

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

о бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Коммерческого Банка «РОССИЙСКИЙ  
ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» (Общество  
с ограниченной ответственностью)  
по итогам деятельности за 2014 год



Тел: +7 495 797 56 65  
Факс: +7 495 797 56 60  
reception@bdo.ru  
www.bdo.ru

АО «БДО Юникон»  
Россия, 117587, Москва,  
Варшавское шоссе,  
д. 125, стр. 1, секция 11

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам Коммерческого Банка «РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью)

### Аудируемое лицо

Коммерческий Банк «РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью) (КБ «РОСПРОМБАНК» (ООО))

Зарегистрирован и внесен в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1027739091280, о чем выдано свидетельство Управления Федеральной налоговой службы по г. Москве от 20.08.2002 серия 77 № 011613162.

Место нахождения: 101990, Россия, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35, стр. 2.

### Аудитор

Акционерное общество «БДО Юникон» (АО «БДО Юникон»)

Зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 26 по Южному административному округу г. Москвы за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Место нахождения: 117587, Россия, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11.

АО «БДО Юникон» является членом профессионального аудиторского объединения Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201018307.

Аудиторское заключение уполномочен подписывать партнер Тарадов Денис Александрович на основании доверенности от 01.01.2015 № 15-01/2015-БДО.

### Заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «РОСПРОМБАНК» (ООО) за 2014 год в следующем составе:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2015;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;
- 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) на 01.01.2015;

сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01.01.2015;

отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год;

пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год.

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

Руководство КБ «РОСПРОМБАНК» (ООО) несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

## **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральными законами от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» и от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в редакции последующих изменений и дополнений), а также федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

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

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

## **Мнение**

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение КБ «РОСПРОМБАНК» (ООО) по состоянию на 1 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## **Важные обстоятельства**

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на информацию, изложенную в пункте 1.1 пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности, о финансовых трудностях Сайпрус Популар Банк Паблик Ко. ЛТД. (контролирующего участника Банка) и их влиянии на деятельность Банка.

## **Прочие сведения**

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за период с 1 января по 31 декабря 2013 года включительно была проверена другим аудитором, заключение которого от 25.04.2014 выражало немодифицированное мнение о данной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство КБ «РОСПРОМБАНК» (ООО) (далее - 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 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

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

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 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;
- б) действующие по состоянию на 1 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;
- в) по состоянию на 1 января 2015 года внутренними документами Банка установлена система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

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

д) по состоянию на 1 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). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

АО «БДО Юникон»

Партнер

30 марта 2015 года

Всего сброшюровано 89 листов.



Д.А. Тарадов

Код кредитной организации	Код кредитной организации (федерация)			
	по ОКЗО	наименование кредитной организации	идентификационный номер кредитной организации	ИНК
43286165	20318349	1037739091380	1204	044583120

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2015 г.

Кредитная организация  
Банкротский банк: "РОСПРОМБАНК" (Общество с ограниченной ответственностью)  
"РОСПРОМБАНК" ООО  
(Федерация: (Код по ОКЗО) и идентификационный номер кредитной организации)  
Почтовый адрес:  
101998, Москва, ул. Мясницкая, дом 25, стр.2

Код формы по СБЗУД 0409806  
Годовая  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные на отчетную дату	Данные по соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	5.1	260 730	289 398
2	Средства кредитных организаций в Центральной банке Российской Федерации	5.1	228 131	718 504
2.1	Обязательные резервы	5.1	44 595	189 676
3	Средства в кредитных организациях	5.1	158 895	134 501
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (или убыток)	5.2	0	3 097
5	Чистая стоимость задолженности	5.3	2 841 713	3 892 846
6	Иные вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	367 190	2 573 827
6.1	Инвестиции в дочерие и зависимые организации	5.5	179 949	179 953
7	Часть вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	2 446 418	0
8	Требования по текущему долгу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		29 742	0
10	Оспорные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	754 535	684 233
11	Прочие активы	5.8	71 093	78 310
12	Всего активов		7 358 446	8 376 716
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.10	1 870 080	1 514 779
14	Средства кредитных организаций	5.10	62 424	40 790
15	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	5.11	4 434 808	5 822 309
15.1	Вклады (депозиты) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	5.11	3 149 083	3 436 379
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (или убыток)	5.12	0	5 097
17	Выпущенные долговые обязательства	5.13	5 835	7 078
18	Обязательства по текущему долгу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		29 742	0
20	Прочие обязательства	5.14	153 327	96 473
21	Потери на ликвидацию потерь по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери в операциях с резидентами офшорных зон		1 390	2 697
22	Всего обязательств		6 557 576	7 489 223
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средств акционеров (участников)	5.15	685 000	685 000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		84 363	84 363
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-92 006	2 700
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		33 021	3 213
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		112 217	216 127
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-21 725	-105 910
31	Всего источников собственных средств		800 870	887 493
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
32	Возможные обязательства кредитной организации		418 102	730 512
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		12 112	11 752
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

И.О. Промышленности



30 января 2015 года

*[Handwritten signature]*

Мух. Н.Д.

Белова Д.Н.

Код территории по ОКРТО	Имя ребенка (фамилия)			
	№ 4 (ИП)	полный наследственный фамильный номер	полный номер Паспорта (ИМН)	дата
45218565	29318340	0127739001520	3005	044583110

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

[illegible]

Код формы № ОГУД 6402607  
Годовая  
Тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Менее подробно	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2		3	4
1	Присвоенные доходы, всего, в том числе:		774 606	803 448
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		7 392	3 106
1.2	От суда, предоставляющих клиентам, не являющихся кредитными организациями		470 783	551 893
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		73 299	77 608
1.4	От операций с ценными бумагами		223 172	169 751
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		423 895	431 148
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		127 695	43 911
2.2	За привлеченными средствами клиентов, не являющимися кредитными организациями		293 794	385 423
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		106	1 814
2.4	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная разница)		350 711	372 300
4	Изменение резерва на возможные потери по судам, судовой и прочей деятельности, орнам, размышл. на обочинах, а также выплаты процентов, всего, в том числе:	6,1	32 833	36 163
4.1	Изменение резерва на возможные потери по неисполненным процентным доходам		-1 078	1 091
5	Чистые процентные доходы (отрицательные процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		383 546	383 463
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	73
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-277	62 316
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с взаимной ответственностью	6,2	310 488	48 185
10	Чистые доходы от первоначальной иностранной валюты	6,2	-223 961	-25 186
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		103 664	119 827
13	Земельные расходы		16 985	16 719
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 на прочие потери	6,1	4 126	4 080
17	Прочие операционные доходы		138 216	50 967
18	Чистые доходы (расходы)		618 817	631 906
19	Операционные расходы		618 791	695 191
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		36	-63 283
21	Возвраты (расход) по налогам	6,4	21 751	40 623
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		-21 725	-103 910
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 резервов фондов		0	0
24	Неиспользованный прибыль (убыток) за отчетный период		-21 725	-103 910

БЛО. Президенты Нидерландов



**PLATE 11**

Белая Д.В.







	Платежные акты	Вексельный портфель	Данные на отчетную дату	Данные на отчетную дату
6	Оформленные акты, в том числе:	9(А)	101 881	602 783
6.1	Акты, оформленные на основании актов о повреждении имущества (в том числе, в том числе)		2 000 811	2 000 811
6.1.1	Акты, оформленные на основании актов о повреждении имущества (в том числе)		1 387 867	8 331 246
6.1.2	Акты, оформленные на основании актов о повреждении имущества (в том числе)		602 944	734 038
6.2	Акты, оформленные на основании актов о повреждении имущества (в том числе)		3	3

Формулы Раздел 2. Промисловый банк (с 01.01.2007)

	Платежные акты	Вексельный портфель	Данные на отчетную дату	Данные на отчетную дату
7	Оформленные акты, в том числе:	9(А)	270 032	2 147 072
7.1	Акты, оформленные на основании актов о повреждении имущества (в том числе)		11 813	607 697
7.1.1	Акты, оформленные на основании актов о повреждении имущества (в том числе)		3 483	39 718
7.1.2	Акты, оформленные на основании актов о повреждении имущества (в том числе)		8 330	127 979
7.2	Акты, оформленные на основании актов о повреждении имущества (в том числе)		0	0
7.2.1	Акты, оформленные на основании актов о повреждении имущества (в том числе)		0	0
7.2.2	Акты, оформленные на основании актов о повреждении имущества (в том числе)		0	0
7.3	Акты, оформленные на основании актов о повреждении имущества (в том числе)		59 726	35 334

Формулы Раздел 3. Промисловый банк (с 01.01.2007)

	Платежные акты	Вексельный портфель	Данные на отчетную дату	Данные на отчетную дату	Данные на отчетную дату
8	Оформленные акты, в том числе:		412 428	412 428	231 873
8.1	Акты, оформленные на основании актов о повреждении имущества (в том числе)		207 820	421 083	381 669
8.2	Акты, оформленные на основании актов о повреждении имущества (в том числе)		40 119	28 736	15 859
8.3	Акты, оформленные на основании актов о повреждении имущества (в том числе)		2 600	1 309	1 300
8.4	Акты, оформленные на основании актов о повреждении имущества (в том числе)		0	0	0

Раздел "Средства"

1. Средства в рублях:	150641
1.1. Средства в рублях:	
1.1.1. Средства в рублях:	7004
1.1.2. Средства в рублях:	1324
1.1.3. Средства в рублях:	46763
1.1.4. Средства в рублях:	35109
1.1.5. Средства в рублях:	21160
1.1.6. Средства в рублях:	12340
1.1.7. Средства в рублях:	46941
1.1.8. Средства в рублях:	2180
1.1.9. Средства в рублях:	16580
1.1.10. Средства в рублях:	10000

И.О. Промисловый банк

Главный бухгалтер

И.О. Промисловый банк

И.О. Промисловый банк

И.О. Промисловый банк

И.О. Промисловый банк

И.О. Промисловый банк

И.О. Промисловый банк

И.О. Промисловый банк

И.О. Промисловый банк

И.О. Промисловый банк

И.О. Промисловый банк

И.О. Промисловый банк

И.О. Промисловый банк

И.О. Промисловый банк

И.О. Промисловый банк

И.О. Промисловый банк

И.О. Промисловый банк

И.О. Промисловый банк

И.О. Промисловый банк

И.О. Промисловый банк

И.О. Промисловый банк

И.О. Промисловый банк

И.О. Промисловый банк

И.О. Промисловый банк

И.О. Промисловый банк

И.О. Промисловый банк

И.О. Промисловый банк

И.О. Промисловый банк

И.О. Промисловый банк

И.О. Промисловый банк

И.О. Промисловый банк

И.О. Промисловый банк

И.О. Промисловый банк

И.О. Промисловый банк

И.О. Промисловый банк

И.О. Промисловый банк

И.О. Промисловый банк

И.О. Промисловый банк

И.О. Промисловый банк

И.О. Промисловый банк

И.О. Промисловый банк

И.О. Промисловый банк

И.О. Промисловый банк

И.О. Промисловый банк

И.О. Промисловый банк



И.О. Промисловый банк

И.О. Промисловый банк

Кодированный ОКАТО	Базисная отчетность			
	Фактически в отчетном периоде (базис)			
	по ОКТО	отчетный период по ОКТО	отчетный период по ОКТО	по ОК
33246545	10210340	102779901340	3104	04483130

# СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2015 года

Кредитная организация  
Кредитная организация "РОСПРОМБАНК" (Общество с ограниченной ответственностью)  
ОГРН "РОСПРОМБАНК" 102779901340  
Одному из филиалов и структурных подразделений  
Полное наименование  
101500, Москва, ул. Мясницкая, дом 36, стр.3

Код формы по ОКУД 040913

Голова

и подписавший

Код по строке	Наименование норматива	Номер норматива	Нормативное значение	Фактически значение	
				на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	7	5,5	11,9	9,9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	7	5,5	11,9	9,9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	7	10	16,6	13,4
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, принявшей право на осуществление приема денежных средств для открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		X	X	X
5	Норматив ликвидности активов банка (Н1.4)	9(A)	15	57,2	62,6
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н1.5)	9(A)	50	137,3	115,4
7	Норматив достаточности ликвидности банка (Н1.6)	9(A)	130	50,9	79,3
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н1.7)	9(A)	25	Максимальное 21,6 Минимальное 0,3	Максимальное 22,5 Минимальное 1,9
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н1.8)	9(A)	300	353,3	300,3
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых банком одним участнику (акционеру) (Н1.9)		50	0,0	0,0
11	Норматив совокупной величины риска по ипотечным банкам (Н1.10)		3	1,2	0,7
12	Норматив максимального собственного капитала (капитала) банка для приобретения активов (долей) других кредитных организаций (Н1.11)	9(A)	25	16,4	14,9
13	Норматив соотношения средств ликвидности активов с требованиями к ликвидности 30 кредитных организаций (Н1.12)		X	X	X
14	Норматив ликвидности заемного капитала кредитной организации, принимающей на себя обязательства по предоставлению кредитов без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.13)		X	X	X
15	Норматив ликвидности совокупного капитала кредитной организации - участника расчетов по аккредитованным расчетам (Н1.14)		X	X	X
16	Норматив предоставления РНКО из собственных и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н1.15)		X	X	X
17	Норматив максимального соотношения размера внутреннего резерва и объема обязательств с кредитными поручениями (Н1.16)		X	X	X

И.О. Подписавший

Секретарь

И.О. Подписавший

И.О. Подписавший

И.О. Подписавший



*[Handwritten signature]*

а.б.н.н.н.

Б.б.б.б.б.

Код чертёжного по ОКТО	Код кредитной организации (фирмы)				БИК
	по ОКТО	основной идентификационный номер	идентификационный номер (периодический номер)		
45286565	29318349	1027739091280		3204	044583120

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(субсидиарная форма)

за 2014 г.

