенным ослаблением динамики развития.

Обострение геополитической обстановки и усиление экономических санкций в отношении России в 2014 году привели к росту неопределенности и резкому ухудшению бизнес-уверенности. Ограничение доступа российских компаний к международным финансовым ресурсам и ужесточение денежной политики привели к росту стоимости заимствования, что в еще большей степени негативно отразилось на инвестиционном спросе и потребительских настроениях, вызвав усиление оттока капитала и всплеск инфляции. Падение цен на нефть и обострение внешнеэкономической ситуации с середины 2014 года привели к дальнейшему ухудшению условий для экономического роста.

Наибольший спад отмечается в инвестиционной деятельности.

В 2014 году произошло значительное ослабление валют стран с формирующимися рынками, включая российский рубль по отношению к основным мировым валютам. Снижение курса российской национальной валюты было обусловлено высокими геополитическими рисками, существенным снижением мировых цен на нефть и возросшим спросом кредитных организаций на валютную ликвидность, в том числе для целей обслуживания внешней задолженности. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие



развивающимся рынкам.

Законодательство Российской Федерации продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Основные показатели	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Активы	3 232 227	2 337 389
Собственные средства (капитал)	1 067 959	1 077 961
Чистая ссудная задолженность	475 650	756 244
Чистые вложения в ценные бумаги	2 188 432	1 115 561
Привлеченные средства кредитных организаций	1 364 970	400 011
Привлеченные средства юридических и физических лиц	743 470	790 007
Прибыль после налогообложения за год	14 018	25 026
Рентабельность активов	0,44	1,07
Рентабельность капитала	1,32	2,33

Наибольшее влияние на формирование финансового результата Банка по итогам 2014 года оказали операции с ценными бумагами, операции с иностранной валютой и привлечение депозитов от юридических лиц.

Решение по распределению чистой прибыли Банка и выплата дивидендов по акциям Банка по итогам 2014 года будет определено решением Общего собрания акционеров, которое будет проведено в сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

2. Основы подготовки годовой отчетности

Годовой отчёт составлен в соответствии с Указанием ЦБ РФ 3054-У от 4 сентября 2013 года “О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности” и Порядком составления годовой отчетности ПАО «Бест Эффортс Банк».

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П “О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации” (с дополнениями и изменениями) (далее – “Положение ЦБ РФ 385-П”) и другими нормативными документами.



Учётная политика Банка на 2014 год утверждена Приказом Председателя Правления Банка от 31 декабря 2013 года № 01-12-31/03 “Об учетной политике на 2014 год”.

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей годовой отчетности.

В соответствии с Порядком составления годовой отчетности ПАО «Бест Эффортс Банк», Банком проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 1 декабря 2015 года, в том числе учитываемых на счетах денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизия кассы по состоянию на 1 января 2015 года.

Проведенные ревизия кассы и инвентаризация имущества Банка не выявили нарушений. Фактическое наличие денежных средств, материальных и других ценностей соответствует данным бухгалтерского учета.

Остатки средств на корсчетах в других банках подтверждаются выписками по лицевым счетам, полученными от этих банков. На основании выписок, полученных от МГТУ ЦБ РФ, проведена сверка остатков на корреспондентском счете, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетам по обязательным резервам (внебалансовых). Расхождений не выявлено.

Были приняты необходимые меры к урегулированию сумм на счетах до выяснения.

Банком были направлены письма дебиторам с просьбой, подтвердить переходящую дебиторскую задолженность на 2015 год на общую сумму 795 тыс. руб. Акты сверки взаимных расчетов с компаниями подписаны в объеме – 83%.

Банком были направлены письма кредиторам с просьбой, подтвердить переходящую кредиторскую задолженность на новый 2015 год на общую сумму 2319 тыс. руб. Акты сверки взаимных расчетов с компаниями подписаны в объеме – 93%.

3. Основные положения учетной политики

Банк осуществляет бухгалтерский учёт в соответствии со следующими принципами: существенность, полнота, осторожность, правдивое представление, преобладание сущности над формой, нейтральность.

Активы

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путём создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ.



Предоставленные кредиты (депозиты), резерв на возможные потери по размещенным денежным средствам

Предоставленные кредиты (депозиты) отражаются по стоимости их предоставления, с даты, фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным кредитам в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ 254-П и действующим внутренним Положением создаются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам отражаются в бухгалтерском учёте на ежемесячной основе. При этом процентные доходы, получение которых является определённым, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределённым, относятся на счета доходов по кассовому методу.

Отсутствие или наличие неопределённости в получении доходов признаётся на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к I-II категориям качества, получение доходов признаётся определённым;

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к III, IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым.

Ценные бумаги

В зависимости от целей приобретения Банк осуществляет классификацию ценных бумаг по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;

- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Все финансовые активы учитываются на балансе Банка по текущей (справедливой) стоимости. Для определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, котирующихся на активном рынке, Банк использует информацию, раскрываемую организатором торговли (биржи).

При отсутствии рыночной информации Банк, используя профессиональное суждение, определяет текущую (справедливую) стоимость оцениваемых ценных бумаг на основе Положения о порядке определения справедливой стоимости финансовых активов Банка.

Если по ценным бумагам дальнейшее надежное определение текущей справедливой стоимости не представляется возможным (либо имеются признаки их обесценения), то в дальнейшем под вложения в такие ценные бумаги создаются резервы на возможные потери.



Оценка стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг одного выпуска либо имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) определяется по методу “ФИФО”.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечёт перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, Банк не признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Полученные ценные бумаги по первой части сделки РЕПО учитываются без их признания в качестве активов Банка и отражаются в учёте на внебалансовых счетах. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих размещённых средств.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами, передача ценных бумаг в РЕПО осуществляется без прекращения признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих привлечённых средств.

Производные финансовые инструменты и срочные сделки

Определение справедливой стоимости и отражение по счетам бухгалтерского учета производных финансовых инструментов производится в соответствии с Положением ЦБ РФ 372-П.

ПФИ учитываются на счетах раздела А “Балансовые счета” баланса Банка по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с методикой, утвержденной Председателем Правления Банка. ПФИ, справедливая стоимость которых имеет положительное значение, подлежат отражению в учете в качестве актива. ПФИ, справедливая стоимость которых отрицательная, отражаются как обязательства.

На счетах раздела Г “Срочные сделки” баланса Банка учитывается номинальная стоимость требований и обязательств по поставочным производным финансовым инструментам и срочным сделкам купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, иностранной валюты и денежных средств в рублях. Сделки учитываются на счетах с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Требования и обязательства переоцениваются в соответствии с изменением официальных котировок ЦБ РФ на иностранные валюты, текущей справедливой стоимости ценных бумаг, а также драгоценных металлов. Переоценка (нереализованные курсовые разницы) отражается на счетах раздела Г “Срочные сделки”, соответствующих переоцениваемому финансовому активу/обязательству.



Результаты переоценки требований и (или) обязательств подлежат развернутому отражению в учете.

Требования и обязательства в отношении базисного актива по опционным договорам подлежат переоценке в течение всего срока признания соответствующего договора вне зависимости от соотношения цены исполнения договора и текущей стоимости базисного актива.

Под срочные сделки Банком формируются резервы в соответствии с Положением № 283-П и внутренними нормативными документами Банка.

Основные средства

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями; лимит стоимости которых превышает 40 тыс. руб. за единицу без учёта суммы НДС.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определённого на дату ввода в эксплуатацию. Срок полезного использования основных средств определяется Банком на основании Постановления Правительства Российской Федерации № 1 от 1 января 2002 года "О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы".

Переоценка основных средств Банком не осуществляется.

Материальные запасы

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, то есть по фактическим затратам на их приобретение, а также по цене возможного использования узлов, деталей, материалов, пригодных для дальнейшего использования, образовавшихся в результате выбытия объектов основных средств.

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

При списании материальных запасов на расходы размер затрат определяется по стоимости единицы запасов (фактически произведенных затрат) в последовательности их приобретения.



Обязательства

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по текущей (справедливой) стоимости в случаях, установленных нормативными документами ЦБ РФ.

Суммы полученных (привлечённых) денежных средств отражаются в бухгалтерском учёте в дату их получения.

Заёмные средства (кредиты, депозиты полученные)

Полученные (привлечённые) денежные средства, выраженные в валюте Российской Федерации, отражаются в учёте в рублях в сумме фактической задолженности, а выраженные в иностранной валюте – в рублёвом эквиваленте по официальному курсу на дату принятия к учёту с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением кредиторской задолженности в части авансов и предоплат, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчётов с нерезидентам по хозяйственным операциям.

Проценты по полученным кредитам (депозитам) начисляются и признаются в качестве расхода на ежемесячной основе.

Уставный капитал, дивиденды

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года зарегистрированный уставный капитал Банка состоит из 56 490 000 обыкновенных акций и 100 000 привилегированных акций.

Аktionеры – владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления и право голоса (один голос на акцию) на годовом и прочих общих собраниях акционеров Банка.

Аktionеры – владельцы привилегированных акций не имеют права голоса на общих собраниях акционеров Банка, если иное не установлено действующим законодательством.

Операционная аренда

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Налог на прибыль

Начисление и расчёт налога на прибыль осуществляются на ежеквартальной основе. В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности.

Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

По мнению Банка, по состоянию на 1 января 2015 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями ЦБ РФ, за исключением доходов, вероятность получения которых не является надёжной, признаются в учёте по кассовому методу. Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

Переоценка средств в иностранной валюте

Переоценка средств в иностранной валюте производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетах). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчетов по хозяйственным операциям.

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчётов по конверсионным операциям, включаются в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Под датой



совершения операции понимается ранняя из двух дат: дата поставки либо дата получения средств.

Банком в течение 2014 года не осуществлялись корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности.

При оценке Банком операций и событий по состоянию на 1 января 2015 года отсутствовали допущения и неопределенность.

События после отчетной даты

Годовой отчет составлен с учетом событий после отчетной даты.

В целях корректного формирования годового отчета Банка за 2014 год были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- перенос остатков балансовых счетов 706 "Финансовый результат текущего года" на счета 707 "Финансовый результат прошлого года";

- перенос остатков балансовых счетов 707 "Финансовый результат прошлого года" на балансовый счет 70801 "Прибыль прошлого года" в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

В составе "корректирующих событий после отчетной даты" в целях составления годового отчета за 2014 год было отражено:

- уменьшение налога на прибыль по итогам года в размере 3 620 тыс. руб;

- увеличение отложенного налогового актива на 2 643 тыс. руб.

В 2015 году не осуществлялись некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении.

Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год

В Учетную политику на 2015 год Банком будут внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности:

Оценка текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги в соответствии с вступившими в силу с 1 апреля 2014 г. изменениями в Положение N 385-П осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости". Этот Стандарт устанавливает иерархию, которая делит исходные данные для метода оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, на три уровня:

- 1) котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов либо идентичных активов или обязательств, к которым предприятие может получить доступ на дату оценки;



2) исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1-й уровень, но прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства

3) ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

С 1 января 2015 г. введены в действие Методические рекомендации "О порядке бухгалтерского учета договоров РЕПО", разъясняющие порядок бухгалтерского учета операций, совершаемых по договорам, отвечающим требованиям, предъявляемым к договорам РЕПО ст. 51.3 Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (далее - Закон N 39-ФЗ).

В течение 2014 г. в План счетов введены новые балансовые счета, изменены названия и характеристика действующих счетов, применен иной порядок отражения операций по тем или иным балансовым счетам.

Введена возможность при исправлении ошибочных записей составлять мемориальные исправительные ордера на бумажном носителе или в электронном виде. В учетной политике Банка определен порядок составления мемориальных исправительных ордеров в электронном виде.

В части формирования резервов на возможные потери в учетной политике отражены изменения, внесенные в Положение Банка России от 20.03.2006 N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери".

За предшествующие периоды ошибки в годовой отчетности Банка отсутствуют.

Информация о прибыли на акцию

Расчёт базовой прибыли на одну обыкновенную акцию, составленный в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утверждёнными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года № 29н, приведён далее:

	2014 год	2013 год
Прибыль до дивидендов по привилегированным акциям – тыс. руб.	14 018	25 026
Сумма дивидендов по привилегированным акциям – тыс. руб.	73	73
Прибыль за минусом дивидендов по привилегированным акциям – тыс. руб.	13 945	24 953
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении	56 490 000	56 490 000
Базовая прибыль на акцию – руб.	0,025	0,4417

У Банка не имеется обыкновенных акций, потенциально уменьшающих размер прибыли на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

4. Сопроводительная информация к годовому отчету

4.1. Денежные средства

	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Наличные денежные средства в кассе	20 463	22 081
Денежные средства на счетах в Банке России	31 916	56 547
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	126 361	12 955
Итого денежных средств	178 740	91 583

По состоянию на 1 января 2015 года из статьи «Денежные средства на счетах в Банке России» исключена сумма 11 478 тыс. рублей - Фонд обязательных резервов, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию.

Денежные средства на счетах в кредитных организациях:

	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
В кредитных организациях Российской Федерации	116 299	7 197
В странах ОЭСР	10 062	5 758
Итого денежных средств на счетах в кредитных организациях	126 361	12 955

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

По состоянию на 1 января 2015 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

Оценка активов по справедливой стоимости осуществляется в соответствии с Положением о порядке определения справедливой стоимости финансовых активов ПАО «Бест Эффортс Банк».

4.3. Чистая ссудная задолженность

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:



	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудами	438 174	369 896
Обратное РЕПО с кредитными организациями	11 442	-
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей)	27 000	268 934
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	-	145 000
Прочие требования признаваемые ссудами	-	10 814
Резерв на возможные потери по ссудам	(966)	(38 400)
Итого чистой ссудной и приравненной к ней задолженности	475 650	756 244

Информация о видах предоставленных ссуд юридическим лицам:

Кредиты юридическим лицам по направлениям деятельности по состоянию на 1 января 2015 года:

- 15 000 тыс. рублей (56% общего объема кредитов юридических лиц) – финансирование операций на биржевых финансовых рынках;
- 12 000 тыс. рублей (44% общего объема кредитов юридических лиц) – кредитование микрофинансовых организаций на предоставление займов юридическим, физическим лицам, индивидуальным предпринимателям

Кредиты юридическим лицам по направлениям деятельности по состоянию на 1 января 2014 года:

- 59 274 тыс. рублей (22% общего объема кредитов юридических лиц) – пополнение оборотных средств;
- 42 250 тыс. рублей (16% общего объема кредитов юридических лиц) – кредитование микрофинансовых организаций на предоставление займов юридическим, физическим лицам, индивидуальным предпринимателям;
- 167 410 тыс. рублей. (62% общего объема кредитов юридических лиц) – рефинансирование ссудной задолженности клиентов.

Информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов экономической деятельности заемщиков представлена в разделе Управление рисками (кредитный риск).

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
До востребования и менее 1 месяца	449 616	525 710
От 1 до 3 месяцев	15 000	73 900
От 3 до 6 месяцев	12 000	23 200
От 6 до 12 месяцев	-	110 000
Свыше года	-	36 000
Просроченные	-	25 834
Итого ссудной и приравненной к ней задолженности	476 616	794 644

Кредиты выданы клиентам резидентам на территории Российской Федерации.

Регион	На 1 января 2015 года		На 1 января 2014 года	
	Физ. лицам	Юр. Лицам	Физ. лицам	Юр. Лицам
Москва	-	12 000	-	67 249
Рязанская область	-	-	-	835
Санкт-Петербург	-	15 000	-	23 200
Ставропольский край	-	-	-	177 650
Итого ссудной задолженности	-	27 000	-	268 934

4.4. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Долговые ценные бумаги:	2 131 170	1 115 561
Облигации федерального займа	55	-
Корпоративные облигации:	432 016	55 537
Облигации кредитных организаций	1 699 099	1 060 024
Долевые ценные бумаги:	57 262	-
Корпоративные акции	54 991	-
Акции финансовых организаций	2 271	-
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	2 188 432	1 115 561



Портфель долговых ценных бумаг Банка состоит из облигаций, включенных в Ломбардный список Банка России.

Эмитентами долговых ценных бумаг являются резиденты Российской Федерации.

Портфель долевых ценных бумаг состоит из акции иностранных эмитентов. Данные ценные бумаги включены в расчет индекса S&P 500 (500 акционерных компаний США, имеющих наибольшую капитализацию). Акции всех компаний торгуются на самых крупных американских биржах, таких как Нью-Йоркская фондовая биржа и NASDAQ.

	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Облигации федерального займа	55	-
- до 3 лет включительно	55	-
Облигации кредитных организаций	1 699 099	1 060 024
- до 6 месяцев включительно	464 550	186 966
- от 6 месяцев до 1 года включительно	277 192	126 658
- от 1 года до 3 лет включительно	571 658	445 671
- свыше 3 лет	385 699	300 729
Корпоративные облигации	432 016	55 537
- от 6 месяцев до 1 года включительно	88 377	-
- свыше 3 лет	343 639	55 537
Итого долговых ценных бумаг	2 131 170	1 115 561

В таблице ниже представлена информация о вложениях в долевые и долговые ценные бумаги в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов.

	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Финансовая деятельность	1 727 829	1 060 024
Услуги связи	227 304	5 307
Транспортная деятельность	181 698	50 230
Деятельность связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий	9 355	-
Добыча полезных ископаемых	5 656	-
Химическое производство	3 952	-
Прочая деятельность	32 638	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 188 432	1 115 561

4.5. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия.

Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия Банком не осуществлялись.

4.6. Активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания.

По состоянию на 01 января 2015 года были заключены сделки прямого РЕПО с Банком России, с кредитной организацией и с прочими финансовыми организациями.

В качестве обеспечения были предоставлены долговые ценные бумаги следующих эмитентов:

На 01 января 2015 год

	справедливая стоимость	средняя ставка %	сроки погашения
Облигации федерального займа	55	7.35	до 2-х лет
Облигации кредитных организаций	1 176 128	9.52	от 1 мес. до 10 лет
Корпоративные облигации	411 534	8.51	от 11 мес. до 18 лет
Итого долговые ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО	1 587 717		

На 01 января 2014 год

	справедливая стоимость	средняя ставка %	сроки погашения
Облигации кредитных организаций	426 658	8.70	от 1 мес. до 10 лет
Корпоративные облигации	43 999	10.75	до 6 лет
Итого долговые ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО	470 657		



4.7. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, Банком не осуществлялись.

4.8. Прочая информация по операциям с ценными бумагами.

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года у Банка отсутствуют ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам Банка и прочим заемным средствам.

Банк не производил переклассификацию финансовых инструментов, из категории "имеющиеся в наличии для продажи" в категорию "удерживаемые до погашения".

Все ценные бумаги, числящиеся в портфеле Банка, котируются на активном рынке. Для определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг Банк использует информацию, раскрываемую организатором торговли (биржи), при этом необходимость создания резерва на возможные потери по ценным бумагам отсутствует.

4.9. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы:

	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Основные средства	4 301	5 794
Нематериальные активы	41	60
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 341	5 854

В 2014 году состав, структура и изменение стоимости основных средств Банка представлены следующим образом:

	оборудование	вычислительная техника	прочие	Итого
Стоимость на 1 января 2014 года	3 202	5 843	990	10 034
Амортизация на 1 января 2014 года	1 288	4 631	221	6 139
Приобретение	147	3 496	140	3 783

Выбытие	735	2 142	678	3 555
Амортизация за 2014 год	490	1 687	85	2 262
Стоимость на 1 января 2014 года	2 614	7 197	451	10 262
Амортизация на 1 января 2014 года	1 579	4 204	178	5 961
Остаточная стоимость на 1 января 2014 года	1 035	2 993	273	4 301

На 1 января 2014 года у Банка имелось оборудование приобретенное, но не введенное в эксплуатацию на сумму 1 899 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года на балансе Банка отсутствовали объекты недвижимости, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств.

В течение 2014 года Банком не осуществлялось строительство объектов основных средств.

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года договорные обязательства по приобретению основных средств Банке отсутствовали.

Последняя переоценка основных средств Банком производилась в 2004 году.

В течение 2014 года к услугам оценщика Банк не обращался.

Случаи неэффективного и использования Банком нефинансового актива, учитываемого по справедливой стоимости, отсутствуют.

4.10. Прочие активы

	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Прочие финансовые активы	323 032	310 613
Денежные средства на брокерских счетах, в том числе:	310 549	304 367
- <i>рубли</i>	303 772	304 367
- <i>доллары США</i>	6 777	-
Требования по получению процентов	6 608	4 027
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	3 580	7 586
Средства в клиринговой организации	4 120	-
Прочие размещенные средства не признаваемые ссудой, в том числе:	1 900	-
- <i>рубли</i>	178	-
- <i>доллары США</i>	1 722	-
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	973	2 352



Резерв по прочим активам	(4 698)	(10 763)
Прочие нефинансовые активы	11 023	10 272
Расчеты с бюджетом по налогам	1 325	1 145
Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям	9 698	9 127
Итого прочих активов	334 055	317 841

Информация об объеме прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до погашения по состоянию на 1 января 2015 года

Наименование статьи	Сроки до погашения						всего
	до востребования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 271 до года	свыше года	просроченная задолженность	
Денежные средства на брокерских счетах	310 549	0	0	0	0	0	310 549
Требования по получению процентов	0	6 608	0	0	0	0	6 608
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	167	0	0	0	0	3 413	3 580
Средства в клиринговой организации	4 120	0	0	0	0	0	4 120
Прочие размещенные средства не признаваемые ссудой	1 722	0	0	0	178	0	1 900
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	259	201	360	19	134	0	973
Расчеты с бюджетом по налогам	54	182	797	292	0	0	1 325
Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям	0	0	0	366	9 332	0	9 698
ИТОГО	316 871	6 991	1 157	677	9 644	3 413	338 753
Резерв по прочим активам	1 258	27	0	0	0	3 413	4 698
Итого за вычетом резерва	315 613	6 964	1 157	677	9 644	0	334 055

По состоянию на 1 января 2014 года

Наименование статьи	Сроки до погашения						всего
	до востребования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 360 дней	просроченная задолженность	
Денежные средства на брокерских счетах	304 367	0	0	0	0	0	304 367
Требования по получению процентов	0	4 027	0	0	0	0	4 027
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	0	226	0	0	810	6 550	7 586
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	0	0	996	1 142	214	0	2 352
Расчеты с бюджетом по налогам	0	30	572	0	543	0	1 145
Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям	0	0	0	0	9 127	0	9 127
ИТОГО	304 367	4 283	1 568	1 142	10 694	6 550	328 604
Резерв по прочим активам	3 044	220	0	0	949	6 550	10 763
Итого за вычетом резерва	301 323	4 063	1 568	1 142	9 745	0	317 841

К требованиям свыше года относятся:

- гарантийный депозит по договору аренды на сумму 178 тыс. рублей;
- задолженность по договорам обслуживания АБС на сумму 9 466 тыс. рублей.

4.11. Средства кредитных организаций

	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Средства на корреспондентских счетах кредитных организаций	11	11
Прочие привлеченные средства по сделке РЕПО	14 959	-
Обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг	6 443	-
Итого средств кредитных организаций	21 413	11



4.12. Средства клиентов

	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Средства на брокерских счетах	245 211	-
Средства на текущих и расчетных счетах	82 163	89 915
Клиенты - физические лица	10 589	25 134
Корпоративные клиенты	71 574	64 781
Срочные депозиты	330 656	700 092
Клиенты - физические лица	6 080	73 092
Корпоративные клиенты	324 576	627 000
Прочие привлеченные средства	85 440	-
Итого средств клиентов	743 470	790 007

На 1 января 2015 года структура на счетах корпоративных клиентов остатков – 396 150 тыс. рублей.

в том числе:

- предоставление прочих услуг 63%
- финансовое посредничество и прочее финансовое посредничество, прочее страхование и страхование через агентов – 31%
- деятельность связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий – 4%
- прочее – 2%

На 1 января 2014 года структура на счетах корпоративных клиентов остатков – 691 781 тыс. рублей.

в том числе:

- биржевые операции с фондовыми ценностями и управление финансовыми рынками – 80%
- прочее финансовое посредничество, прочее страхование и страхование через агентов – 2%
- фармацевтическое производство и пр-во лекарственных препаратов – 11%
- деятельность в области управления предприятиями (охранные п/п)- 2%
- производство дистиллированных алкогольных напитков - 2%
- облуживание информационных технологий, программное обеспечение и вычислительная техника и исследование рынка– 1%
- прочее – 2%

4.13. Выпущенные долговые обязательства:

	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Выпущенные долговые обязательства:		
Векселя процентные	21 920	36 920
Итого выпущенных долговых обязательств:	21 920	36 920

Все долговые обязательства (векселя) выпущенные Банком, являются обеспечением выданных клиентам гарантий. Срок погашения векселей соответствует сроку действия гарантий. Дата начала размещения векселей: с января по апрель 2013 года, условие погашения: по предъявлению, но не ранее 01.02.2016.

Вышеуказанные векселя выпускались с доходностью от 9% до 9,5%.

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года у Банка отсутствовали договора по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащие условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

На конец отчетного периода у Банка отсутствует просроченная задолженность в отношении неисполненных обязательств, включая выпущенные векселя.