(отчетный год)

Кредитной организации

Кредитное учреждение "РОССЕЛЬСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК" (Общество с ограниченной ответственностью)

КБ "РОСПРОМБАНК" (ООО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес:

101990, Москва, ул. Мясницкая, дом 35, стр. 2

Код формы по ОКУД 0408014

Годовая

ф. 1

Номер п/п	Наименование статей	Номер показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, получаемые от (используемые в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционные активы и обязательства, всего:		105 068	-104 213
1.1.1	Проценты полученные		766 880	773 447
1.1.2	Проценты уплаченные		-434 357	-427 230
1.1.3	Камиссы полученные		103 565	119 827
1.1.4	Комиссии уплаченные		-16 085	-16 719
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включенные в капитал для продажи		0	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		210 488	48 185
1.1.8	Прочие операционные доходы		44 457	32 765
1.1.9	Операционные расходы		-550 161	-505 516
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-18 919	-37 972
1.2	Чистый прирост (снижение) чистых ден. средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-220 263	1 053 473
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательствам резервов на счетах в Банке России		145 081	-94 506
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по включенным в капитал ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по совокупной задолженности		1 278 217	613 725
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		18 620	-25 918
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		355 221	1 514 779
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		21 684	-381 123
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не подпадающих под требования кредитных организаций		-2 098 853	-722 164
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-1 142	-38 743
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		51 409	-12 577
1.3	Итого по разделу 1 (стр. 1.1 + стр. 1.2)		-124 195	940 260
2	Чистые денежные средства, получаемые от (используемые в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "ликвилируемые в кратчайшие сроки для продажи"		-720 268	-3 427 577
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "ликвилируемые в кратчайшие сроки для продажи"		297 841	2 585 132
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		-7 062	-46 327

Номер п/п	Наименование отчета	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежный поток за предыдущий отчетный период
1	2		3	4
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		60 191	4 473
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-369 238	-884 294
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		157 689	17 007
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-335 744	82 063
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8	935 213	853 150
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	8	599 469	935 213

И.О. Президента Вице-президент

Мук Н.Д.

Главный бухгалтер

Беляев Д.И.

Исполнитель: Митасов Д.И.  
Телефон: 061-22-38 10

30 марта 2015 года



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КБ  
«РОСПРОМБАНК» (ООО) за 2014 год**

**1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КБ «РОСПРОМБАНК» (ООО).**

**1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)**

Коммерческий Банк «РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью) был создан в 1995 году. Банк имеет генеральную лицензию Банка России на осуществление банковских операций № 3204 от 11 апреля 2001 года.

В структуре Банка действуют семь филиалов: в г. Усинске, г. Перми, г. Томске, г. Сыктывкаре, г. Нижнем Новгороде, г. Воронеже, г. Гатчине. Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: г. Москва, ул. Мясницкая, дом 35, строение 2.

Участниками Банка на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года являются Закрытое акционерное общество «РПБ-Холдинг» (ЗАО «РПБ-Холдинг») и Некоммерческая организация «Ассоциация региональных банков России».

ЗАО «РПБ-Холдинг» осуществляет деятельность с 1999 года. Основными видами деятельности ЗАО «РПБ-Холдинг» являются инвестирование собственных средств в уставные капиталы банков и приобретение недвижимости с целью получения доходов и расширения сферы своей деятельности. Номинальная стоимость доли ЗАО «РПБ-Холдинг» в уставном капитале Банка составляет 884,5 млн. рублей, размер доли 99,927%. Контрольный пакет акций ЗАО «РПБ-Холдинг» - 50,04% принадлежит Сайпрус Популар Банк Паблик Ко. ЛТД.

По результатам переговоров, проведенных в марте 2013 года между правительством Кипра, Европейской Комиссией и Международным валютным фондом по вопросам финансирования, была достигнута договоренность о предоставлении Кипру финансовой помощи с одновременным осуществлением определенных мер, включая разделение банка Сайпрус Популар Банк Паблик Ко. ЛТД. (контролирующего участника Банка) на «хороший банк» и «плохой банк». В настоящее время Сайпрус Популар Банк Паблик Ко. ЛТД. управляет и ликвидирует оставшиеся активы. На дату утверждения данной годовой отчетности Сайпрус Популар Банк Паблик Ко. ЛТД. по-прежнему владеет своей долей участия в Банке и контролирует его. Будущее этой доли участия пока еще не определено.

Некоммерческая организация «Ассоциация региональных банков России» является собственником доли в уставном капитале Банка в размере 0,073% номинальной стоимостью 0,5 млн. рублей.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 11.07.2005 года за номером 758.

По состоянию на 1 января 2015 года в состав Совета Директоров Банка входили:

- Панайотис Неоклеус - Председатель Совета Директоров;
- Василеос Псиррас - Заместитель Председателя Совета Директоров;
- Христакис Мелидес;
- Михаил Иванович Николаев;
- Кирилл Михайлович Николаев;

Члены Совета Директоров не владеют долями Банка.

За 2014 год в составе Совета Директоров Банка произошли следующие изменения: заместителем Председателя Совета Директоров был избран Василеос Псиррас вместо Христакиса Мелидеса

Единоличным исполнительным органом Банка является Президент Банка в лице исполняющего обязанности Президента Банка Вице-президента Наталии Даниловны Мук.

Коллегиальным исполнительным органом Банка является Правление Банка в следующем составе:

- Наталия Даниловна Мук – Исполняющий обязанности Президента Банка, Вице-президент;
- Дмитрий Игоревич Баляев – Главный бухгалтер Банка;
- Сергей Олегович Васильев – Вице-президент Банка;
- Иван Анатольевич Осипенко – Вице-президент Банка;
- Антон Викторович Терсков – Вице-президент Банка;

Члены Правления не владеют долями Банка.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

- Работа с физическими лицами – предоставление банковских услуг физическим лицам, ведение текущих счетов физических лиц, прием вкладов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- Обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, проведение операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

При реализации стратегии развития на 2015 год Банк использует следующие результаты SWOT-анализа.

**Сильные стороны:**

1. Достаточный уровень ликвидности для обеспечения бесперебойного выполнения обязательств Банка.
2. Достаточный уровень капитала на текущую перспективу.
3. Достаточный уровень диверсификации активов и пассивов по субъектам, отраслям, валютам, срокам и регионам.
4. Высокопрофессиональный коллектив руководителей высшего и среднего звена.

**Слабые стороны:**

1. Ограниченность возможностей по расширению ресурсной базы в текущих экономических условиях.
2. Увеличение кредитных рисков заемщиков из-за резких негативных изменений экономической среды.
3. Проблемы с адекватностью процентной маржи вследствие вышеперечисленных причин и непрогнозируемых изменений на рынке ресурсов и размещений.

**Возможности:**

1. Дальнейшее повышение профессионализма сотрудников Банка.
2. Оптимизация всех направлений банковской деятельности и процедур для повышения их эффективности.
3. Рост уровня обслуживания клиентов.

**Угрозы:**

1. Нестабильность рыночных условий и показателей, сложность их прогнозирования.
2. Возможный кризис банковского сектора из-за масштабных негативных изменений экономической среды.

Бизнес-план Банка на 2015 год предусматривает следующие приоритеты.

**По продуктам:**

- совершенствование условий и форм кредитования с целью адекватного и оперативного реагирования на изменения в банковской сфере и экономике в целом;
- совершенствование линейки вкладов и их условий для сохранения конкурентоспособности;
- повышение эффективности использования всех имеющихся программных продуктов для улучшения систем управления и контроля и повышения качества обслуживания клиентов.

**По ресурсной базе:**

- сохранение имеющихся корпоративных клиентов и привлечение новых посредством комплексного и качественного обслуживания;
- привлечение средств физических лиц, прежде всего, в рамках комплексного обслуживания клиентов через внедрение карточных проектов.

Развитие филиальной (региональной) сети Банка в 2015 году предполагается не в экстенсивном варианте, за счет открытия новых филиалов, а за счет привлечения ресурсов уже имеющимися региональными филиалами и размещения средств надежным и перспективным заемщикам.

Методы, при помощи которых Банк предполагает достигнуть в 2015 стратегической цели:

- повышение уровня профессионализма сотрудников;
- поддержание стабильности ресурсной базы и ее развитие за счет сохранения репутации надежного партнера и повышения уровня обслуживания клиентов;
- мониторинг качества активов, в первую очередь, кредитного портфеля;
- ускорение реализации непрофильных активов и высвобождение ресурсов для активных операций;
- совершенствование управленческих и контрольных процедур;
- увеличение капитала Банка на 39,5 млн. руб. за счет изменения условий субординированного займа от 06.04. 2010 года в соответствии с пунктом 3.1.8 Положения Банка России от 28.12.2012 №395-П («Базель III»).

**1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности КБ «РОСПРОМБАНК» (ООО)**

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2014 год оказали следующие банковские операции:

- кредитование юридических лиц и предпринимателей без образования юридического лица;
- кредитование субъектов малого и среднего бизнеса;
- кредитование физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и предпринимателей без образования юридического лица;
- привлечение депозитов юридических лиц;
- привлечение средств физических лиц во вклады и обслуживание текущих счетов физических лиц;
- обслуживание держателей международных пластиковых карт, в том числе реализация зарплатных проектов;
- операции с собственными векселями;
- валютно-обменные операции;
- факторинговое и лизинговое обслуживание клиентов;
- переводы денежных средств по платежным системам «Золотая Корона», «Western Union», «BLIZKO»;
- инкассация;

- сдача в аренду индивидуальных сейфовых ячеек;
- прием оплаты коммунальных платежей.

финансовые результаты за 2014 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о прибылях и убытках.

## 2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

Бухгалтерский баланс и отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2015 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и отчет о движении денежных средств представлены за 2014 год составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

## 3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

По состоянию на 1 января 2015 года Банк возглавлял банковскую группу, в которую входят следующие юридические лица:

- КБ «РОСПРОМБАНК» (ООО);
- ООО «РПБ-лизинг», оказывающее лизинговые услуги;
- ООО «РПБ-инвест», оказывающее услуги по сдаче внаем собственного недвижимого имущества;
- ООО «Бриз».

## 4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ КБ «РОСПРОМБАНК» (ООО).

### 4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указаниями Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерского (финансового) отчетности» № 3054-У от 04 сентября 2013 года и сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Бухгалтерский учет и подготовка финансовой отчетности осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2014 год, а также в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России:

1. Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.11 №402-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
2. Гражданского Кодекса Российской Федерации: части 1 от 30.11.94 №51-ФЗ и части 2 от 26.01.96 №14-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
3. Налогового Кодекса Российской Федерации: части 1 от 31.07.98 №146-ФЗ (с изменениями и дополнениями) и части 2 от 05.08.00 №117-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
4. Положения о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации № 385-П от 16.07.12г.(с изменениями и дополнениями);
5. Федерального закона "О банках и банковской деятельности" (с изменениями и дополнениями) от 02.12.1990г. №395-1;

Других законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

В течение 2014 года в Учетную политику изменения не вносились. Учетная политика Банка на 2014 год была утверждена и введена в действие Приказом № 348/ОД от 31.12.2013

### 4.2. Признание доходов и расходов, прибыли (убытков), распределение прибыли

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в 2014 году по методу «начисления». Этот метод означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту совершения операций, а не по факту уплаты или получения денежных средств (их



эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) право на получение вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Признание в бухгалтерском учете процентного дохода осуществляется в случае одновременного соблюдения условий, определенных п. п. «а»-«в». При этом отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию). По активам, ссудам I, II и III категории качества, получение доходов признается определенным. По активам, ссудам IV и V категории качества, получение доходов признается неопределенным. Проценты по размещенным средствам, получение которых признается, подлежат начислению на соответствующих внебалансовых счетах с последующим отнесением на счета доходов на дату фактического получения процентов (на дату признания дохода при повышении качества ссуды, актива).

При понижении качества ссуды (актива) ранее начисленные суммы процентов, фактически не полученные на дату переклассификации ссуды (актива) в категорию качества, получение дохода по которой признается неопределенным, списанию со счетов доходов не подлежат.

Признание доходов по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг осуществляется в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты при одновременном соблюдении условий, определенных п. п. «а», «б» и «г».

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, не выполняется хотя бы одно из условий, перечисленных выше, то в бухгалтерском учете признается обязательство, а не доход.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- б) сумма расхода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем) которых является Банк, неопределенность отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Признание расходов по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг осуществляется в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты при одновременном соблюдении условий, определенных п. п. «а» и «б».

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных выше, то в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование).

Доходы и расходы Банка определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее — НВПИ). Под НВПИ признается условие договора, определяющее конкретную величину требований/обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют, рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, индекса или другой переменной.

Требования и обязательства Банка подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в валюте погашения соответствующего требования/обязательства. Начисление разниц, связанных с применением НВПИ, осуществляется с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактической произведенной оплаты (погашения) актива. При этом активы, требования и/или обязательства, стоимость которых определяется с применением НВПИ, подлежат

обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца и в момент выбытия (погашения) актива, требования или обязательства.

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами. Если оплата за выполненные работы и оказанные услуги производится не ежемесячно, либо когда сроки уплаты не совпадают с окончанием месяца начисление и отражение в бухгалтерском учете соответствующих сумм доходов и расходов, производится в последний рабочий день месяца, исходя из фактического объема выполненных работ, оказанных услуг.

Начисление заработной платы, страховых взносов во внебюджетные фонды производится в последний рабочий день месяца с отнесением сумм на расходы Банка. Выплата заработной платы производится в порядке, установленном соответствующими внутренними документами Банка.

Начисление сумм штрафов и пеней за невыполнение обязательств банка и обязательств клиентов и контрагентов перед банком осуществляется в дату признания должником, оформленного отдельным письменным документом, подписанным должником или в дату вынесения соответствующего решения судебных органов.

Доходы/Расходы будущих периодов включают в себя суммы единовременно полученные (уплаченные) и подлежащие отнесению на счета доходов/расходов в последующих отчетных периодах. При отнесении сумм на счета по учету доходов/расходов будущих периодов отчетным периодом является календарный год. Суммы доходов/расходов будущих периодов относятся на счета по учету доходов/расходов пропорционально прошедшему временному интервалу. В качестве временного интервала настоящим Положением устанавливается календарный месяц. Учитываемые на счетах доходов/расходов будущих периодов средства списываются в корреспонденции со счетами доходов/расходов не позднее последнего рабочего дня месяца того отчетного периода, к которому они относятся. В дату получения денежных средств суммы, приходящиеся на соответствующий временной интервал, относятся непосредственно на счета доходов/расходов, а суммы, относящиеся к текущему году, но приходящиеся на следующие временные интервалы, учитываются на счетах доходов/расходов будущих периодов.

Филиалы банка ведут учет доходов и расходов от проведения операций в балансах филиалов. Доходы и расходы передаются на баланс головному офису в первый рабочий день нового года.

Выведение финансового результата (прибыли, убытка) деятельности Банка производится ежегодно. Учет доходов и расходов Банка ведется нарастающим итогом с начала года. Бухгалтерский (финансовый) отчет составляется Банком, исходя из действующих в РФ правил бухгалтерского учета и отчетности с учетом событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в соответствии с решениями Президента Банка и нормативными актами Банка России. Бухгалтерский (финансовый) отчет представляется в сроки, установленные нормативными актами Банка России.

После утверждения на годовом собрании акционеров Банка бухгалтерского (финансового) отчета осуществляется реформация баланса (изменение статей баланса, связанное с окончательным распределением прибыли или убытка). Реформация баланса должна быть произведена не позднее 2 рабочих дней после проведения годового общего собрания участников. Если в утвержденной участниками бухгалтерской (финансовой) отчетности принято решение о неполном распределении прибыли отчетного года, то остаток нераспределенной прибыли после завершения реформации баланса должен быть перенесен на счет «Нераспределенная прибыль». В случае в утвержденной участниками бухгалтерской (финансовой) отчетности убытка отчетного года и принятия решения о его погашении за счет собственных средств Банка, убыток отчетного года переносится на счета «Нераспределенная прибыль», «Резервный фонд».

Использование средств со счетов «Нераспределенная прибыль», «Резервный фонд» допускается на цели, определяемые решением Общего собрания участников банка в соответствии с Уставом Банка.

#### 4.3. Основные принципы отражения активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, в соответствии с Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации № 385-П от 16.07.12г. (с изменениями и дополнениями), а также иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) либо по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери активам, по которым существует риск несения потерь. Банк формирует резервы в соответствии с отдельными положениями по формированию резервов, принятыми в Банке, которые основаны на Положениях Банка России 254-П и 283-П.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации № 385-П от 16.07.12г. (с изменениями и дополнениями), иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте:

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

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

Активы и расходы, которые оплачены в предварительном порядке либо в счет оплаты которых перечислен аванс, признаются в бухгалтерском учете на дату их признания по курсу, действовавшему на дату перечисления аванса, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, предварительную оплату) учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Доходы при условии получения аванса, предварительной оплаты признаются в бухгалтерском учете в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату пересчета в рубли средств полученного аванса, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, предварительную оплату).

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

	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Руб./доллар США	56,2584	32,7292
Руб./евро	68,3427	44,9699

По состоянию на 1 января 2015 года операции в иностранной валюте включены в расчет обязательных нормативов, по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России по состоянию на 1 октября 2014 года, в соответствии с письмом Банка России 211-Т от 18.12.2014 года:

Руб./доллар США	39,3866
Руб./евро	49,9540

#### 4.4. Привлеченные кредиты и депозиты, депозиты физических и юридических лиц, выпущенные ценные бумаги

Банк осуществляет операции привлечения денежных средств на межбанковском рынке в соответствии с условиями заключенных с банками-контрагентами генеральных соглашений, разовых договоров, договоров на привлечение синдицированных кредитов, договоров на привлечение кредитов в форме кредитной линии, договоров на привлечение средств при недостатке средств на корреспондентском счете «овердрафт». Банк осуществляет прием средств во вклады и депозиты на основании заключенных с клиентами договоров и отдельных положений, принятых в Банке и регулирующих деятельность по привлечению средств. Денежные средства учитываются в разрезе клиентов на отдельных лицевых счетах в зависимости от срока привлечения денежных средств.

Банк обеспечивает ежедневное начисление процентных расходов по привлеченным средствам с использованием отдельных программных средств. В бухгалтерском балансе отражение процентных расходов производится не позднее последнего рабочего дня месяца, а также в день возврата денежных средств. Излишне начисленные (выплаченные) проценты по депозитам при досрочном их расторжении списываются с расходного счета в части, относящейся к текущему году, и в корреспонденции с доходным счетом в части, признанной расходами в предшествующие годы.

Начисление процентов может осуществляться одним из четырех способов:

- по формулам простых процентов;
- по формулам сложных процентов;
- с использованием фиксированной процентной ставки в соответствии с условиями договора;
- с использованием плавающей процентной ставки в соответствии с условиями договора.

Если в договоре не указывается способ начисления процентов, то начисление процентов осуществляется по формуле простых процентов с использованием фиксированной процентной ставки.

При начислении суммы процентов по привлеченным денежным средствам в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены денежные средства (действительное число календарных дней в году — 365 или 366 дней соответственно), если иное не предусмотрено условиями договора.

При наличии в договоре условия о выплате процентов в последний рабочий день месяца (квартала, года) проценты за последние календарные дни месяца, приходящиеся на нерабочие, отражаются по соответствующим счетам последним рабочим днем месяца из расчета суммы остатка на конец последнего рабочего дня отчетного месяца.

Банк осуществляет выпуск собственных процентных и дисконтных векселей на основании соответствующего положения, принятого в Банке и регулирующего порядок выпуска и обращения собственных векселей банка. Учет выпущенных векселей ведется в зависимости от срока обращения векселя. В расчет срока принимается точное количество календарных дней. При этом векселя «по предъявлению» учитываются на счетах «до востребования».

Векселя, номинированные в иностранной валюте, учитываются в валюте номинала. Векселя, содержащие оговорку эффективного платежа в валюте, отличной от номинала, учитываются в валюте обязательства (т.е. в валюте оговорки). Такие векселя подлежат ежемесячной переоценке. Переоценка осуществляется в последний рабочий день месяца, по официальному курсу, установленному банком России на дату осуществления переоценки, с отражением сумм переоценки в корреспонденции со счетами доходов и расходов от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного долга.

Банк обеспечивает ежедневное начисление в аналитическом учете процентных доходов и сумм дисконта, подлежащих отнесению на расходы банка по выпущенным векселям, используя отдельные программные средства. Процентный доход по векселям начисляется линейным методом по ставке процента, обозначенной в векселе. Доход в виде процентов по векселю начисляется в последний рабочий день месяца и в дату выбытия векселя. Сумма дисконта, приходящаяся на прошедший месяц, относится на счета расходов ежемесячно, в последний рабочий день месяца и определяется линейным методом исходя из стоимости

реализации и срока обращения векселя. По векселям со сроком погашения «по предъявлении, но не ранее» в качестве срока обращения векселя принимается период от даты составления векселя до даты, указанной в векселе, как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.

При досрочном погашении векселя, сумма дохода, выплачиваемая векселедержателю, определяется исходя из ставки, указанной в векселе или, по дисконтным векселям, определяемая линейным методом исходя из стоимости реализации и срока обращения векселя. По векселям со сроком погашения «по предъявлении, но не ранее» в качестве срока обращения векселя принимается период от даты составления векселя до даты, указанной в векселе, как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.

#### **4.5. Основные принципы учета операций кредитования.**

Банк предоставляет кредитные денежные средства юридическим лицам только в безналичном порядке, путем зачисления денежных средств на расчетный счет клиента-заемщика, открытый на основании договора банковского счета. Банк осуществляет операции кредитования на межбанковском рынке в соответствии с условиями заключенных с банками-контрагентами генеральных соглашений, разовых договоров, договоров на предоставление кредитов на синдицированной (консорциальной) основе, договоров на предоставление кредитов в форме кредитной линии, договоров на предоставление средств при недостатке средств на корреспондентском счете-«овердрафт». Банк осуществляет также финансирование клиентов под уступку денежных требований к их дебиторам (факторинг) в соответствии с условиями принятого в банке положения, регламентирующего порядок проведения факторинговых операций.

Банк обеспечивает ежедневное начисление процентных доходов по размещенным денежным средствам с использованием отдельных программных средств. Банк обеспечивает ежедневное начисление процентных доходов по предоставленным денежным средствам с использованием отдельных программных средств. При этом, отражение начисленных процентов по кредитам, неопределенность в получении доходов по которым, отсутствует, осуществляется на балансовых счетах счетов в день, установленный в договоре как дата уплаты процентов и/или в последний рабочий день месяца. Отражение начисленных процентов по кредитам, получение доходов по которым признано проблемным, осуществляется на внебалансовых счетах в день, установленный в договоре как дата уплаты процентов и/или в последний рабочий день месяца. Аналитический учет начисленных процентов ведется в разрезе каждого договора. Начисление процентов прекращается при вынесении судом соответствующего определения.

Начисление процентов может осуществляться одним из четырех способов:

- по формулам простых процентов;
- по формулам сложных процентов;
- с использованием фиксированной процентной ставки в соответствии с условиями договора;
- с использованием плавающей процентной ставки в соответствии с условиями договора.

Если в договоре не указывается способ начисления процентов, то начисление процентов осуществляется по формуле простых процентов с использованием фиксированной процентной ставки.

При начислении суммы процентов по размещенным денежным средствам в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое размещены денежные средства (действительное число календарных дней в году — 365 или 366 дней соответственно), если иное не предусмотрено условиями договора.

При наличии в договоре условия о выплате процентов в последний рабочий день месяца (квартала, года) проценты за последние календарные дни месяца, приходящиеся на нерабочие, отражаются по соответствующим счетам последним рабочим днем месяца из расчета суммы остатка на конец последнего рабочего дня отчетного месяца.

Под выданные кредиты, требования по уплате процентов и комиссионного вознаграждения банк формирует резервы в соответствии с отдельными положениями по формированию резервов, принятыми в Банке, которые основаны на Положениях Банка России 254-П и 283-П.



В случае наличия обеспечения по выданной ссуде и при наличии обязательств по предоставлению клиенту денежных средств в форме кредитной линии или в рамках неиспользованных лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности», то есть обязательств условного характера, сумма имеющегося обеспечения в первую очередь учитывается при формировании резерва по условным обязательствам кредитного характера, а в оставшейся части принимается в расчет при формировании резерва под ссудную и приравненную к ней задолженность.

Резервы по ссудам (требованиям), включенным в портфель однородных ссуд (требований) учитываются на одном лицевом счете по учету резервов в целом по портфелю однородных ссуд (требований).

Резерв на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов классифицируются в категорию качества, соответствующую категории качества, к которой отнесена задолженность по ссуде конкретного заемщика.

#### **4.6. Порядок списания безнадежной задолженности по ссудам**

Задолженность по ссудам признается безнадежной в случае, если предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Списание безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет ранее сформированного резерва по соответствующей ссуде. Одновременно списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадежной задолженности по ссудам.

Безнадежная задолженность по ссудам размером менее 0,5 % от величины капитала банка, по которой предприняты определенные действия по ее взысканию, но при этом обоснованно предполагаемые издержки по проведению действий, обеспечивающих ее взыскание, превысят возможную к возврату сумму, может быть списана за счет сформированного резерва, при наличии документально оформленного профессионального суждения.

Безнадежная задолженность по ссудам размером менее 1% от величины капитала банка помимо документально оформленного профессионального суждения может быть списана за счет сформированного резерва при наличии документов, подтверждающих факт неисполнения заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде.

Принятое решение о списании безнадежной задолженности по ссуде, сумма которой превышает 1% от величины капитала банка должно подтверждаться актами уполномоченных государственных органов (к актам уполномоченных государственных органов могут относиться судебные акты, акты судебных приставов-исполнителей, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания безнадежной задолженности по ссуде).

#### **4.7. Операции с ценными бумагами, средствами и имуществом (в части участия).**

Банк признает ценные бумаги на счетах в балансе только в том случае, если право собственности на ценные бумаги переходит к Банку. Банк прекращает признание ценных бумаг, списывая их с балансовых счетов в случае утраты прав на ценную бумагу в связи с реализацией, погашением, невозможностью реализации прав на ценную бумагу или по иным основаниям. Для выведения финансового результата по операциям с ценными бумагами Банком выбран метод ФИФО – при реализации (выбытии) ценных бумаг, на себестоимость выбывающих списываются вложения в соответствующее количество первых по времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска.

Операции по привлечению денежных средств по договорам РЕПО, а также передача ценных бумаг в обеспечение по привлеченным денежным средствам, совершаемые на возвратной основе, осуществляются без прекращения признания ценных бумаг. По состоянию на 1 января 2015 года балансовая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по привлеченным денежным средствам, составляет 2 140 661 тыс. рублей.

Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения. Вложения в ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «имеющиеся в наличии для продажи», оцениваются по текущей (справедливой) стоимости, при наличии возможности ее надежного определения. Под вложения в долговые ценные бумаги «удерживаемые до погашения» и под вложения в ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» при невозможности определения текущей (справедливой) стоимости формируются резервы на возможные потери. Вложения в долговые ценные бумаги «удерживаемые до погашения» оцениваются по первоначальной стоимости.

Вложения в ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», а также ценные бумаги, переданные без прекращения признания по сделкам на возвратной основе либо ценные бумаги, полученные по сделкам совершаемым на возвратной основе, при наличии возможности определения текущей (справедливой) стоимости, подлежат переоценке по текущей (справедливой) стоимости не реже, чем в последний рабочий день месяца и в день совершения операций с ценными бумагами соответствующего выпуска. Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг. Переоценке по справедливой стоимости также подлежат обязательства по возврату ценных бумаг, учтенные на счетах по учету прочих привлеченных средств.

При приобретении ценной бумаги, уплаченная при приобретении часть купонного дохода выделяется на отдельный лицевой счет, балансового счета, предназначенного для учета вложений в ценные бумаги, в разрезе каждого выпуска. На отдельном лицевом счете ведется и начисление дисконтного дохода. Начисление и отражение в учете процентного купонного дохода и дисконта по долговым ценным бумагам, а также начисление процентного дохода по операциям с ценными бумагами совершаемым на возвратной основе, осуществляется не реже последнего рабочего дня месяца, а также дня фактического получения указанного дохода с учетом наличия или отсутствия неопределенности в получении дохода и в день осуществления переоценки. При этом получение процентного дохода по ценным бумагам «оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» признается определенным. Процентный купонный доход, начисляется линейным методом по ставке, заявленной эмитентом. Дисконтный доход начисляется по ставке, полученной расчетным путем исходя из условий приобретения ценной бумаги, номинала и условий погашения.

Банк при осуществлении операций от своего имени и за свой счет, производит учет затрат, связанных с приобретением и выбытием ценных бумаг на основании общих принципов, в том числе и в отношении ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток». При этом, учет затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, ведется на отдельном лицевом счете, балансового счета, предназначенного для учета вложений в ценные бумаги, в разрезе каждого выпуска. Затраты, связанные с приобретением ценным бумагам, не превышающие 1 % стоимости приобретаемых ценных бумаг признаются несущественными и признаются операционными расходами в дату принятия бумага к учету.