4.14. Прочие обязательства

	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Финансовые обязательства	15 896	18 396
Обязательства по уплате процентов	6 320	5 950
Обязательства по выплате дивидендов	4 551	4 552
Прочие обязательства, в том числе	5 025	7 255
- рубли	4 970	7 231
- доллары США	19	9
- евро	36	15
Резервы под оценочные обязательства некредитного характера	-	639
Нефинансовые обязательства	61	2 803
Расчеты с бюджетом по налогам	61	2 803
Итого прочих обязательств:	15 957	21 199

Информация об объеме обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения

На 01 января 2015 года

Наименование статьи	Сроки погашения					
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 270 дней	свыше года	до востребования	всего
Финансовые обязательства	2 124	0	2 768	3 747	7 257	15 896
Обязательства по уплате процентов	1 723	0	850	3 747	0	6 320
Обязательства по выплате дивидендов	0	0	0	0	4 551	4 551
Прочие обязательства	401	0	1 918	0	2 706	5 025
Нефинансовые обязательства	22	39	0	0	0	61
Расчеты с бюджетом по налогам	22	39	0	0	0	61
Итого обязательства	2 146	39	2 768	3 747	7 257	15 957

На 01 января 2014 года

Наименование статьи	Сроки погашения				
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	свыше года	до востребования	всего
Финансовые обязательства	7 118	694	2 304	8 280	18 396
Обязательства по уплате процентов	3 680	605	1 665	0	5 950
Обязательства по выплате дивидендов	0	0	0	4552	4552
Прочие обязательства	3 438	89	0	3 728	7 255
Резервы под оценочные обязательства некредитного характера	0	0	639	0	639
Нефинансовые обязательства	349	2 454	0	0	2 803
Расчеты с бюджетом по налогам	349	2 454	0	0	2 803
Итого обязательства	7 467	3 148	2 304	8 280	21 199

4.15. Уставный капитал Банка

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года зарегистрированный уставный капитал Банка состоит из 56 490 000 обыкновенных акций и 100 000 привилегированных акций, находящихся в обращении. Номинальная стоимость каждой обыкновенной акции с государственным регистрационным номером выпуска 10400435В составляет 10 рублей, номинальная стоимость каждой привилегированной акции составляет 1 рубль. При этом число привилегированных именных акций с государственным регистрационным номером выпуска 20100435В номинальной стоимостью 1 рубль каждая - 90 000 штук; число привилегированных именных акций с государственным регистрационным номером выпуска 20200435В номинальной стоимостью 1 рубль каждая - 10 000 штук.

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
1	2	3
Обыкновенные акции	564 900 000	99,982
Привилегированные акции	100 000	0,018

2 ноября 2005 года осуществлено размещение последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций Банка в количестве 15 млн. штук, на сумму 150 млн. руб.:

- Категория (тип) ценных бумаг - акции обыкновенные именные бездокументарные;
- Государственный регистрационный номер - 10400435В;
- Номинал - 10 рублей.

Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления и право голоса (один голос на акцию) на годовом и прочих общих собраниях акционеров Банка.

Акционеры - владельцы привилегированных акций не имеют права голоса на общих собраниях акционеров Банка, если иное не установлено действующим законодательством. Акционеры - владельцы привилегированных акций приобретают право голоса при решении на общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев этого типа привилегированных акций, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам - владельцам иного типа привилегированных акций преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций. Акционеры - владельцы привилегированных акций определенного типа приобретают право голоса при решении на общем собрании акционеров вопроса об обращении с заявлением о делистинге привилегированных акций этого типа. Указанное решение считается принятым при условии, что за него отдано не менее чем три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров, за исключением голосов



акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, и три четверти голосов всех акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа.

Акционеры - владельцы привилегированных акций имеют право на получение дивидендов. Размер дивидендов по привилегированным акциям с государственным регистрационным номером выпуска 20100435В составляет 70% номинальной стоимости акций, по привилегированным акциям с государственным регистрационным номером выпуска 20200435В составляет 100% номинальной стоимости акций.

Банком дивиденды из чистой прибыли по итогам работы за 2012 и 2013 годы не выплачивались.

По решению общего собрания акционеров Банк вправе произвести консолидацию размещенных акций, в результате которой две или более акций Банка конвертируются в одну новую акцию той же категории (типа). При этом в Устав Банка вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций Банка соответствующей категории (типа).

По решению общего собрания акционеров Банк вправе произвести дробление размещенных акций Банка, в результате которого одна акция Банка конвертируется в две или более акций Банка той же категории (типа). При этом в Устав Банка вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций Банка соответствующей категории (типа).

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года Банк не владел собственными акциями.

4.16. Доходы и расходы

Чистая прибыль Банка по данным формы 0409807 "Отчёт о прибылях и убытках (публикуемая форма)" за 2014 год составила 14 018 тыс. р., за 2013 год прибыль Банка составила 25 026 тыс. р.

4.17. Создание резерва под обесценение

	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
По кредитам, выданным клиентам	12 460	(24 373)
По прочим активам	3 278	(6 786)
	15 738	(31 159)



4.18. Информация о сумме курсовых разниц.

Суммы положительных курсовых разниц, признанных в составе прибыли на 01 января 2015 и на 01 января 2014, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составили 153 235 тыс. рублей и 6 498 тыс. рублей соответственно.

4.19. Основные компоненты расхода по налогу

	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Расход по текущему налогу на прибыль	1804	9 840
Отложенный налог на прибыль	1415	-
Прочие налоги и сборы	3 239	3 625
Всего начисленных и уплаченных налогов	6 458	13 465

В 2014 году и 2013 году процентная ставка по налогу на прибыль не изменялась и составляла 20%. В течение 2014 года новых налогов введено не было.

По другим налогам ставки также не изменялись.

4.20. Информация о вознаграждении работникам

В 2014 году вознаграждение персоналу Банка включало в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода, включая премию по итогам работы за предыдущий год, в размере 66 637 тыс. рублей (в 2013 году – 86 042 тыс. рублей).

В 2014 году, в связи с закрытием внутренних подразделений Банка, имело место выбытие основных средств на сумму 3 555 тыс. рублей, при этом по ряду видов основных средств сумма доходов от выбытия составила 136 тыс. рублей, сумма расхода от выбытия – 467 тыс. рублей.

В отчетном периоде затраты на исследования и разработки Банком не производились.

4.21. Достаточность капитала

Главная цель процесса управления банковским капиталом заключается в привлечении и поддержке достаточного объема капитала для расширения деятельности и создание защиты от рисков. Величина капитала определяет объемы



активных операций банка, размер депозитной базы, возможности заимствования средств на финансовых рынках, максимальные размеры предоставленных кредитов, величину открытой валютной позиции и другие важные показатели, которые существенным образом влияют на деятельность Банка. Одним из актуальных вопросов для Банка является наращивание капитальной базы.

Для пополнения капитала Банком могут использоваться два метода:

- метод внутренних источников пополнения капитала;
- метод внешних источников пополнения капитала.

Реинвестирование прибыли - самая приемлемая форма финансирования Банка, который стремится расширить свою деятельность.

Чистая прибыль, которая осталась в распоряжении Банка после выплаты налогов, может быть направлена во исполнение двух основных задач: 1) обеспечение определенного уровня дивидендных выплат акционерам; 2) достаточное финансирование деятельности банка. Таким образом, дивидендная политика Банка оказывает значительное влияние на возможности расширения капитальной базы за счет внутренних источников.

Преимущества метода внутренних источников пополнения капитала:

- независимость от конъюнктуры рынка;
- нет расходов на привлечение капитала извне;
- простота применения, поскольку средства просто переводятся с одного бухгалтерского счета на другого;
- нет угрозы потери контроля над Банком со стороны акционеров.

Одним из недостатков метода внутренних источников пополнения капитала это медленное наращивание капитала.

Привлечение капитала за счет внешних источников возможно несколькими способами:

- эмиссия акций;
- эмиссия капитальных долговых обязательств (субординирований займ);
- продажа активов и аренда недвижимости.

Внешние источники роста капитальной базы позволяют Банку решать задачи по наращиванию капитала быстро и в больших объемах.

В настоящее время главным источником роста капитала Банка является нераспределенная прибыль.

К источникам базового капитала относятся средства уставного капитала в форме обыкновенных акций, эмиссионный доход, резервный фонд, нераспределенная прибыль предшествующих лет. За 2013 - 2014 годы эти источники остались неизменными, за исключением нераспределенной прибыли, которая увеличилась на 27 867 тыс. рублей и составила 66 172 тыс. рублей.

К показателям, уменьшающим источники базовой прибыли относятся вложения в



нематериальные активы, убытки отчетного года и отрицательная величина добавочного капитала. В составе убытков отчетного года признана отрицательная переоценка по ценным бумагам и ПФИ.

К источникам дополнительного капитала относятся средства уставного капитала в форме привилегированных акций.

Значения норматива достаточности капитала Банка по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года соответствуют законодательно установленному уровню и в течение отчетного периода не нарушались.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 1 января представлен следующим образом:

	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Базовый капитал	1 067 875	1 066 559
Основной капитал	1 067 875	1 066 559
Дополнительный капитал	84	11 392
Всего капитала	1 067 959	1 077 951
Активы, взвешенные с учетом риска	3 565 959	2 774 376
Норматив достаточности капитала (%)	29,9%	38,8%

В составе капитала Банка отсутствуют привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы).

За отчетный период Политика Банка по управлению Капиталом не изменилась.

В составе Капитала создание и восстановление резерва от обесценения активов учитывается через финансовый результат.

Непризнанные дивиденды по кумулятивным привилегированным акциям отсутствуют.

4.22. Движение денежных средств

По состоянию на 1 января 2015 года на счетах обязательных резервов Банка, перечисленные в Банк России, учитываются денежные средства в общей сумме 11 478 тыс. руб.

Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, Банком не проводились.

В отчетном периоде у Банка отсутствовали неиспользованные кредитные средства, в том числе с ограничениями по их использованию.

Существенная информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов требующаяся к раскрытию отсутствует.

5. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры по управлению рисками

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.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за реализацию стратегии и политики в области управления рисками, мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков.

С целью реализации процесса регулирования рисков и принципов управления рисками в Банке созданы следующие комитеты:

- Кредитный комитет
- Комитет по управлению активами и пассивами

К компетенции Отдела контроля рисков относятся: идентификация и оценка рисков, анализ и прогнозирование уровня рисков, выработка рекомендаций по минимизации рисков, информирование органов управления Банка о текущих и прогнозируемых уровнях риска.

Кредитный, рыночный, операционный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Правлением, Службой внутреннего аудита, Кредитным комитетом и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений, ответственность и полномочия по управлению рисками распределены между разными подразделениями Банка, в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков.

Информационное обеспечение управления рисками основано на системе отчетов:

Отчет	Срок представления
Отчеты по финансовым рискам (рыночный, кредитный, ликвидности) и соблюдении лимитов	Ежемесячно до 20 числа следующего месяца
Отчеты по организационным рискам (правовой, репутационный, операционный)	Ежеквартально до 20 числа первого месяца после квартальной отчетной даты
Отчет о выполнении лимита стоп-лосс по портфелю облигаций	С периодичностью заседаний, за 1 день до заседания

Стратегия управления рисками

Стратегия управления рисками (риск-менеджмента) Банка направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых рисков.

Стратегия риск-менеджмента Банка предполагает:

соответствие стратегическим целям Банка, определяемым Советом Директоров Банка;

- приоритетное развитие кредитного бизнес-направления деятельности;
- равные условия для развития высокорисковых бизнес-направлений, связанных с переоценкой активов по рыночной стоимости;
- учет уровня риска при оценке эффективности бизнес-направлений и деятельности структурных подразделений Банка и перераспределение частных лимитов риска в соответствии с финансовыми результатами;
- эффективное управление собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне.

Стратегия риск-менеджмента подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. В течение 2014 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом:



	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Основной капитал	1 067 875	1 066 559
Базовый капитал	1 067 875	1 066 559
Собственные средства (капитал)	1 067 959	1 077 951
Активы, взвешенные с учетом риска	3 565 959	2 774 376
Норматив достаточности капитала (%)	29,9	38,4

Изменение уровня достаточности капитала в течение года представлено следующим образом:

	Максим. значение за 2014 год	Миним. значение за 2014 год	Среднее значение за 2014 год
Норматив достаточности капитала (%)	40,8	25,6	30,1

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного Комитета и КУАП, в функции которых входит принятие решений по регулированию кредитного риска, а также контроль выполнения внутренних лимитов и нормативов.

Кредитная политика Банка, а также вносимые в нее изменения и дополнения рассматриваются Кредитным комитетом, Правлением и утверждаются Советом директоров Банка.

Кредитная политика регулирует проведение Банком кредитных и иных операций, содержащих кредитный риск (далее – кредитные операции), которые осуществляются с розничными и корпоративными клиентами, включая различные виды краткосрочного и долгосрочного кредитования, предоставление гарантий, открытие аккредитивов, принятие гарантий в обеспечение исполнения обязательств корпоративных клиентов, подтверждение аккредитивов.

Кредитная политика распространяется на сделки, несущие кредитный риск, с финансовыми учреждениями (кредитные организации, платежные/расчетные системы, депозитарии, клиринговые центры, финансовые компании), в том числе межбанковское кредитование, конверсионные операции, ограничение рисков проведения операций по счетам-ностро, выдачу/принятие гарантий, подтверждение аккредитивов, сделки продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов) и т.п., а также участие в синдицированных кредитах, займах, позволяющих разделить риск.

Процедуры рассмотрения заявок, методология оценки кредитоспособности заемщиков и контрагентов, требования к кредитной документации установлены в Положениях о порядке предоставления кредитов по разным программам кредитования.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов передаются на рассмотрение в Департамент активных операций, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом активных операций. Перед тем, как Кредитный Комитет одобрит отдельные операции, документы проверяются специалистами юридической службы. Управление безопасности проводит проверку по вопросам экономической безопасности клиента.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Информация о кредитном риске, раскрывающая сведения о качестве активов Банка, величине, сроках просроченной задолженности и о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), а также величине сформированных резервов на возможные потери представлена далее:

	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) всего	27 000	268 934
оптовая и розничная торговля,		
ремонт автотранспортных средств,	-	57 410
мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования		
строительство зданий и сооружений	-	23 200
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	-	-
прочие виды деятельности	27 000	152 250
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	-	835
на завершение расчетов	-	35 239
Кредиты физическим лицам всего,	-	-
в том числе:		
Жилищные кредиты всего, в т.ч.	-	-
Ипотечные кредиты	-	-
Потребительские кредиты	-	-



Итого кредитов юридическим и физическим лицам	27 000	268 934
Резерв на возможные потери по ссудам	(870)	(38 400)
Итого чистой ссудной задолженности	26 308	230 534

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2015 года

Состав активов	Сумма требова ния	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	Расчетны й	Расчетный с учетом обеслече ния	Фактически сформированный по категориям качества				
													итого	II	III	IV	V
Средства в кредитных организациях (кроме средств в ЦБ РФ)	126 429	126 361	0	0	0	68	0	0	0	0	68	0	68	0	0	0	68
Ссудная задолженность	470 173	433 547	36 626	0	0	0	0	0	0	0	966	966	966	966	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	102 068	6 443	95 625	0	0	0	0	0	0	0	956	111	111	111	0	0	0
Прочие активы всего, в том числе:	327 903	240 119	84 109	0	0	3 675	0	0	0	0	1 146	1 146	1 174	912	0	0	3 675
дебиторская задолженность	11 334	4882	2777	0	0	3 675	0	0	0	3 413	3 675	3 675	3 703	28	0	0	3 675



Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2014 года

Состав активов	Сумма требова ния	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери				
							до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчет ный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный		
		итого	по категориям качества												
			I	II	III	IV							V	II	III
Средства в кредитных организациях (кроме средств в ЦБ РФ)	13 023	12 955	0	0	0	68	0	0	0	68	0	0	0	68	
Ссудная задолженность	794 644	525 710	219 900	23 200	0	25 834	0	835	24 999	38 400	38 400	7 694	4 872	0	25 834
Прочие активы всего, в том числе:	316 216	370	308 347	0	0	7 499	0	2 415	4 135	10 543	10 543	10 763	3 264	0	7 499
дебиторская задолженность	7 822	323	0	0	0	7 499	0	2 415	4 135	7 499	7 499	7 499	0	0	7 499



По состоянию на 01.01.2015 в кредитном портфеле банка отсутствует просроченная задолженность. По состоянию на 01.01.2014 в кредитном портфеле банка присутствовала просроченная задолженность в размере 25 834 тыс. рублей (0.87% от общего размера активов банка).

По состоянию на 01.01.2015 реструктурированная задолженность отсутствует. По состоянию на 01.01.2014 в кредитном портфеле банка присутствовала реструктурированная задолженность в размере 67 650 тыс. рублей (2.28% от общего размера активов банка).

По состоянию на 01.01.2015 обеспечение по кредитам корпоративных клиентов не участвует в формировании резервов. Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщиков, чем от стоимости обеспечения.

По состоянию на 01 января 2015 года были заключены сделки прямого РЕПО с Банком России, с кредитной организацией и с прочими финансовыми организациями. Долговые ценные бумаги предоставленные в качестве обеспечения представлены в разделе 4.6 Активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания.

Структура по видам обеспечения

Обеспечение является инструментом, способствующим уменьшению кредитного риска по кредитному продукту. В области обеспечения Кредитная политика определяет следующие основные способы обеспечения: залог (заклад) и поручительства (гарантии) третьих лиц.

При оценке качества обеспечения Банк руководствуется внутренними нормативными актами и нормативными документами Банка России, в частности Положением Центрального банка Российской Федерации от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Корпоративный бизнес:

Банк, как правило, осуществляет выдачу кредитов заемщикам – корпоративным клиентам при условии предоставления ими обеспечения исполнения своих обязательств.

Возможность проведения кредитных сделок без обеспечения предусмотрена для ограниченного круга корпоративных клиентов, относящихся к категории финансово-устойчивых заемщиков в соответствии с методиками Банка, или по кредитным продуктам, риски по которым минимизируются их условиями. При этом к необеспеченным ссудам относятся бланковые ссуды, ссуды с обеспечением в виде товаров в обороте и поручительств физических и юридических лиц. Риск проведения необеспеченных кредитных операций корректируется ограничением срока их проведения, суммой выдаваемого кредита относительно объема получаемой



заемщиком среднемесячной выручки, наличием устойчивых кредитовых денежных оборотов по счетам заемщика.