Текущей (справедливой) стоимостью ценных бумаг признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Для ценных бумаг обращающихся на ОРЦБ справедливая стоимость принимается равной средневзвешенной цене за день, определяемой организатором торгов (метод «котируемых цен»), в соответствии с нормативными документами ФСФР. Если банк совершает сделки с одним выпуском ценных бумаг на различных торговых площадках, для определения справедливой стоимости применяется средневзвешенная цена того рынка, на котором зафиксирован больший объем сделок с ценными бумагами этого выпуска. Для определения справедливой стоимости ценной бумаги, обращение которой осуществляется на внебиржевом рынке может приниматься цена спроса Fit composite, рассчитанная по данным информационно-торговой системы (Reuters, Bloomberg и т.д.), брокера и т.д. (той системы (того брокера и т.д.), где Банк имеет непосредственный доступ к информации, а также возможность заключения сделок). Период времени, в течение которого принимаются значения цен для расчета (в случае отсутствия фиксированных значений за конкретный день) - три месяца.

В случае отсутствия средневзвешенных цен на дату расчета справедливой стоимости ценной бумаги (далее - отчетная дата) для определения справедливой стоимости используется последняя зафиксированная организатором торгов средневзвешенная цена

за период, при условии, что с момента расчета этой цены и до отчетной даты не произошло существенных изменений экономических условий. Под периодом времени до отчетной даты, в течение которого может быть принята последняя рассчитанная средневзвешенная цена, понимается три месяца.

Если ценная бумага не обращается на ОРЦБ, либо в течение трех месяцев произошли существенные изменения экономических условий прямо или косвенно влияющих на формирование цен конкретной ценной бумаги, то справедливая стоимость определяется по методу сопоставления со стоимостью аналогичного инструмента. Для расчета справедливой стоимости Управление Казначейства предоставляет Управлению бухгалтерского учета и отчетности сведения об аналогичных инструментах. Под аналогичными инструментами следует понимать ценные бумаги, сопоставимые по виду ценной бумаги, условиям обращения, виду дохода, уровням риска.

Для оценки справедливой стоимости долевых ценных бумаг применяется только метод «котируемых цен» и метод «сопоставления со стоимостью аналогичного инструмента». При невозможности определить справедливую стоимость долевой ценной бумаги с помощью указанных методов, долевая ценная бумага оценивается, после первоначального ее признания, по себестоимости.

Для определения справедливой стоимости долговых ценных бумаг, при невозможности определить ее с помощью сопоставления, или с помощью метода «котируемых рыночных цен», справедливая стоимость оценивается исходя из расчетной текущей стоимости ценных бумаг, определяемой как

$$P = \sum_{i=1}^n \frac{C}{(1+r)^i (1+r)^{v-1}} + \frac{M}{(1+r)^n (1+r)^{v-1}}, \text{ где:}$$

P - расчетная текущая стоимость долговой ценной бумаги;

M - часть номинала облигации, выплачиваемая при погашении;

C - сумма i-ой выплаты по долговой ценной бумаге (включая платежи по основному долгу и процентам);

n - число периодов до полного погашения ценной бумаги;

r - процентная ставка, соответствующая купонному периоду. Процентная ставка должна соответствовать уровню риска инвестиций в такие долговые ценные бумаги. Уровень риска инвестиций в бумаги и значения процентных ставок определяются банком на основании оценки рыночной конъюнктуры на дату определения расчетной текущей стоимости;

v - величина, определяемая как:

$v = I/B$ , где:

I - число дней со дня сделки до дня выплаты купона;

B - число дней между выплатами купона.

Или:

$$P = \sum_{i=1}^n \frac{C_i}{(1+r_i)^{T_i/B}} + \sum_{j=1}^n \frac{N_j}{(1+r_j)^{T_j/B}} - A I, \text{ где:}$$

P - расчетная текущая стоимость долговой ценной бумаги;

n - количество платежей по купону;

$C_i$  - сумма платежа по i-му купону;

$T_i$  - число дней до платежа i;

$r_i$  - процентная ставка, соответствующая сроку  $T_i$ , и отвечающая уровню риска инвестиций в такие долговые ценные бумаги. Уровень риска инвестиций в бумаги и значения процентных ставок определяются банком на основании оценки рыночной конъюнктуры на дату определения расчетной текущей стоимости;

n - количество платежей по номиналу;

$T_j$  - число дней до платежа j;

$N_j$  - сумма платежа j-ой части стоимости долговой ценной бумаги;

B - база начисления процентов в валюте, в которой выражен номинал ценной бумаги, согласно конвенции соответствующей валюты;



А1 - величина накопленного купонного дохода на дату определения расчетной текущей стоимости.

По состоянию на 1 января 2015 года балансовая стоимость долговых обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, учитываемых по текущей (справедливой) стоимости, составляет 387 241 тыс. рублей.

Банк приобретает векселя сторонних лиц по цене приобретения. Учет векселей ведется в зависимости от срока, фактически оставшегося до погашения векселя на момент его приобретения. В расчет срока принимается точное количество календарных дней. При непредъявлении векселей к платежу в срок обращения векселей, суммы требований по векселям подлежат переносу на балансовые счета по учету просроченных векселей в последний рабочий день, предшествующий дню с которого, в соответствии с вексельным законодательством, векселя считаются просроченными. Аналитический учет на лицевых счетах ведется в разрезе каждого векселя.

Процентный доход по векселям начисляется линейным методом по ставке процента, обозначенной на векселе. Проценты начисляются с даты приобретения векселя, при условии наличия у векселедателя обязанности начислять проценты в период нахождения векселя на балансе банка, или с даты возникновения такой обязанности векселедателя. Дисконт начисляется линейным методом исходя из стоимости приобретения и срока погашения векселя. Дисконт начисляется с даты приобретения векселя. Для расчета начисленного дисконта по векселям со сроком погашения «по предъявлении, но не ранее» принимается период от даты приобретения до даты, указанной в векселе, как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу. Доход в виде процентов и дисконта по векселю начисляется в последний рабочий день месяца и в дату выбытия векселя.

Начисление процентов и дохода по векселю, производится только по векселям, неопределенность в получении доходов по которым отсутствует, т.е. по векселям, отнесенным к I, II, III категории качества осудной и приравненной к ней задолженности. При переклассификации векселя и отнесении его к IV, V категории качества осудной и приравненной к ней задолженности, списание ранее начисленных сумм доходов с баланса банка не производится, а дальнейшее начисление сумм дохода не осуществляется. Банк обеспечивает ежедневное начисление процентных доходов по приобретенным векселям в аналитическом учете, используя отдельные программные средства.

Банк создает резерв под вложения в векселя, под требования по сделкам с векселями, под начисленные проценты банк формирует резервы в соответствии с отдельными положениями по формированию резервов, принятыми в Банке, которые основаны на Положениях Банка России 254-П и 283-П.

Банк приобретает доли для участия в уставных капиталах юридических лиц – резидентов. Под участием в уставном капитале понимаются вложения, в результате осуществления которых к Банку переходит контроль над управлением предприятием или способность оказывать существенное влияние на деятельность предприятия. Участие в уставном капитале юридических лиц отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

Под вложения в уставный капитал других организаций Банк формирует резервы в соответствии с отдельными положениями по формированию резервов, принятыми в Банке, которые основаны на Положениях Банка России 254-П и 283-П.

#### **4.8. Основные принципы формирования резервов на возможные потери**

Банк формирует резервы под осудную и приравненную к ней задолженность, а также резервы по балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, срочным сделкам, которые исполняются сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня их заключения, требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям и прочим потерям в соответствии с отдельными положениями по формированию резервов, принятыми в Банке, которые основаны на Положениях Банка России 254-П и 283-П.

Резерв формируется банком в пределах остатка, отраженных на балансовых счетах элементов, являющихся расчетной базой для создания резервов на основании профессионального мотивированного суждения о качестве активов, обязательств условного характера, требований вытекающих из условий срочных сделок и прочих требований.

Резерв формируется только в рублях РФ. По элементам расчетной базы, номинированным в иностранной валюте, пересчет в рубли производится по официальному курсу, установленному Банком России, на дату регулирования. При регулировании резерва на отчетную дату в случаях, когда последний календарный день месяца приходится на выходной или нерабочий праздничный день, регулирование резерва осуществляется по официальному курсу на дату составления последнего ежедневного баланса Банка в отчетном месяце.

Определение суммы расчетного резерва и резерва по элементам расчетной базы производится сотрудниками Банка одновременно с оценкой риска потерь на постоянной основе, начиная с момента образования и / или изменения остатка по балансовому и / или внебалансовому счету, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату. При изменении остатка по балансовому счету в связи с изменением курса иностранной валюты к рублю РФ, корректировка сумм созданных резервов не производится.

Если фактически сформированный резерв по отдельным элементам расчетной базы или портфелю однородных элементов на дату регулирования больше (меньше) размера формируемого резерва, то производится соответствующее списание (доначисление) резерва итоговыми суммами.

#### **4.9. Основные средства и имущественные запасы.**

Под основными средствами понимается часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и стоимостью выше 40 тысяч рублей, используемая в качестве средств труда для оказания услуг или управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Имущество ниже установленного лимита стоимости учитывается в составе материальных запасов независимо от срока службы. К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно - сочлененных предметов, представляющих собой единое целое, и предназначенный для выполнения определенной работы. Комплекс конструктивно сочлененных предметов — это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно. В случае наличия у одного инвентарного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект. В аналитическом учете объекты вычислительной техники, такие как системные блоки и мониторы, выполняющие единые функции и закрепленные за одним пользователем, являются единым комплектом основных средств.

Первоначальная стоимость приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, основного средства определяется как сумма фактических затрат (на его приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования), без учета НДС. Первоначальная стоимость основных средств, полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату поступления основных средств или в сумме, определенной экспертной оценкой за минусом расходов, связанных с доведением этого объекта до состояния, пригодного к эксплуатации.

Первоначальная стоимость основных средств изменяется в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, частичной ликвидации и переоценки соответствующих объектов и по иным аналогичным основаниям. К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта амортизируемых основных средств, повышенными нагрузками и/или другими новыми качествами.

Банк переоценивает группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости при принятии решения Президентом Банка о проведении переоценки. Под текущей (восстановительной) стоимостью объектов основных средств понимается сумма денежных средств, которая должна быть уплачена кредитной организацией на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта. Для проведения оценки объектов основных средств Банк может привлекать независимого оценщика, в таком случае переоценка отражается в бухгалтерском учете на основании Отчета независимого оценщика. Переоценка объектов (групп объектов) основных средств производится на 1 января года, следующего за отчетным и в последующем осуществляется регулярно, чтобы стоимость по которой такие объекты отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости. Начисление амортизации с 1 января года следующего за отчетным производится исходя из текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки. Отражение в бухгалтерском учете переоценки основных средств производится в соответствии с порядком установленным Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации № 385-П от 16.07.12г. (с изменениями и дополнениями).

Стоимость объектов основных средств Банка погашается путем начисления амортизации. Объектами для начисления амортизации являются объекты основных средств и нематериальных активов, находящиеся в кредитной организации на праве собственности. Не подлежат амортизации объекты основных средств, полученные по договору дарения; основные средства, полученные по договорам в безвозмездное пользование; приобретенные издания (книги, брошюры); земельные участки; объекты природопользования; объекты внешнего благоустройства и другие аналогичные объекты; произведения искусства, предметы интерьера и дизайна, не имеющие функционального назначения, предметы антиквариата; основные средства, переведенные по решению Президента Банка на консервацию продолжительностью более трех месяцев или на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев; объекты жилищного фонда.

К основным средствам Банк применяет линейный способ начисления амортизации, т.е. годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной или восстановительной (при проведении переоценки) стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта. Применение линейного метода начисления амортизации по группе однородных объектов основных средств производится в течение всего срока их полезного использования.

В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере произведения стоимости основных средств на коэффициент амортизации, который определяется с точностью до двух знаков после запятой как  $(1/\text{срок полезного использования объекта}) \times 100$ . Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств и нематериальных активов служит для выполнения целей деятельности кредитной организации. Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на дату ввода объекта в эксплуатацию.

Банк применяет Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г. № 1. Объекты основных средств распределяются по десяти амортизационным группам в соответствии со сроками полезного использования, при этом внутри каждой группы Банком устанавливается срок полезного использования из расчета минимального для данной группы срока, увеличенного на один месяц. По основным средствам, которые не указаны в составе амортизационных групп Классификации, срок полезного использования устанавливается Банком в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей.

Начисление амортизации по объекту амортизируемого имущества начинается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором этот объект был введен в эксплуатацию. Начисление амортизации по объекту амортизируемого имущества прекращается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, когда произошло полное списание стоимости такого объекта или когда данный объект выбыл из состава амортизируемого имущества.

При передаче объекта основных средств во временное пользование по договору аренды или лизинга, переданное основное средство продолжает учитываться в балансе Банка в составе основных средств.

Для учета недвижимого имущества, переданного по договору аренды, Банком применяется специальный порядок для учета недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Объектами недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, являются:

- земельные участки, предназначение которых не определено;
- здание, предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здание, предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- объекты, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга).

Бухгалтерский учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по текущей (справедливой) стоимости. Под текущей (справедливой) стоимостью недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Оценка по текущей (справедливой) стоимости проводится не реже одного раза в год. При определении текущей (справедливой) стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банком используются действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе. В случае наличия оценки независимых экспертов, при определении текущей (справедливой) стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банком используются экспертные заключения о текущей (справедливой) стоимости объектов недвижимости. По недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, отражаемой в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости, амортизация не начисляется. Банк отражает объект недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, по текущей (справедливой) стоимости вплоть до его выбытия или перевода из состава недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. По состоянию на 1 января 2015 года балансовая стоимость недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, составляет 610 668 тыс.рублей.

Бухгалтерский учет земли, временно не используемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по текущей (справедливой) стоимости. Под текущей (справедливой) стоимостью земли, временно не используемой в основной деятельности, признается сумма, указанная в кадастровом паспорте земельного участка. По состоянию на 1 января 2015 года балансовая стоимость земли, временно не используемой в основной деятельности, составляет 57 878 тыс. рублей.

Отдельным видом договора аренды является договор финансовой аренды (лизинга). Приобретение имущества Банком (лизингодателем) предшествует заключению договора финансовой аренды (лизинга) с лизингополучателем. В бухгалтерском учете такая операция отражается как приобретение имущества в соответствии с основными принципами учета основных средств, а дальнейшая сдача его в лизинг - как сдача имущества в аренду (с правом дальнейшего выкупа).

Переданные в аренду основные средства продолжают учитываться в балансе Банка на счете по учету основных средств с одновременным учетом на внебалансовом счете по учету основных средств, переданных в аренду. Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется Банком в соответствии с основными принципами учета основных средств с применением к основной норме амортизации специального повышающего коэффициента 3.

Сумма арендной платы подлежит отнесению Банком на доходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты арендатором. Полученная сумма арендной платы в отчетном периоде, но относящаяся к будущим отчетным периодам, учитывается на счете по учету доходов будущих периодов по другим операциям. Под требования об уплате лизингополучателем лизинговых платежей в соответствии с договором, Банком начисляются резервы в соответствии с отдельными положениями по формированию резервов, принятыми в Банке, которые основаны на Положениях Банка России 254-П и 283-П. Учет выкупа арендованного имущества у Банка отражается как выбытие основных средств. Одновременно основные средства списываются с внебалансового счета по учету основных средств, переданных в аренду.

По состоянию на 1 января 2015 года балансовая стоимость основных средств, переданных в финансовую аренду (лизинг), составляет 26 956 тыс. рублей.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. В бухгалтерском учете материальные запасы подразделяются на запасные части, материалы, инвентарь и принадлежности, издания и внеоборотные запасы. Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы Банка при их передаче материально ответственному лицу в эксплуатацию.

Материальные запасы, приобретенные за плату (в том числе бывшие в эксплуатации) принимаются к учету исходя из цен их приобретения (без учета налога на добавленную стоимость и акцизов), включая расходы, связанные с их приобретением.

Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

Списание горюче-смазочных материалов, запчастей, расходных материалов и прочих материальных запасов осуществляется по методу оценки средней стоимости. Расходы, понесенные Банком в связи с приобретением нескольких видов товарно-материальных ценностей распределяются между материальными ценностями пропорционально их стоимости.

В составе внеоборотных запасов учитываются имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, до принятия кредитной организацией решения о его реализации, использовании в собственной деятельности или переводе в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также объекты, ранее классифицированные в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, стоимость которых перенесена с соответствующих счетов при принятии решения о его реализации. Инвентарный учет указанного имущества осуществляется в порядке, установленном для основных средств.

Внеоборотные запасы списываются только при их выбытии либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности или классификации этого имущества в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

#### **4.10. Характер допущений и основные источники неопределенности на конец периода.**

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка подготовлена на основе допущения непрерывности деятельности, которая подразумевает, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение 12 месяцев года, следующего за отчетным и не имеет намерения или потребности в ликвидации.

Банк осуществляет расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует



профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

**1. Оценка формирования резервов на возможные потери**

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Формированием Банком резервов на возможные потери производится на основании профессиональных суждений в соответствии с отдельными положениями по формированию резервов, принятыми в Банке, которые основаны на Положениях Банка России 254-П и 283-П. При формировании резервов Банк учитывает финансовое состояние контрагента, качество обеспечения.

При этом, формирование резервов осуществляется в том числе по требованиям по получению процентных доходов, а также иных доходов, признанных в бухгалтерском учете. Уточнение размера резервов и отражение изменений по счетам бухгалтерского учета производится со следующей периодичностью:

- По элементам, оцениваемым на индивидуальной основе:

при изменении уровня риска и / или номинальной стоимости элемента расчетной базы и / или стоимости обеспечения, учитываемого при формировании резервов – на момент изменения, кроме случаев:

изменения номинальной стоимости элемента расчетной базы в связи с изменением курса иностранной валюты, в которой номинирован элемент, к рублю – не реже одного раза в месяц по состоянию на отчетную дату;

изменения рублевого эквивалента стоимости обеспечения в иностранной валюте в связи с изменением курса иностранной валюты – не реже одного раза в месяц по состоянию на отчетную дату.

- По элементам, оцениваемым на портфельной основе:

при изменении суммы задолженности по портфелю однородных элементов по предоставленным физическим лицам кредитам в форме «овердрафт» и соответствующим им условным обязательствам кредитного характера – на момент изменения, кроме случаев:

изменения номинальной стоимости элемента расчетной базы в связи с изменением курса иностранной валюты, в которой номинирован элемент, к рублю при отсутствии операций – не реже одного раза в месяц по состоянию на отчетную дату;

изменения номинальной стоимости элемента расчетной базы в связи с изменением курса иностранной валюты, в которой номинирован элемент, к рублю при совершении операции – на дату совершения операции;

задолженность по остальным элементам – не реже одного раза в месяц по состоянию на отчетную дату.

**2. Оценка вложений в ценные бумаги и производные финансовые инструменты**

Банк осуществляет переоценку по текущей (справедливой) стоимости всех ценных бумаг категории «имеющихся в наличии для продажи», текущая стоимость может быть надежно определена со следующей периодичностью:

- В последний рабочий день месяца;

- При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента);

- В случае изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) более чем на 20%.

По текущей (справедливой) стоимостью ценных бумаг признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Для ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, справедливая стоимость принимается равной средневзвешенной цене за день, определяемой организатором торгов (метод «котируемых цен»), в соответствии с нормативными документами Банка России. Если Банк совершает сделки с одним выпуском ценных бумаг на различных торговых площадках, для определения справедливой стоимости применяется средневзвешенная цена того рынка, на котором зафиксирован больший объем сделок с ценными бумагами этого выпуска. Для определения справедливой стоимости ценной бумаги, обращение которой осуществляется на внебиржевом рынке может приниматься цена спроса *Fit composite*, рассчитанная по данным информационно-торговой системы (Reuters, Bloomberg и т.д.), брокера и т.д. (той системы (того брокера и т.д.), где Банк имеет непосредственный доступ к информации, а также возможность заключения сделок). Период времени, в течение которого принимаются значения цен для расчета (в случае отсутствия фиксированных значений за конкретный день) – три месяца.

При определении справедливой стоимости производного финансового инструмента (ПФИ) Банком анализируется информация, получаемая с рынка, являющегося для данного ПФИ

активным, то есть таким рынком, на котором операции с ПФИ совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах является общедоступной. Для определения справедливой стоимости ПФИ Банком может приниматься цена, рассчитанная по данным информационно-торговой системы (Reuters, Bloomberg и т.д.), брокера и т.д. (той системы (того брокера и т.д.), где Банк имеет непосредственный доступ к информации, а также возможность заключения сделок.

Банк осуществляет переоценку справедливой стоимости ПФИ со следующей периодичностью:

- В последний рабочий день месяца;
- На дату прекращения признания ПФИ;
- На дату возникновения требований (обязательства) по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей, осуществляемых в период действия договора.

### 3. Оценка недвижимости

Банк осуществляет переоценку недвижимости по текущей (восстановительной) стоимости не чаще одного раза в год на конец отчетного года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным).

Под текущей (восстановительной) стоимостью объектов основных средств понимается сумма денежных средств, которая должна быть уплачена Банку на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта.

При определении текущей (восстановительной) стоимости Банком используются данные на аналогичную недвижимость; сведения об уровне цен, имеющиеся у органов государственной статистики, ФНС; сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе; оценки бюро технической инвентаризации; экспертные заключения о текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств.

Банк осуществляет переоценку недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности по текущей (справедливой) стоимости не чаще одного раза в год на конец отчетного года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным).

Под текущей (справедливой) стоимостью недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 385-П и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении № 385-П и утвержденным в Учетной политике Банка. При определении текущей (справедливой) стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком используются действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о текущей (справедливой) стоимости объектов недвижимости и тому подобное.

#### 4.11. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с Указанием № 3054-У событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год. В соответствии с Учетной политикой Банка на 2014 год информация считается существенной, если она в отдельности или в совокупности за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период. Количественный критерий существенности принимается равным 5% от размера капитала Банка. Существенность по качественному критерию определяется в каждом конкретном случае на основании профессионального суждения.

К событиям после отчетной даты относится уменьшение расходов по символу 21601 «проценты по уплаченным депозитам физических лиц» на сумму 2 275 тыс. рублей в связи с досрочными расторжениями депозитных договоров, период начисления процентов по которым приходился на 2014 год.

Основные средства отражались в балансе Банка по состоянию на 31.12.2014г. по первоначальной стоимости. По состоянию на 31.12.2014г. переоценка основных средств не производилась. Недвижимость и земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, отражаются в балансе Банка по переоцененной (справедливой) стоимости. Последняя переоценка произведена по состоянию на 31.12.2013г.

В соответствии с Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации № 385-П от 16.07.12г. (с изменениями и дополнениями), а также в соответствии с Учетной политикой Банка на 2014 год произведена переоценка объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости. Переоценка произведена в соответствии с Приказом Президента Банка № 72/ОД от 25.03.2015г.

Оценка производилась оценщиками Банка. Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Для определения справедливой стоимости был применен метод сравнения продаж (сравнительный подход). Оценщики Банка применяли различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами основных средств, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости. Данные по оценочной стоимости основных средств категории «здания и земли» согласовывались с главным бухгалтером Банка, который рассматривал уместность исходных данных оценки и результаты оценки, используя различные методы и технику оценки. Согласованные результаты оценки были доведены главным бухгалтером до сведения руководства Банка.

Переоценка объектов основных средств производилась путем пересчета их первоначальной стоимости и суммы амортизации, начисленной за все время использования объектов. В бухгалтерском учете увеличение стоимости числящихся на балансе Банка по состоянию на 31.12.2014г. объектов основных средств до их текущей (восстановительной) стоимости в результате переоценки отражалось по дебету счетов по учету основных средств в корреспонденции со счетом по учету прироста стоимости имущества при переоценке. Одновременно произведено доначисление амортизации с применением коэффициента пересчета. Сумма увеличения амортизации при дооценке основных средств отражалась по кредиту счета по учету амортизации основных средств в корреспонденции со счетом по учету прироста стоимости имущества при переоценке. В случае уценки (уменьшение стоимости) объектов основных средств в результате их переоценки сумма уценки отражалась по дебету счетов по учету прироста стоимости имущества при переоценке. Уменьшение вследствие уценки объектов основных средств суммы начисленной амортизации отражается по кредиту счета по учету прироста стоимости имущества при переоценке с применением соответствующего коэффициента пересчета.

Результаты переоценки основных средств отражены в балансе Банка 25.03.2015г. как корректирующие события после отчетной даты в сумме 38 064 тыс. рублей.

Бухгалтерский учет недвижимости и земли, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по текущей (справедливой) стоимости. При этом, оценка недвижимости и земли, временно неиспользуемой в основной деятельности, по текущей (справедливой) стоимости в следующем порядке: доходы или расходы от изменения текущей (справедливой) стоимости недвижимости и земли, временно неиспользуемой в основной деятельности, отнесены на счета доходов или расходов.

Результаты переоценки недвижимости и земли, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражены в балансе Банка 25.03.2015г. как корректирующие события после отчетной даты в сумме 68 356 тыс. рублей.

Следующая оценка основных средств, а также учет недвижимости и земли, временно неиспользуемой в основной деятельности, предварительно запланирована на 31 декабря 2015 года.



#### **4.12. Описание характера некорректирующих событий после отчетной даты.**

В 4 квартале 2014 года Банком были подписаны 3 Договора купли-продажи по реализации недвижимости, балансовая стоимость которой составляла 286 499 тыс. рублей. На балансе недвижимость, указанная в Договорах, учтена на счетах 61011 «Внеоборотные запасы». В соответствии с условиями заключенных договоров Банком получена предоплата в размере 80 000 тыс. рублей, остальная сумма в размере 228 000 тыс. рублей будет перечислена Банку в течение 2015-2016 годов.

В связи с подписанием актов приема-передачи недвижимости 28 января 2015 года, финансовый результат от реализации недвижимости будет отражен в ОПУ в январе 2015 года, который составит: доход от реализации в размере 23 150 тыс. рублей, расход от реализации 46 708 тыс. рублей.

26 января 2015 года подписано Дополнительное соглашение к Договору субординированного займа от 06 апреля 2010 года, в соответствии с которым в Договор включены пункты, позволяющие учитывать данный заем в составе Дополнительного капитала Банка в полном объеме, а также продлен срок действия субординированного займа до 08 мая 2023 (ранее был установлен 08 мая 2020 года)

В феврале 2015 года Банк закрыл Нижегородский Филиал КБ «РОСПРОМБАНК».

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

Введено понятие «Условное обязательство некредитного характера», которое возникает у Банка вследствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательства на ежемесячную отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком. Уровень существенности обязательств некредитного характера установлен в размере превышающим 5% от капитала Банка на дату возникновения обязательства некредитного характера.

Изменен порядок учета и исчисления НДС определяемый в соответствии со статьей 170 (пункт 5) второй части Налогового кодекса РФ. Суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные поставщиками по товарам, работам, услугам, используемым для ведения операций как облагаемых НДС, так и не облагаемых НДС, относятся на расходы Банка. Все суммы НДС, получаемые по облагаемым операциям и сделкам, перечисляются в доход бюджета.

Уточнены отдельные виды учета по кредитным операциям.

Уточнены критерии существенности (значительности объема) при переклассификации долговых обязательств "удерживаемых до погашения" в категорию "имеющиеся в наличии для продажи".

Банк в рамках Учетной политики на 2015 год будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у Банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

## 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

### 5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Денежные средства	260 730	289 398
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	228 131	718 504
Средства в кредитных организациях в том числе:	158 895	134 501
- средства на счетах в кредитных организациях Российской Федерации	111 681	111 807
- средства на счетах в банках-нерезидентах	47 251	27 064
За вычетом резерва на возможные потери	(37)	(4 370)
<b>Итого денежные средства и остатки в Центральном банке</b>	<b>647 756</b>	<b>1 142 403</b>

На 1 января 2015 и 2014 года обязательный резерв в ЦБ РФ, включенный в счета в ЦБ РФ, составляет 44 596 тыс. руб. и 189 676 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

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

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

	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Производные финансовые инструменты	-	5 097
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>-</b>	<b>5 097</b>

По состоянию на 01 января 2014 года Банк имел открытые своп контракты в сумме 5 097 тысяч рублей, предметом которых является получение или уплата денежных средств в результате изменения ставки процента и по условиям которых не предусмотрена поставка базового актива. В течение 2014 года данные контракты были урегулированы денежными средствами на нетто основе.