Политика Банка в области обеспечения по операциям с кредитным риском основывается на следующих принципах:

- формирование надежного и ликвидного портфеля обеспечения, достаточного для покрытия принимаемых кредитных рисков;
- дифференциация требований к уровню достаточности обеспечения для покрытия принимаемых кредитных рисков в зависимости от категории заемщиков, вида обеспечения и вида кредитного продукта;
- максимизация в портфеле доли ликвидного и высоколиквидного обеспечения по классификации Банка, предусмотренной локальными нормативными актами;
- организация оценки и мониторинга обеспечения, как силами структурных подразделений Банка, так и с привлечением сторонних организаций на протяжении всего срока действия кредитной операции.

Работа с обеспечением в Банке организуется на основании требований действующего законодательства и внутренних нормативных актов Банка.

В целях усиления конкурентных преимуществ политика Банка в области обеспечения по сделкам с кредитным риском будет реализовываться с учетом следующих требований:

- учет и стандартизация требований по обеспечению в рамках разработки новых кредитных продуктов;
- адаптация требований по обеспечению в зависимости от уровня принимаемых рисков и конкурентной ситуации на рынке.

Требования к обеспечению и виды обеспечения

В обеспечение кредитов Банк принимает:

- залог имущества или имущественных прав;
- поручительства юридических лиц;
- залог ценных бумаг;
- банковские гарантии;
- государственные гарантии субъекта Российской Федерации;
- муниципальные гарантии и поручительства.

Банк выстраивает свои приоритеты по видам обеспечения с учетом текущей экономической ситуации, ее влияния на ликвидность обеспечения, стоимость, спрос на данный предмет залога.

Принимаемое Банком обеспечение по операциям с кредитным риском должно соответствовать следующим требованиям:



- ликвидность обеспечения соответствует требованиям Банка,
- его залоговая стоимость обеспечивает покрытие кредитного риска, то есть, достаточна для компенсации Банку основной суммы долга, процентов за пользование кредитом, иных платежей, связанных с кредитованием, а также возможных издержек, связанных с его реализацией, на случай невыполнения заемщиком обязательств по кредитному договору,
- финансовое положение залогодателя – третьего лица/поручителя/гаранта отвечает требованиям Банка,
- обеспечение доступно для контроля Банком,
- права залогодателя на залог имеют юридическую силу и у залогодателя имеются полномочия для предоставления залога, предоставленные поручительства обеспечены имеющимися у поручителя активами.

При принятии обеспечения кредитующие подразделения обеспечивают:

- предварительную до выдачи кредита проверку закладываемого в обеспечение имущества по его составу, физическому состоянию, условиям хранения с оформлением Акта проверки залога, подписанного Банком и залогодателем,
- анализ финансового положения залогодателя – третьего лица, поручителя, гаранта – в случае формирования резервов с учетом обеспечения по ссудам.

В целях снижения кредитных рисков при предоставлении в обеспечение обязательств залога Банк, как правило, предъявляет требование о страховании имущества от рисков утраты и повреждения на сумму не менее суммы кредита и на срок, превышающий срок кредитования.

Банк при установлении требований по страхованию предметов, передаваемых в залог, в отношении заемщиков – корпоративных клиентов применяет дифференцированный подход в зависимости от уровня риска кредитной операции, финансового состояния заемщика, риска утраты заложенного имущества.

Мониторинг обеспечения включает проверку состояния и сохранности заложенного имущества, мониторинг рыночной/ликвидационной/залоговой стоимости предмета залога, а также его справедливой стоимости, оценку достаточности стоимости обеспечения для покрытия обязательств перед Банком, актуальности договоров и полисов страхования, финансового состояния залогодателей – третьих лиц/поручителей/гарантов.

Мониторинг фактического состояния имущества проводится путем выезда на место нахождения имущества, а также на основании информации, предоставляемой залогодателем и получаемой от третьих лиц.

Оценка рыночной и ликвидационной стоимости предмета залога проводится:

- с привлечением независимых Оценщиков, удовлетворяющих требованиям Банка,
- либо специалистом Банка самостоятельно.

Обязательное привлечение Оценщиков для оценки основного обеспечения по следующим видам сделок:

- проектное финансирование;

- проблемные кредиты, если:
 - основным обеспечением по сделке выступают доли в уставном капитале обществ, нерыночные ценные бумаги, бизнес;
 - если обязательства заемщика по погашению задолженности превышают 100 млн. рублей и закрываются путем передачи имущества Банку;
 - при принятии решения о реструктуризации путем увеличения кредитной задолженности и/или принятия нового обеспечения;
 - иные сделки по решению уполномоченных должностных лиц и коллегиальных органов Банка.

В отношении иного имущества оценочная стоимость устанавливается на основании доступных статистических данных, материалов экономической прессы и т.п., мотивированного заключения уполномоченного сотрудника Банка, результаты оценки документально оформляются и включаются в заключение, выносимое на рассмотрение Кредитного комитета.

Залоговая стоимость имущества устанавливается:

- исходя из ликвидационной стоимости, определенной оценочной компанией, с учетом суждения уполномоченного специалиста о приемлемости, представленной Оценщиком оценки;
- исходя из рыночной стоимости, определенной уполномоченным специалистом самостоятельно, с применением маржи ликвидности, которая определяет безопасный уровень потери стоимости имущества за время нахождения его в залоге и установлена в отношении каждого вида предметов залога локальным нормативным актом Банка.

Оценка рыночной/залоговой стоимости предмета залога проводится на момент принятия решения по кредиту и в течение действия кредитного договора с периодичностью, определяемой локальными нормативными актами Банка.

В соответствии с локальным нормативным актом Банк для целей формирования резерва на возможные потери определяет справедливую стоимость залога, которая определяется на основании рыночной стоимости, уменьшенной на величину затрат на реализацию обеспечения, при этом период экспозиции предмета залога не должен превышать 180 дней.

Банк принимает в качестве основного обеспечения поручительства юридических лиц и гарантии банков. Оценка гарантий и поручительств, в качестве обеспечения возвратности кредита осуществляется путем анализа правоспособности гаранта/поручителя, его финансового состояния, деловой репутации.

Если залогодателем по договору залога является третье лицо, Банк в целях снижения рисков, связанных с возможной реализацией залога в случае невыполнения заемщиком обязательств по кредитному договору примет такое обеспечение только при условии, что финансовое положение залогодателя – третьего лица будет оценено как «хорошее» или «среднее» по методикам Банка. В установленных локальными нормативными актами/решениями коллегиальных органов случаях Банк



дополнительно к договору залога требует представления залогодателем – третьим лицом поручительства.

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, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУАП, возглавляемый Председателем КУАП, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает внутренние нормативы рыночного риска, основываясь на рекомендациях и предложениях по регулированию уровня риска Отдела контроля рисков.

Банк управляет рыночным риском 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 рассматриваются и утверждаются Правлением.

Размер и динамика рыночного риска представлены в следующей таблице:

Размер рыночного риска

Показатели	01.01.2015	01.01.2014
Процентный риск (ПР)	192 913	113 550
Общий процентный риск (ОПР)	38 622	19 659
Специальный процентный риск (СПР)	154 291	93 891
Фондовый риск (ФР)	9 170	0
Общий фондовый риск (ОФР)	0	0
Специальный фондовый риск (СФР)	9 170	0
Рыночный риск (РР)	2 526 038	1 419 375
РР/Капитал	237,9%	131,8%

На отчетную дату отношение рыночного риска к капиталу составляет 237,9%. В течение года объем риска вырос, рост в большей степени связан с увеличением объема и расширением состава портфеля ценных бумаг. Размер рыночного риска является умеренным.

Информация о финансовых вложениях в долговые и долевые ценные бумаги расположена в Разделе «Пояснительная информация к годовому отчету».



На 1 января 2015 года размер портфеля ценных бумаг составил 43% активов Банка. Позиции по всем ценным бумагам соответствуют утвержденным лимитам.

На 1 января 2015 года весь портфель ценных бумаг банка состоит из бумаг входящих в Ломбардный список ЦБ и может быть использован для предоставления обеспечения.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

В соответствии с внутренней методикой, процентный риск оценивается и анализируется на основе гэп-анализа. С учетом рекомендаций Письма Банка России №15010306/3995, процентный риск оценивается на интервалах до 1 года, при этом предполагается, что изменение ставки происходит в середине временного интервала. Процентный риск в данном случае оценивается путем умножения величины гэпа на изменение процентной ставки. Предполагается одинаковое изменение ставки доходности по всем активам и обязательствам и на всех временных интервалах (параллельный сдвиг кривой доходности на 4%).

Оценки процентного риска в рамках рыночного осуществляется ежемесячно до 20 числа следующего месяца.