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

Ссуды, предоставленные клиентам представлены следующим образом:

	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	2 758 125	3 922 326
Ссуды, предоставленные физическим лицам	188 647	304 908
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	103 541	24 879
Чистые инвестиции в финансовую аренду	1 812	53
	3 052 125	4 252 166
За вычетом резерва под обесценение	(210 412)	(359 320)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>2 841 713</b>	<b>3 892 846</b>

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года ссуды, предоставленные клиентам, были обеспечены следующим образом:

	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Недвижимость	1 700 153	2 921 221
Транспортные средства	82 566	131 246
Оборудование	87 027	161 231
Товары в обороте	193 887	372 481
Ценные бумаги	-	5 976
Прочее	466 342	572 083
Необеспеченные оруды	522 150	87 928
<b>Итого орудная задолженность, грое</b>	<b>3 052 125</b>	<b>4 262 166</b>

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

	Категория качества (1, 2)	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Недвижимость	1	-	-
Недвижимость	2	2 815 595	3 797 438
Транспортные средства	2	220 767	255 265
Права требования	2	105 017	162 089
Оборудование	2	202 775	459 301
Товары в обороте	2	346 676	577 096
Ценные бумаги	1	5 295	7 078
Прочие	2	113 228	124 849
<b>Итого стоимость обеспечения</b>		<b>3 809 353</b>	<b>5 383 116</b>

Предмет залога, предлагаемый Залогодателем для принятия в качестве обеспечения возврата кредита, должен отвечать, как правило, следующим требованиям:

- обладать приемлемой ликвидностью – возможностью в разумно короткий срок, не превышающий 180 календарных дней, быть реализованным на соответствующих рынках путем прямой продажи с последующим направлением денежных средств на погашение задолженности перед Банком по обязательствам, обеспеченным залогом;
- залоговая стоимость должна быть достаточна для компенсации Банку основной суммы долга по оуде, начисленных процентов и комиссий, а также возможных издержек по взысканию задолженности (далее – общая сумма).

При определении рыночной стоимости залога анализируется фактическое состояние, и изучаются имеющиеся прогнозы о состоянии конъюнктуры рынка по видам имущества, предоставляемого в залог, а также справочные данные об уровне цен, включая справки торгующих или снабженческих организаций об уровне цен.

Мониторинг и переоценка рыночной стоимости принятого обеспечения проводится Внутренним залоговым экспертом не реже одного раза в квартал. При проведении мониторинга учитывается текущая оценка предмета залога и информация о динамике изменений стоимости данного вида имущества, полученной из рыночных или других источников.

В случае, если кредиты обеспечены залогом недвижимости (включая права на недвижимость) и сумма неуплаченного долга (включая условные обязательства кредитного характера) превышают 120 000 000 рублей или 3 млн. евро, каждые три года такое обеспечение подлежит переоценке Внешним оценщиком. Имущество в обеспечении кредитов на меньшие суммы может также подлежать переоценке (как для жилой, так и коммерческой недвижимости) на основании решений Кредитного комитета.

Внеплановая переоценка Внешним оценщиком осуществляется в следующих случаях, подлежащих рассмотрению соответствующим должностным лицом (таким как Кредитный инспектор, Кредитный администратор, Внутренний залоговый эксперт или иное должностное лицо), а также Кредитным комитетом, который может принять решение о проведении новой оценки, если это необходимо:

- при наличии подтвержденной информации о существенном изменении стоимости (ориентировочно более 20%) и/или юридических характеристик с момента последней оценки;
- при наличии любой причины, которая считается важной на основании профессионального суждения Внутреннего залогового эксперта, Кредитного инспектора или Кредитного администратора;
- поступила заявка на реструктуризацию действующих кредитов или обеспечений;
- имущество в ипотеке должно быть выведено из ипотеки, продано третьим лицам или на аукционе, взято на баланс или выкуплено Банком с целью полного или частичного погашения долгов клиента;
- на основании решения суда при передаче имущества в качестве возмещения по невозвращенным оудам или его ликвидация (принудительная продажа Банку или третьему лицу);
- продажа имущества, ранее принятого Банком на баланс в счет покрытия долга;
- существует значительная разница (не менее 20%) между стоимостью имущества по сравнению с предыдущей оценкой при отсутствии оснований такой разницы (например, более высокий темп инфляции, изменения характеристик имущества). В этом случае может потребоваться переоценка.

В случаях, если по результатам мониторинга стоимости залогового обеспечения общая рыночная стоимость заложенного имущества по кредитному договору перестает покрывать суммы задолженности, Внутренний залоговый эксперт при участии Кредитного администратора должен представить заключение с предложениями на рассмотрение Кредитным комитетом.

В соответствии с существующими порядками Банка в случае реструктуризации, реализации (через аукцион или иным способом) или покупки обеспечения Банком, Кредитный комитет должен получить краткие сведения относительно предлагаемых действий, включая принципы поведения на аукционах, будущее использование имущества (если относится к данному случаю) и т.д. Уполномоченные сотрудники Банка должны неукоснительно следовать всем требованиям (включая участие в аукционе) согласовывая свои действия с соответствующими подразделениями, такими как Управление по работе с проблемными активами, Кредитное управление, Внутренний залоговый эксперт.

В соответствии с существующими порядками Банка в случае реструктуризации, реализации (через аукцион или иным способом) или покупки обеспечения Банком Кредитный комитет должен получить краткие сведения относительно предлагаемых действий, включая принципы поведения на аукционах, будущее использование имущества (если относится к данному случаю) и т.д. Уполномоченные сотрудники Банка должны неукоснительно следовать всем требованиям (включая участие в аукционе) согласовывая свои действия с соответствующими подразделениями, такими как Управление по работе с проблемными активами, Кредитное управление, Внутренний залоговый эксперт.

Ниже представлен анализ ссудной задолженности по секторам экономики:

	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Торговля	1 105 448	1 459 981
Производство и машиностроение	497 932	720 353
Недвижимость и строительство	413 491	515 482
Строительство	144 028	143 157
Транспорт и связь	106 674	425 227
Финансы	103 691	24 879
Финансовый лизинг	89 221	82 706
Сельское хозяйство	65 150	69 501
Прочее	337 843	486 992
Физические лица	188 847	304 908
	<u>3 052 125</u>	<u>4 252 166</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(210 412)</u>	<u>(359 320)</u>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<u><b>2 841 713</b></u>	<u><b>3 892 846</b></u>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

На 1 января 2015 года	Общая сумма	За вычетом резерва под обесценение	Чистая сумма
Автокредитование	4 453	0	4 453
Ипотечное кредитование	52 473	(173)	52 300
Потребительские кредиты	99 643	(333)	99 310
Овердрафт	2 474	(152)	2 322
Ссуды, предоставленные VIP-клиентам и сотрудникам	29 604	(459)	29 145
<b>Итого ссуды физическим лицам</b>	<u>188 647</u>	<u>(1 117)</u>	<u>187 530</u>
На 1 января 2014 года	Общая сумма	За вычетом резерва под обесценение	Чистая сумма
Автокредитование	5 780	(32)	5 748
Ипотечное кредитование	114 828	(46 290)	68 538
Потребительские кредиты	144 557	(4 028)	140 529
Овердрафт	2 804	(84)	2 720
Ссуды, предоставленные VIP-клиентам и сотрудникам	36 939	(682)	36 257
<b>Итого ссуды физическим лицам</b>	<u>304 908</u>	<u>(51 116)</u>	<u>253 792</u>

По состоянию на 1 января 2015 и 2014 года все ссуды были предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон представлена в Примечании 9.

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

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

	На 1 января 2015 года		На 1 января 2014 года	
	Объем, тыс. рублей	Сроки погашения (оферты)	Объем, тыс. рублей	Сроки погашения (оферты)
Облигации, выпущенные кредитными организациями	269 522	17.02.2015- 05.06.2018	1 552 900	28.04.2014- 18.07.2023
Инвестиции в дочерние организации	179 953	-	179 953	-
Корпоративные облигации	117 719	15.09.2015- 15.09.2020	705 871	15.11.2014- 15.04.2022
Корпоративные еврооблигации	-	-	135 103	10.03.2016
За вычетом резерва под обесценение	4	-	-	-
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>567 190</b>		<b>2 573 827</b>	

В выше представленную таблицу включена информация в отношении активов, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО с Центральным банком РФ по состоянию на 01 января 2015 года в сумме 296 010 тыс. рублей, заключенным на срок до 14 января 2015 года по ставке 17,25% и по состоянию на 01 января 2014 года в сумме 1 772 586 тыс. рублей, заключенным на срок до 10 и 15 января 2014 года по ставке 5,75% и 5,85%.

В представленные ниже таблицы включена информация в отношении активов, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО с ЦБ РФ.

	На 1 января 2015 года	Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ	Итого обеспечение
Корпоративные облигации	117 719	117 719	117 719
Корпоративные еврооблигации	-	-	-
Облигации, выпущенные кредитными организациями	269 522	178 291	178 291
Инвестиции в дочерние организации	179 949	-	-
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>567 190</b>	<b>296 010</b>	<b>296 010</b>
	На 1 января 2014 года	Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ	Итого обеспечение
Корпоративные облигации	705 871	577 284	577 284
Корпоративные еврооблигации	135 103	-	-
Облигации, выпущенные кредитными организациями	1 552 900	1 195 302	1 195 302
Инвестиции в дочерние организации	179 953	-	-

**Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

<b>2 573 827</b>	<b>1 772 586</b>	<b>1 772 586</b>
------------------	------------------	------------------

По состоянию на 1 января 2015 и 2014 годов облигации, имеющиеся в наличии для продажи в размере 387 241 тыс. рублей и 2 258 771 тыс. рублей соответственно входят в Ломбардный список Банка России и могут быть приняты в качестве обеспечения Банком России.

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

	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Финансовый сектор	387 241	1 909 288
Операции с недвижимостью	179 653	179 653
Лизинг	296	300
Связь	-	349 483
Услуги	-	135 103
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>567 190</b>	<b>2 573 827</b>

Информация о финансовых вложениях в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе географических зон представлена в Примечании 9.

#### 5.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

	На 1 января 2015 года		На 1 января 2014 года	
	Объем вложений	Доля собственности	Объем вложений	Доля собственности
Инвестиции в дочерние организации				
ООО «РПБ-лизинг»	300	100	300	100
ООО «РПБ-инвест»	179 653	52,1333	179 653	52,1333
<b>Итого Инвестиции в дочерние и зависимые организации</b>		<b>179 953</b>		<b>179 953</b>

Информация о резервах под обесценение вложений в дочерние компании представлена в пункте 5.4.

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

По состоянию на 1 января 2015 года чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	На 1 января 2015 года	В том числе величина купонного дохода	Срок обращения	Кредитный рейтинг
<b>Облигации Кредитных организаций</b>				
Внештробанк БО-21	60 389	962	19/01/16	Baa3, BBB-
Внештробанк БО-22	88 910	839	16/02/16	Baa3, BBB-
Газпромбанк Б7	200 219	3 352	17/10/16	Ba1, BBB-
Внешэкономбанк БО-08	60 805	974	13/10/20	Baa2, BBB-, BBB
Внешэкономбанк Б14	93 887	1 997	27/09/18	Baa2, BBB-, BBB
Альфа-Банк 2	47 767	279	02/12/16	Ba1, BB+, BBB-
Альфа-Банк БО-4	5 409	85	24/10/16	Ba1, BB+, BBB-

ФК Открытие 12в	40 985	1 217	28/08/17	Ba3, BB-
ФК Открытие БО-06	99 528	2 567	08/10/16	Ba3, BB-
ФК Открытие БО-05	63 873	3 189	02/07/16	Ba3, BB-
РОСБАНК БО7	155 488	4 393	01/03/16	Baa3, BBB
Россельхозбанк Б16	49 624	910	04/04/22	Ba1, BBB-
Россельхозбанк Б21	60 149	1 973	18/07/23	Ba1, BBB-
Юникредит Банк Б6	91 976	2 954	11/02/16	BBB-, BBB
Юникредит Банк Б7	117 763	3 753	11/02/16	BBB-, BBB
Зенит 10	86 206	571	30/05/18	Ba3, BB-
Зенит 11	93 484	2 092	16/10/18	Ba3, BB-
ПромсвязьБанк БО2	39 200	1 290	18/02/15	Ba3, BB-
ПромсвязьБанк БО7	125 375	4 327	07/09/15	Ba3, BB-
МДМ Банк 8	87 121	1 772	09/04/15	B2, B+
<b>Итого облигации Кредитных организаций</b>	<b>1 668 138</b>	<b>39 498</b>		
<b>Корпоративные облигации:</b>				
АИЖК 17	141 680	2 654	15/04/22	Baa2, BBB-
АИЖК 18	62 704	238	15/09/21	Baa2, BBB-
ЕвразХолдинг Финанс 01	78 924	1 950	13/03/20	B+
ЕвразХолдинг Финанс 02	35 132	624	19/10/20	B+
ЕвразХолдинг Финанс 03	24 735	604	13/03/20	B+
ЕвразХолдинг Финанс 04	11 216	201	19/10/20	B+
ВымпелКом 4	117 351	2 969	09/03/22	Ba3, BB
МТС 07	102 536	1 263	07/11/17	Baa3, BBB-, BB+
<b>Итого корпоративные облигации</b>	<b>575 278</b>	<b>10 493</b>		
<b>Корпоративные еврооблигации:</b>				
MB Capital S.A.	203 002	5 521	10/03/16	B2
<b>Итого корпоративные еврооблигации</b>	<b>203 002</b>	<b>5 521</b>		
<b>За вычетом резерва на возможные потери</b>				
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>2 446 418</b>	<b>55 510</b>		

Все ценные бумаги, удерживаемые до погашения, были переклассифицированы в данную категорию 31 декабря 2014 года из категории «имеющиеся в наличии для продажи», согласно Указанию Банка России № 3498-У от 18.12.2014 г., в целях избежания влияния финансового кризиса на уровень достаточности капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2014 года чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в балансе Банка отсутствовали.

В представленную таблицу включена информация в отношении активов, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО с ЦБ РФ, заключенным на срок до 14 января 2015 года по ставке 17,25%.

	На 1 января 2015 года	Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ	Итого обеспечение
Облигации кредитных организаций	1 668 168	1 269 373	1 269 373
Корпоративные облигации	575 278	575 278	575 278
Корпоративные еврооблигации	203 002	-	-
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>2 446 418</b>	<b>1 844 651</b>	<b>1 844 651</b>

Облигации, удерживаемые до погашения, в размере 2 243 446 тыс. рублей входят в Ломбардный список Банка России и могут быть приняты в качестве обеспечения Банком России.

По состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года анализ по секторам экономики и видам экономической деятельности чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлен следующим образом:

	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Финансовый сектор	2 023 529	-
Связь	219 887	-
Услуги	203 002	-
За вычетом резерва на возможные потери	-	-
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>2 446 418</b>	<b>-</b>

Резерв под обесценение по чистым вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, за 2014 год не создавался.

По состоянию на 1 января 2015 года Банк не имел просроченных платежей по чистым вложениям в ценные бумаги, удерживаемым до погашения.

Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери по состоянию на 1 января 2015 года составила 2 131 966 тыс. рублей.



# **6.7. Основные средства, нематериальные активы**

Основные средства представлены следующим образом:

	Недвижимое имущество, временно не используемое в основной деятельности	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Оборудование и транспорт, переданные в лизинг	Прочие запасы	Итого
По первоначальной/переоцененной стоимости						
На 1 января 2013 года	563 335	24 917	19 191	159 758	3 015	770 216
Приобретения	-	-	818	46 269	-	46 887
Переоценка	7 860	-	-	-	-	7 860
Поступления	20 381	-	-	-	40	20 421
Выбытия	( 5 124)	-	( 3 716)	(2 963)	(2 767)	(14 570)
На 1 января 2014 года	586 452	24 917	16 093	203 064	288	830 814
Приобретения	-	-	2 787	4 235	-	7 002
Переоценка	106 031	53 138	-	-	-	159 169
Поступления	36 758	-	-	-	600	37 358
Выбытия	(60 685)	-	(12 844)	(61 452)	(607)	(135 598)
На 1 января 2015 года	668 546	78 055	8 016	145 847	281	898 745

	Недвижимое имущество, временно не используемое в основной деятельности	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Оборудование и транспорт, переданные в лизинг	Прочие запасы	Итого
<b>Накопленная амортизация</b>						
На 1 января 2013 года	-	3 871	15 341	55 155	-	74 367
Амортизационные отчисления	-	844	2 966	69 210	-	73 020
Списано при выбытии	-	-	(3 689)	(2 920)	-	(6 609)
На 1 января 2014 года	-	4 715	14 618	121 445	-	140 778
Амортизационные отчисления	-	843	912	57 997	-	59 752
Переоценка	-	15 074	-	-	-	15 074
Списано при выбытии	-	-	(12 843)	(60 561)	-	(73 394)
На 1 января 2015 года	-	20 632	2 687	118 891	-	142 210
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>						
На 1 января 2014 года	586 452	20 202	1 475	81 619	288	690 036
За вычетом резерва на возможные потери	(1 844)	-	-	(3 908)	(51)	(6 803)
Итого основных средств и нематериальных активов	584 608	20 202	1 475	77 711	237	684 233
На 1 января 2015 года	666 546	57 423	3 329	26 956	281	754 535
За вычетом резерва на возможные потери	(519)	-	-	(1 481)	-	(2 000)
Итого основных средств и нематериальных активов	666 027	57 423	3 329	25 475	281	754 635

Информация о движении резерва под обесценение основных средств за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 года, представлена в Примечании 6.1.

По состоянию на 01 января 2015 года Банк не имел договорных обязательств по приобретению основных средств. По состоянию на 01 января 2014 года Банк имел договорные обязательства по приобретению, основных средств для последующей передачи в лизинг на общую сумму 1 801 тыс. рублей.

По состоянию на 01 января 2015 и 2014 года не было основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения по обязательствам (или условным обязательствам).

По состоянию на 01 января 2015 и 2014 года у Банка отсутствовали ограничения на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

В 2014 и 2013 годах Банк не имел фактических затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств.

По состоянию на 01 января 2015 и 2014 года в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 47 274 тыс. руб. и 9 895 тыс. руб. соответственно.

Последняя переоценка недвижимого имущества произведена по состоянию на 01 января 2015 года.

#### 6.8. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Долгосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	4 890	8 600
Требования по получению процентов	20 190	23 616
Требования по прочим операциям	26 571	41 558
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	<i>(20 866)</i>	<i>(40 134)</i>
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>30 785</b>	<b>33 640</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Налоги, кроме налога на прибыль	1 234	817
Расчеты с дебиторами	20 711	22 758
Расходы будущих периодов	18 511	21 203
Авансы работникам	74	191
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	<i>(223)</i>	<i>(99)</i>
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>40 307</b>	<b>44 670</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>71 092</b>	<b>78 310</b>

Информация о движении резерва под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 года, представлена в пункте Примечании 6.1.

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

**Кредиты клиентам.** Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам (диапазон процентных ставок на 1 января 2015 года варьируется от 7,73% до 25% (на 1 января 2014 г.: от 7% до 25,0%).

**Средства в других банках.** Справедливая стоимость средств, размещенных в гарантийные фонды и в клиринговые организации, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, равна их балансовой стоимости, поскольку данные размещения являются текущими.

**Средства других банков.** Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до одного месяца приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств. По состоянию на 1 января 2015 года при расчете справедливой стоимости использовалась процентная ставка 17,25% (на 1 января 2014 года: процентная ставка от 5,66 % до 5,75%).

**Средства клиентов.** Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам (диапазон процентных ставок на 1 января 2015 года варьируется от 1,25% до 20% (на 01 января 2014 года: от 1,25 % до 14,5%) в зависимости от валюты и срока погашения инструмента).

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. Диапазон процентных ставок по выпущенным долговым обязательствам на 1 января 2015 года варьируется от 5,47% до 8% в зависимости от срока погашения (на 1 января 2014 года: 8%).

Ниже представлена информация о методах оценки в отношении нефинансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных.

Основные средства и недвижимое имущество, временно не используемое в основной деятельности. Ниже представлена свodka входящих и исходящих остатков активов третьего уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2014 года	Амортиза- ционные отчисления	Поступление	Выбытие	Переоценка	На 1 января 2015 года
Недвижимое имущество, временно не используемое в основной деятельности	586 452	-	36 758	(60 695)	106 031	668 546
Основные средства (здания и сооружения)	20 202	(15 917)	-	-	53 138	57 423

Методы оценки справедливой стоимости и используемые исходные данные описаны в примечании 4.11.

Переводы между уровнями в течение 2014 и 2013 годов не проводились.

#### 5.10. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Средства, полученные по соглашениям РЕПО с ЦБ РФ	1 870 000	1 514 779
Корреспондентские счета других банков	62 474	40 678
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем	-	112
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>1 932 474</b>	<b>1 555 569</b>

Средства, полученные по соглашениям РЕПО с ЦБ РФ, обеспечены облигациями, информация о которых представлены в примечаниях 5.4 и 5.6.

#### 5.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Срочные депозиты	3 289 951	4 132 392
Депозиты до востребования	1 144 857	1 689 917
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>4 434 808</b>	<b>5 822 309</b>

В состав срочных депозитов включен субординированный заем в размере 315 000 тыс. рублей сроком погашения 08 мая 2023 года.

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

	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Физические лица	3 073 088	3 438 102
Финансовый сектор	417 397	870 387
Строительство	232 138	253 014
Торговля	215 331	346 686
Аренда и предоставление услуг	154 175	313 202
Обрабатывающее производство	68 721	105 704
Транспорт и связь	65 013	94 424
Недвижимость	54 909	124 376
Издательство	11 521	6 272
Сельское хозяйство	1 268	6 349
Культура и искусство	947	2 926
Добывающая промышленность и металлургия	338	945
Гостиничный бизнес	273	6 810
Прочее	139 689	253 118
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>4 434 808</b>	<b>5 822 309</b>

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

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

	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Производные финансовые инструменты	-	5 097
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>-</b>	<b>5 097</b>

По состоянию на 01 января 2014 года Банк имел открытые своп контракты в сумме 5 097 тысяч рублей, предметом которых является получение или уплата денежных средств в результате изменения ставки процента и по условиям которых не предусмотрена поставка базового актива. В течение 2014 года данные контракты были урегулированы денежными средствами на нетто основе.

#### 5.13. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 января 2015 года выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

	Дата Размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона/ процента %	Основная сумма долга	Начисленные проценты/ дисконты	Итого
Векселя:						
- Дисконтные				5 147	688	5 835
РП 009243	28/08/2013	30/12/2014	8	200	21	221
РП 009244	28/08/2013	30/01/2015	8	198	23	221
РП 009245	28/08/2013	28/02/2015	8	192	23	215
РП 009246	28/08/2013	31/03/2015	8	192	26	217
РП 009247	28/08/2013	30/04/2015	8	189	25	214
РП 009248	28/08/2013	29/05/2015	8	187	26	213
РП 009249	28/08/2013	30/06/2015	8	184	27	211
РП 009250	28/08/2013	31/07/2015	8	182	28	210
РП 009251	28/08/2013	31/08/2015	8	180	29	209
РП 009252	28/08/2013	30/09/2015	8	177	30	207
РП 009253	28/08/2013	30/10/2015	8	175	30	205
РП 009254	28/08/2013	30/11/2015	8	172	31	203
РП 009255	28/08/2013	30/12/2015	8	170	32	202
РП 009256	28/08/2013	29/01/2016	8	168	33	201
РП 009257	28/08/2013	29/02/2016	8	165	33	198
РП 009258	28/08/2013	31/03/2016	8	163	34	197
РП 009259	28/08/2013	29/04/2016	8	161	34	195
РП 009260	28/08/2013	31/05/2016	8	159	35	194

РП 009261	28/08/2013	30/06/2016	8	156	35	191
РП 009262	28/08/2013	29/07/2016	8	154	36	190
РП 009263	28/08/2013	28/08/2016	8	146	36	181
РП 010427	04/08/2014	07/08/2015	8	500	40	540
РП 007604	28/12/2014	01/06/2015	5,47	977	23	1000
<b>Итого векселя</b>				<b>5 147</b>	<b>688</b>	<b>5 835</b>

**Итого**

**выпущенные  
долговые  
обязательства**

**5 147                      688                      5 835**

По состоянию на 1 января 2014 года выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

	Дата Разме- щения	Дата погашения	Годовая ставка купона/ процента %	Основная сумма долга	Начисл енные процен ты/ дискон ты	Итого
<b>Векселя:</b>						
- Дисконтные				6 289	789	7 078
<b>Итого векселя</b>				<b>6 289</b>	<b>789</b>	<b>7 078</b>
РП 008522	28/08/2013	30/12/2013	8	236	6	242
РП 008523	28/08/2013	31/01/2014	8	232	8	240
РП 008524	28/08/2013	28/02/2014	8	225	9	234
РП 008525	28/08/2013	31/03/2014	8	226	11	237
РП 008526	28/08/2013	30/04/2014	8	222	12	234
РП 008527	28/08/2013	30/05/2014	8	220	13	233
РП 008528	28/08/2013	30/06/2014	8	216	15	231
РП 008529	28/08/2013	31/07/2014	8	214	16	230
РП 008530	28/08/2013	29/08/2014	8	212	17	229
РП 009240	28/08/2013	30/09/2014	8	208	18	226
РП 009241	28/08/2013	31/10/2014	8	206	19	225
РП 009242	28/08/2013	28/11/2014	8	202	20	222
РП 009243	28/08/2013	30/12/2014	8	200	21	221
РП 009244	28/08/2013	30/01/2015	8	198	23	221
РП 009245	28/08/2013	28/02/2015	8	192	23	215
РП 009246	28/08/2013	31/03/2015	8	192	25	217
РП 009247	28/08/2013	30/04/2015	8	189	25	214
РП 009248	28/08/2013	29/05/2015	8	187	26	213
РП 009249	28/08/2013	30/06/2015	8	184	27	211
РП 009250	28/08/2013	31/07/2015	8	182	28	210
РП 009251	28/08/2013	31/08/2015	8	180	29	209
РП 009252	28/08/2013	30/09/2015	8	177	30	207
РП 009253	28/08/2013	30/10/2015	8	175	30	205
РП 009254	28/08/2013	30/11/2015	8	172	31	203
РП 009255	28/08/2013	30/12/2015	8	170	32	202
РП 009256	28/08/2013	29/01/2016	8	168	33	201
РП 009257	28/08/2013	29/02/2016	8	165	33	198
РП 009258	28/08/2013	31/03/2016	8	163	34	197
РП 009259	28/08/2013	29/04/2016	8	161	34	196
РП 009260	28/08/2013	31/05/2016	8	159	35	194
РП 009261	28/08/2013	30/06/2016	8	156	35	191
РП 009262	28/08/2013	29/07/2016	8	154	36	190
РП 009263	28/08/2013	26/08/2016	8	146	35	181
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>				<b>6 289</b>	<b>789</b>	<b>7 078</b>



По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года в составе выпущенных долговых обязательств не было долговых обязательств, по которым произведена реструктуризация долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств.

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года в составе выпущенных долговых обязательств не было долговых обязательств, содержащих условие по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

#### 5.14. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Средства в расчетах	71 349	3 182
Обязательства по уплате процентов	44 668	55 362
Прочие производные финансовые инструменты	-	-
Прочее	3 097	642
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Доходы будущих периодов	14 056	28 634
Расходы по текущим налогам	20 158	8 453
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>153 327</b>	<b>96 473</b>

#### 5.15. Уставный капитал

По состоянию на 1 января 2015 и 2014 года номинальная стоимость и количество оплаченных долей составляла 685 000 тыс.рублей.

В 2014 и 2013 годах Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды.

По итогам деятельности за 2014 год объявление и выплата дивидендов не планируется.

# 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

## 6.1. Информацию об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

	Средства в банках	Ссуды, предоставлен- ные клиентам	Начисленные процентные доходы	Итого
Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	3	486 868	13 273	500 144
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	4 423	(19 439)	(1 147)	(16 163)
Списание активов	-	(108 109)	(1 895)	(110 004)
Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	4 426	359 320	10 231	373 977
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	(4 304)	(29 580)	1 049	(32 835)
Списание активов	-	(119 328)	(4 088)	(123 416)
Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	122	210 412	7 192	217 726

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом

	Основные средства	Условные обязательства кредитного характера	Прочие Активы	Итого
Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	3 030	3 434	65 014	71 478
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	2 773	(737)	(6 116)	(4 080)
Списание активов	-	-	(28 950)	(28 950)
Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	5 803	2 697	29 948	38 448
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	(3 803)	(1 307)	984	(4 126)
Списание активов	-	-	(17 116)	(17 116)
Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	2 000	1 390	13 816	17 206

## 6.2. Информация о сумме курсовых разниц

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

	За 2014 год	За 2013 год
Курсовые разницы от торговых операций, нетто	210 600	48 169
Курсовые разницы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора, нетто	(112)	18
<b>Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<b>210 488</b>	<b>48 185</b>

Ниже представлен анализ курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков:

	За 2014 год	За 2013 год
Курсовые разницы по денежным средствам	7 632	2 505
Курсовые разницы по средствам в кредитных организациях	(28 608)	7 691
Курсовые разницы по ссудной задолженности	407 420	58 967
Курсовые разницы по ценным бумагам для продажи	99 006	25 364
Курсовые разницы по прочим активам	6 393	583
Курсовые разницы по средствам клиентов	(711 360)	(118 899)
Курсовые разницы по прочим обязательствам	(4 444)	(1 597)
<b>Итого курсовые разницы по переоценке иностранной валюты</b>	<b>(223 961)</b>	<b>(25 186)</b>

## 6.3. Информация о вознаграждении работникам

	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Заработная плата и премии	288 846	318 614
Единый социальный налог	66 596	72 814
<b>Итого</b>	<b>355 442</b>	<b>389 428</b>

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

Ниже представлены основные компоненты расхода (дохода) Банка по налогу:

	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Налог на добавленную стоимость	17 570	20 608
Налог на имущество	11 072	15 726
Налог на землю	840	291
Госпошлина	452	1 720
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	54	59
Транспортный налог	18	67
Отложенный налог на прибыль	(8 255)	-
Налог на прибыль	-	2 154
<b>Итого расходы по налогу</b>	<b>21 751</b>	<b>40 625</b>

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль в соответствии с требованиями Налогового Кодекса Российской Федерации, используя данные налогового учета, сформированного на основании данных налоговых регистров.