Анализ влияния изменений процентного риска на финансовый результат и капитал банка проведен по долговым финансовым активам, имеющихся в наличии для продажи в разделе «Рыночный риск».

Оценка процентного риска с использованием гэл-анализа

(млн. руб.)

Финансовые инструменты	Срок до погашения (востребования)				
	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет
АКТИВЫ, ПРИНОСЯЩИЕ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД					
МБК размещенные	13	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	0	0	15	12	0
Вложения в облигации	72	761	265	900	27
Прочие процентные активы (в т.ч. обратное репо, валютный своп)	310	0	0	0	0
Учтенные векселя	0	0	0	0	0
ИТОГО АКТИВОВ (накопленным итогом)	395	1156	1436	2348	2375
ИТОГО АКТИВОВ (сроком погашения в данном временном интервале)	395	761	280	912	27
ПАССИВЫ, ТРЕБУЮЩИЕ УПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ					
МБК привлеченные	0	0	0	0	0
Средства клиентов	335	0	46	31	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	22
Прочие обязательства, требующие уплаты процентов (в т.ч. прямое репо)	1350	0	0	0	0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (накопленным итогом)	1685	1685	1731	1762	1785
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроком востребования в данном временном интервале)	1685	0	46	31	23
ГЭП					
Процентный гэл	-1290	761	234	881	27
Процентный гэл, накопленным итогом	-1290	-529	-295	586	613
Совокупный относительный гэл	23%	69%	83%	133%	133%
ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК					
Процентный риск (стресс 1%)	-12.90	7.61	2.34	8.81	0.27
Процентный риск (стресс 4%).	-51.60	30.44	9.36	35.24	1.08
Совокупный процентный риск (стресс 1%), накопленным итогом	-12.36	-6.02	-4.56	-2.36	-2.49
Совокупный процентный риск (стресс 4%), накопленным итогом	-49.45	-24.08	-18.23	-9.42	-9.96
Процентный риск (по VaR)	-126.28	129.03	56.11	298.76	12.95
Совокупный процентный риск (по VaR), накопленным итогом	-121.02	-13.49	21.58	96.27	-



Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Размер открытой валютной позиции Банка по отношению к капиталу составляет менее 2%, поэтому валютный риск, в соответствии с методикой Банка России, в расчет рыночного риска не принимается (Положение Банка России №387-П).

Наименование иностранной валюты	01.01.2015	01.01.2013
USD (рублевый эквивалент)	275	-131
EUR (рублевый эквивалент)	-475	-47
ОВП	-200	-178
ОВП/Капитал	0,02%	0,02%
Лимит ОВП	5000	5000

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлена следующим образом.

Наименование статьи	Рубли, тыс. рублей	Доллары США, тыс. рублей	Евро, тыс. рублей	Всего, тыс. Рублей
I. АКТИВЫ				
1. Денежные средства	16 629	191	3 643	20 463
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	43 394	0	0	43 394
2.1. Обязательные резервы	11 478	0	0	11 478
3. Средства в кредитных организациях	77 912	42 652	5 796	126 361
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5. Чистая ссудная задолженность	35 753	94 356	345 541	475 650
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 129 926	58 506	0	2 188 432
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8. Требования по текущему налогу на прибыль	34 959	0	0	34 959
9. Отложенный налоговый актив	4 572	0	0	4 572
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 341	0	0	4 341
11. Прочие активы	327 278	6 777	0	334 055
12. Всего активов	2 674 765	202 483	354 980	3 232 227
II. ПАССИВЫ				
13. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 350 000	0	0	1 350 000
14. Средства кредитных организаций	21 413	0	0	21 413
15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	662 000	67 771	13 700	743 470
15.1. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	16 195	201	268	16 664
16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через	356	0	0	356



прибыль или убыток						
17. Выпущенные долговые обязательства	21 920	0	0	0	21 920	
18. Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
19. Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
20. Прочие обязательства	15 897	19	42	15 957		
21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	2 388	0	0	2 388		
22. Всего обязательств	2 073 973	67 789	13 742	2 155 504		



Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом.

Наименование статьи	Рубли, тыс. рублей	Доллары США, тыс. рублей	Евро, тыс. рублей	Всего, тыс. Рублей
I. АКТИВЫ				
1.Денежные средства	20 489	960	632	22 081
2.Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	70 601	0	0	70 601
2.1.Обязательные резервы	14 054	0	0	14 054
3.Средства в кредитных организациях	6 732	397	5 826	12 955
4.Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5.Чистая ссудная задолженность	386 348	368 367	1 529	756 244
6.Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 115 561	0	0	1 115 561
6.1Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7.Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8.Требования по текущему налогу на прибыль	36 252	0	0	36 252
9.Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
10.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 854	0	0	5 854
11.Прочие активы	317 841	0	0	317 841
12.Всего активов	1 959 678	369 724	7 987	2 337 389
II. ПАССИВЫ				
13.Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	400 000	0	0	400 000
14.Средства кредитных организаций	11	0	0	11
15.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	778 712	3 279	8 016	790 007
15.1.Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	97 495	609	120	98 224
16.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через	0	0	0	0

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2014 год.

прибыль или убыток					
17. Выпущенные долговые обязательства	36 920	0	0	0	36 920
18. Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
19. Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
20. Прочие обязательства	21 172	9	17	21 199	
21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	2 104	0	0	2 104	
22. Всего обязательств	1 238 919	3 288	8 034	1 250 241	

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Факторы риска ликвидности, разделение полномочий и ответственности в процессе управления ликвидностью, методы оценки и управления ликвидностью, порядок предоставления отчетности и обмена информацией в процессе управления им подробно изложены в Положении об управлении риском ликвидности.

Система управления ликвидностью и контроля над ее состоянием включают следующие элементы:

- общая организация эффективного управления ликвидностью и контроль над ее состоянием возложена на Председателя Правления, Совет Директоров Банка;
- органом, ответственным за разработку и проведение политики управления ликвидностью, принятие решений по управлению ликвидностью, за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля над ее состоянием и выполнением соответствующих решений, является Комитет по управлению активами и пассивами;
- подразделение, ответственное за проведение анализа состояния ликвидности, – отдел отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности;
- подразделение, несущее ответственность за соблюдение установленных норм и лимитов при совершении активных операций, – Казначейство;
- подразделения, предоставляющие информацию о поступлениях и платежах клиентов, – дополнительные офисы Банка;



- совокупность внутренних документов Банка, регулирующих уровень ликвидности Банка и предусматривающих меры по ее поддержанию, – документы, определяющие порядок проведения анализа состояния ликвидности, решения органов управления по мобилизации активов, по введению новых “банковских продуктов” привлечения дополнительных ресурсов и прочее;

- система предоставления периодической и оперативной информации и отчетности о состоянии ликвидности Банка контролирующими органами;

- контроль над соблюдением процедур и механизмов управления ликвидностью осуществляет Служба внутреннего контроля.

Отделом отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности на ежедневной основе производится расчет обязательных экономических нормативов в соответствии с порядком, установленным нормативными документами ЦБ РФ, и оценка соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности и величины принимаемых Банком рисков.

Обязательным элементом управления ликвидностью является периодический обзор состояния ликвидности, основанный на сопоставлении краткосрочных прогнозов о состоянии ликвидности и данных отчетности. При наличии несоответствия между прогнозным и фактическим результатами деятельности, проводится анализ возникших расхождений с целью внесения корректировок в систему управления ликвидностью. В целях оценки перспективного состояния ликвидности составляется краткосрочный прогноз показателей ликвидности.

Прогнозирование уровня ликвидности производится путем экстраполяции текущего уровня ликвидности с учетом поправок на планируемые изменения в структуре активов и пассивов на основе данных, получаемых от структурных подразделений Банка, ответственных за предоставление такой информации.

Метод разрывов ликвидности позволяет оценивать и анализировать риск текущей и долгосрочной ликвидности. Данный метод заключается в анализе таблицы разрывов активов и обязательств по срокам погашения, составленной с использованием рекомендованной Банком России формы (письмо ЦБ РФ от 27.07.2000 г. № 139-Т).

Метод анализа разрывов ликвидности позволяет выявить периоды, когда у Банка возникает дефицит денежных ресурсов, способный привести к реализации риска ликвидности.

Показатели разрыва ликвидности на основе данных формы 125 анализируются Отделом контроля рисков ежемесячно.

Дефицит (избыток) ликвидности по срокам до погашения (востребования)

Наименование показателя	Суммы активов и обязательств, сгруппированные по срокам, оставшимся до погашения (востребования), накопленным итогом			
	до востребования и на 1 день	до 90 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ				
Денежные средства	182860	182860	182860	182860
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	1588134	1588134	1588134
Ссудная и приравненная к ней задолженность	438174	487775	493598	493598
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	600298	600298	600298	600298
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Прочие активы	309706	316287	316287	318187
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	1 531 038	3 175 354	3 181 177	3 183 077
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	11	11	11	11
Средства клиентов, из них	331002	630388	662826	662826
вклады физических лиц	14212	14287	16750	16750
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	27932
Прочие обязательства	7246	1467273	1467273	1467273
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	338 259	2 097 672	2 130 110	2 158 042
Внебалансовые обязательства и гарантии	288275	288275	288275	288275
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ				
14.Избыток (дефицит) ликвидности (ст.70(ст.12+13))	904 504	789 407	762 792	736 760
15.Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14(ст.12), %)	267%	38%	36%	34%
Предельно допустимое значение коэффициента дефицита ликвидности в соответствии с решением КУАП, х100, %	-30	-40	-40	-40
Предельно допустимое значение коэффициента избытка ликвидности в соответствии с решением КУАП, х100, %	550	250	70	70

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

В течение 2014 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню. Значения обязательных нормативов ликвидности представлены в следующей таблице.

	Требование	На 1 января 2015 год	На 1 января 2014 год
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	51,94	88,0
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	72,91	167,8
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	0,0	1,0

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства, нарушения внутренних порядков и процедур служащими Банка и (или) иными лицами, недостаточности функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем, а также в результате воздействия внешних событий.

Элементы системы управления и контроля над операционными рисками:

- идентификация и оценка источников операционных рисков;
- выявление критических зон риска и групп операций с повышенным уровнем риска;
- разработка и реализация мероприятий по ограничению и нейтрализации выявленных критических зон риска;
- разработка мероприятий по контролю выявленных стандартных видов операционного риска;
- разработка предложений по организационным преобразованиям с целью оптимизации осуществляемых бизнес – процессов, включающих документооборот, информационные потоки, распределение функций, полномочий и ответственности.

Осуществление контроля над уровнем операционного риска, помимо структурных подразделений, осуществляющих операционную деятельность, возложено на Службу внутреннего контроля Банка, которая уделяет особое внимание уровню операционного риска в Банке при проведении проверок, в том числе соблюдению операционным персоналом правил и процедур проведения операций.

Размер операционного риска (ОР) в соответствии с «Положением о порядке расчета операционного риска» ЦБ РФ № 346-П на дату мониторинга составляет 17,8 млн. руб. или 1,7% от капитала. Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска:

Показатели, тыс. руб.	Данные за отчетный период 2015	Данные за отчетный период 2014
Чистые процентные доходы	110 372	82 363
Чистые непроцентные доходы	39 967	38 807

Размер операционного риска, рассчитанный по внутренней методике на основе стандартизированного подхода по Базель 2, в соответствии с Положением об управлении операционным риском в АЛОР БАНК, на дату мониторинга составляет 40,2 млн руб. или 3,8% от капитала Банка:

В целях регулирования операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска - показателей, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. В качестве индикаторов уровня операционного риска используются:

- количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- количество уволенных (уволившихся) сотрудников;
- количество допущенных ошибок при проведении операций, выявленных Банком/Внешними органами контроля;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- Величина штрафов, пеней, неустоек, уплаченных Банком (симв. 27101027103 ф.102).

Для каждого индикатора установлены лимиты (сигнальные уровни) по каждой бизнес-линии, что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

Минимизация вероятности реализации риска за счет совершенствования процессов и процедур, как-то:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация двойного ввода;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики

ошибочных действий;

- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

Минимизация риска в результате осуществления контроля уполномоченными подразделениями Банка в отношении следующих правил и процедур:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- надлежащая подготовка персонала;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

В целях минимизации убытков в случае реализации операционного риска Банк осуществляет страхование объектов основных средств, находящихся в его собственности, а также других активов.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения убытков вследствие влияния внутренних и внешних факторов.

Внутренние факторы:

- несоблюдение законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов;
- несоответствие внутренних документов законодательству Российской Федерации, а также неспособность своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности вследствие действий служащих или органов управления;
- нарушение условий договоров;
- недостаточная проработка правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.
- Внешние факторы:
- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение в судебные органы для их урегулирования;
- нарушение клиентами и контрагентами условий договоров;



- нахождение организации, ее клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.
- Внешние факторы не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты.

Риск потери деловой репутации

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Уровень риска возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации признается удовлетворительным.

6. Сегменты деятельности Банка

Ниже приведена информация по состоянию на 1 января 2015 года в разрезе операционной деятельности Банка.

	Управление активами и пассивами Банка	Банковские услуги клиентам	прочие	Итого
Отчет о финансовых результатах				
Доходы	1 611 450	46 987		1 658 437
Расходы	1 495 402	68 416	(80 601)	1 644 419
Убыток/Прибыль	116 048	(21 429)	(80 601)	14 018
Баланс				
Активы	2 688 741	353 549	189 937	3 232 227
Итого актив	2 688 741	353 549	189 937	3 232 227
Обязательства	1 371 769	765 390	18 345	2 155 504
Капитал	1076723			1 076 723
Итого пассив	2 448 492	765 390	18 345	3 232 227



на 1 января 2014 года

	Управление активами и пассивами Банка	Банковские услуги клиентам	прочие	Итого
Отчет о финансовых результатах				
Доходы	478 950	111 519		590 469
Расходы	450 741	56 123	(58 579)	565 443
Убыток/Прибыль	28 209	55 396	(58 579)	25 026
Баланс				
Активы	1 115 561	756 244	465 584	2 337 389
Итого актив	1 115 561	756 244	465 584	2 337 389
Обязательства	28 413	1 198 525	23 303	1 250 241
Капитал	1 087 148	0	0	1 087 148
Итого пассив	1 115 561	1 198 525	954 471	2 337 389

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

Финансовая информация по операционным сегментам регулярно оценивается Комитетом по активам и пассивам Банка, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов и проведении оценки финансовых результатов деятельности.

7. Операции со связанными сторонами

Ниже приведена информация по операциям и расчётам со связанными сторонами (аффилированные лица и управленческий персонал) по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года.

	1 января 2015 года		1 января 2014 года	
	Сумма, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Сумма, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %
Чистая ссудная задолженность, в том числе резервы	9 530 (96)			
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	96 611	-	-	-
Прочие активы, в том числе	75 971	8%	304 903	8%



резервы на возможные потери	(746)	-	(3 044)	-
Средства клиентов – некредитных организаций, в том числе:	488 098	18,14%	173 367	6,1%
- средства на счетах управленческого персонала	135	-	23 012	10,1%
Прочие обязательства	1 926	-	98	-
Безотзывные обязательства кредитной организации	27 500	-	150 000	-

Ниже приведены доходы и расходы от операций со связанными сторонами за 2014 и 2013 годы.

	2014 год	2013 год
Процентные доходы	21 195	22 115
Процентные расходы, в том числе	(59 835)	(14 524)
- по управленческому персоналу	(132)	(1 551)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.	(96)	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	128	(62)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(454)	(264)
Комиссионные доходы, в том числе	11 835	1 481
- по управленческому персоналу	10	81
Комиссионные расходы	(23)	(128)
Изменение резерва по прочим потерям	2 187	(3 044)
Прочие операционные доходы	9	6
Операционные расходы, в том числе:	(10 413)	(13 610)
- расходы по управленческому персоналу	(10 406)	(13 499)

8. Управленческий персонал

Численность сотрудников Банка по состоянию на 1 января 2015 года составила 69 человек, в том числе 9 человек – основной управленческий персонал (по состоянию на 1 января 2014 года численность сотрудников Банка составляла 60 человек, в том числе 10 человек – основной управленческий персонал).

В 2014 году вознаграждение основному управленческому персоналу Банка включало в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчётного периода в размере 10 406 тыс. руб., что составляет 14,9% от фонда оплаты труда (в 2013 году – 13 499 тыс. руб., что составляло 15,7% от фонда оплаты труда). Членам Совета Директоров вознаграждение в 2014 и 2013 годах не выплачивалось.

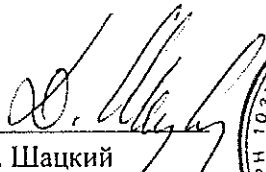


Вознаграждения после окончания трудовой деятельности и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности в отчетном периоде Банком не выплачивались.


Различного вида компенсации управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски в отчетном периоде Банком не выплачивались.

Оплата труда в Банке осуществляется в строгом соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации и внутрибанковскими Правилами.

Настоящая годовая отчетность будет утверждена Общим собранием акционеров в июне 2015 года.


Д.А. Шацкий
И. о Председателя Управления




Л.С. Григоренко
Главный бухгалтер

29 апреля 2015 года.

10/10/10

10/10/10

10/10/10

10/10/10

10/10/10

10/10/10

10/10/10

10/10/10

10/10/10

10/10/10

10/10/10

10/10/10

10/10/10

10/10/10

10/10/10

10/10/10

10/10/10

10/10/10

10/10/10

10/10/10