В связи с получением Банком налогового убытка за 2014 год в размере 255181 тыс. рублей, уплата налога на прибыль в бюджет не осуществлялась. Налогообложением доходов по пониженным ставкам не производилось в связи с отсутствием объекта налогообложения.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в Российской Федерации по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

В соответствии с Положением о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов № 409-П от 25.11.13г. Банком с 2014 года производится расчет по

отложенному налогу на прибыль, который может увеличить или уменьшить налог на прибыль, подлежащий уплате в будущих отчетных периодах. При этом, под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц или перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 1 января 2015 и 2014 гг. представлен следующим образом:

	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
<b>Отложенные налоговые активы, в т.ч. относящиеся к:</b>	<b>32 198</b>	-
Резервы	5 085	-
Комиссии до выбытия ценных бумаг	53	-
Основные средства	3 597	-
<b>Отложенные налоговые обязательства, в т.ч. относящиеся к:</b>	<b>43 814</b>	-
Резерв по обесценению ценных бумаг	203	-
Основные средства	31 817	-
Убытки от реализации	1	-
<b>Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам</b>	<b>41 519</b>	-
<b>Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль</b>	<b>8 255</b>	-
<b>Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам, признанный в бухгалтерском учете</b>	<b>29 742</b>	-
<b>Чистые требования/ (обязательства) по отложенному налогу</b>	<b>14 470,</b>	-

В связи с тем, что у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли за 2015 год, позволяющая использовать выгоду от части отложенного налогового актива, то оставшаяся часть отложенного налогового актива не подлежит признанию в бухгалтерском учете.

#### 6.5. Информация о затратах на исследования и разработки

В течение 2014 и 2013 годов банк не производил расходов, связанных с исследованиями и разработками.

#### 6.6. Информация о доходах и расходах от выбытия объектов основных средств

	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Доходы от выбытия объектов основных средств	2 971	831
Расходы от выбытия объектов основных средств	(4 977)	(3717)
<b>Итого результат от выбытия объектов основных средств</b>	<b>(2 006)</b>	<b>(2 886)</b>

#### 6.7. Информация о доходах и расходах от урегулирования судебных разбирательств

В 2014 году Банком получена и отнесена на доходы «от сдачи имущества в аренду» сумма в размере 8 916 тыс. рублей, взысканная по исполнительному листу на основании решения арбитражного суда № А40-131269/213 от 10.02.2014 года.

В 2013 году Банк не имел доходов и расходов от урегулирования судебных разбирательств.

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

Основными целями Банка по управлению капиталом являются:

- Соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России и законодательством Российской Федерации;
- Повышение финансовой устойчивости Банка для покрытия принятых и потенциальных рисков;
- Обеспечение достаточности капитала адекватной характеру и масштабам деятельности Банка с учетом дальнейшего развития бизнеса;
- Обеспечение непрерывной деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных ситуаций.

Политика Банка в области управления капиталом направлена на формирование полномасштабной и целостной системы управления капиталом, его динамичную оптимизацию, адекватную характеру и масштабам деятельности Банка, профилю принимаемых рисков, защиты от неблагоприятных изменений рыночных условий и отвечающей потребности дальнейшего развития бизнеса.

Процедуры в области управления капиталом включают в себя планирование, распределение и определение потребности в капитале для покрытия сложившегося уровня принятых рисков, а также возможной потребности в привлечении дополнительного капитала на покрытие потенциальных рисков в связи с реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка.

Текущая оценка потребности в капитале основана на определении размера капитала, необходимого для покрытия потерь от реализации каждого из существенных для Банка видов рисков, подлежащих количественной оценке (кредитного, рыночного, операционного).

Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» с 1 января 2012 года установил минимальный размер собственных средств (капитала) для действующих банков в сумме 180 млн. рублей. В течение 2014 и 2013 годов требования по капиталу не менялись.

В соответствии с Политикой КБ «РОСПРОМБАНК» (ООО) по стресс-тестированию и оценке достаточности капитала, утвержденной протоколом Совета Директоров от 20.06.2011, Банк следует нижеперечисленным принципам в отношении предполагаемого уровня рисков и уровня капитала:

- на постоянной основе Банк должен поддерживать минимально требуемый регулятором уровень капитала (коэффициент Н1,0, который в настоящий момент составляет 10%), а также необходимый дополнительный капитал, адекватный принимаемым рискам. В частности, Банк в настоящий момент прилагает усилия для поддержания коэффициента Н1,0 на целевом уровне не менее, чем 11% при допустимом снижении до минимальных уровней 10,2-10,3% на отдельные даты;
- Целевая ожидаемая прибыльность и доходность капитала определяются на соответствующем уровне, отражающем текущий размер и финансовое состояние Банка. Это находит отражение в ежегодном бюджете и Кредитной политике Банка в части объема и структуры кредитного портфеля и портфеля облигаций, источников фондирования и других параметров, которые определяют общий уровень риска. Это также отражено в соответствующих лимитах рыночного риска и положениях по установлению лимитов по кредитным операциям.

По сравнению с 2013 годом общая политика Банка в 2014 году в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

Банк обязан соблюдать требования ЦБ РФ к достаточности капитала. В течение 2013 и 2014 годов требования ЦБ РФ к достаточности капитала Банком выполнялись.

В целях сопоставимости данных по капиталу и нормативам на основании Приказа Минфина РФ от 29.07.1998 г. № 34н (ред. от 24.12.2010 г.) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ», а также в соответствии с разъяснениями Банка России от 30.01.2015г. № 41-3-3-2/140 расчет капитала Банка на 1 января 2014 года приведен в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее - Положение Банка России № 395-П) с учетом изменений, вступивших в силу с 1 января 2014 года, расчет нормативов Банка на 1 января 2014 года приведен в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» с учетом изменений, вступивших в силу с 1 января 2014 года и в течение года, а также с использованием величины капитала, рассчитанного исходя из требований Положения Банка России № 395-П с учетом изменений, вступивших в силу с 1 января 2014 года.

В формах 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)»:

- в связи с комплексным внедрением международных подходов к регулированию капитала кредитных организаций и его достаточности в соответствии с Базель III, начиная с 1 января 2014 года расчет собственных средств (капитала) Банка осуществляется в соответствии с Положением Банка России

от 28.12.2012г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), в связи с чем, а также с учетом изменений Инструкции Банка России от 03.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков», вступивших в силу с 1 января 2014 года и в течение года, в формах 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)» были пересчитаны данные на начало отчетного года (на соответствующую отчетную дату прошлого года).

С учетом указанного,

- величина собственных средств (капитала) по состоянию на 1 января 2014 года изменилась на сумму +100 274 тыс. рублей, в том числе за счет:
  - уменьшения финансового результата деятельности, принимаемого в расчет собственных средств (капитала), на сумму -729 тыс. рублей в результате включения 20% переоценки по ценным бумагам, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг;
  - уменьшения суммы субординированных депозитов, привлеченных до 1 марта 2013 года, на 20% или на -78 710 тыс. рублей;
  - отмены необходимости исключения из расчета капитала вложений в дочерние организации на сумму +179 713 тыс. рублей;
- норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) увеличился на 0,4% по причине изменения величины собственных средств (капитала) и составил 13,4%;
- норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) снизился на 3,7% по причине изменения расчета Лам и кодов 8805и 8911 и составил 62,6%;
- норматив текущей ликвидности банка (Н3) снизился на 5,6% по причине изменения расчета кодов 8848, 8905 и 8911 и составил 115,4%;
- норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) снизился на 2,8% по причине изменения величины собственных средств (капитала) и составил 79,3%;
- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) снизился на 2,0% по причине изменения величины собственных средств (капитала) и составил 22,5%;
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) снизился на 30,3% по причине изменения величины собственных средств (капитала) и составил 340,3%;
- стал рассчитываться норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) по причине исключения из расчета капитала вложений в дочерние организации и составил 14,85%.

В таблице ниже представлена информация о выполнении требований к капиталу Банка на основе отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства (формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)»).

Состав собственных средств (капитала) Банка, тыс. рублей

Наименование показателя	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Собственные средства (капитал), в том числе:	1 098 389	1 210 044
Уставный капитал	685 000	685 000
Резервный фонд	84 383	84 363
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	112 217	216 127
Показатели, уменьшающие базовый капитал, в т.ч.	(98 031)	(90 286)
Убытки	(97 791)	(90 046)
Вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	(240)	(240)
Базовый капитал	783 549	895 204
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	783 549	895 204
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	-	-
Субординированный кредит (депозит) по остаточной стоимости, облигационный заем	314 840	314 840
Дополнительный капитал	314 840	314 840

Норматив достаточности капитала представлен следующим образом:

	Минимально допустимое значение %	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	10	16.6	13.4
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	6	11.9	9.9
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	5,5	11.9	9.8

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 января 2015 года составили 1 210 044 тыс. рублей. Преобладающая доля в структуре собственного капитала приходилась на уставный капитал Банка (62,36 %). Удельный вес субординированного кредита (депозита) составил 28,66 %. Следующими по значимости являются нераспределенная прибыль предшествующих лет (10,22%) и резервный фонд (7,68 %).



8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	488 861	1 007 902
Средства в кредитных организациях со сроком погашения до 90 дней	155 203	116 987
За вычетом обязательных резервов	(44 595)	(189 676)
Итого денежные средства и их эквиваленты	599 469	935 213

Банк не имеет остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.

## 9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

Система управления рисками и капиталом, организация работы Служб внутреннего контроля, внутреннего аудита и управления рисками Банка основаны на требованиях и рекомендациях регулятора с учетом характера и масштаба проводимых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков. Данная система включает в себя набор инструментов и методик по управлению основными видами рисков, присущих деятельности Банка.

### А. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация, и источниках их возникновения.

**Кредитный риск** - Банк подвержен кредитному риску как вероятности того, что по операции с финансовым инструментом Банк получит финансовые убытки вследствие невыполнения, несвоевременного либо неполного исполнения обязательств по договору другой стороной. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих аналогичных по экономической сущности операций Банка и его контрагентов с финансовыми активами.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе Банка. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства Банка. Снижение кредитного риска осуществляется за счет процедур оценки, мониторинга и контроля качества кредитов, в качестве его компенсации Банк активно использует механизмы залогового обеспечения.

Банком созданы кредитные комитеты, которые утверждают кредитные лимиты на заемщиков в зависимости от суммы кредита, вида и стоимости обеспечения:

- Малый Кредитный Комитет Банка;
- Кредитный Комитет Банка.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами после положительного заключения Управления кредитования передаются в соответствующий Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительства компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного Комитета и/или Правления Банка и анализируется ими.

Кредитные подразделения Банка осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

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

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков»:

	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	6 182 287	6 706 265
Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	2 394 402	2 786 465
денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	290 045	479 074
кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	22 650	-
Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	78 144	98 080
кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	33 432	26 383
Активы с коэффициентом риска 50 процентов	2 240	673
Активы с коэффициентом риска 100 процентов	3 707 481	3 620 047
Активы с коэффициентом риска 150 процентов	-	7
Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:	1 022 431	1 428 780

с коэффициентом риска 110 процентов	9 625	-
с коэффициентом риска 150 процентов	984 509	1 374 547
Кредиты на потребительские цели с коэффициентом риска 110 процентов	902	-
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	193 178	597 602
по финансовым инструментам с высоким риском	12 112	11 752
по финансовым инструментам с низким риском	5 750	-
по финансовым инструментам без риска	175 316	585 850
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	415 661

В конце 2014 года в период резкого роста курса доллара США, вызывающего существенную переоценку кредитов, выданных в долларах США, и до принятия Банком России решения о фиксации курса для расчета нормативов, Банком на протяжении 13 дней в ноябре 2014 года был превышен норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков. После введения в действие Письма ЦБ РФ 211-Т от 18 декабря 2014 года норматив Н6 не нарушался. Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6) по состоянию на 1 января 2015 года составил 21,6%.

Ниже представлена информация о качестве активов Банка, подготовленная на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию ЦБ РФ N 2332-У (в тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2015 года:

Номер строки	Состав актива	Сумма требований	Категория качества					Прогнозируемая заоруженность					Размер на возможные потери						
													фактически сформированный						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обесценения	итого	И	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	2 149 040	2 138 949	10 182	-	-	-	-	-	-	-	-	102	65	102	102	-	-	-
1.1	корреспондентские счета	151 514	147 785	3 728	-	-	-	-	X	X	X	X	37	X	37	37	-	-	-
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	22 841	22 541	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	учетные векселя	81 000	81 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	вложения в ценные бумаги	1 824 779	1 824 779	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с односторонним предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг	22 846	18 383	6 463	-	-	-	-	-	-	-	-	65	65	65	65	-	-	-
1.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	45 360	48 360	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-	-
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	3 578 689	857 853	2 030 814	314 707	137 145	228 370	91 865	178 035	14 544	315 637	410 075	224 449	231 725	13 206	17 874	2657	187 788	-
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	882 672	38 000	620 631	160 000	-	48 041	-	160 000	-	43 041	90 028	58 504	58 504	1 515	13 949	-	48 041	-
2.2	учетные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с односторонним предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	564 756	564 756	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг	688 484	180 214	501 786	2 689	320	13 465	-	40	-	-	-	23 806	23 806	6 782	1 344	205	13 465	-
2.6	прочие требования	43 650	10 801	9 252	18 093	-	5 804	273	17 885	-	5 604	X	X	X	7 276	103	1 589	-	5 804
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Прогнозируемая зауроченность						Размер в на возможные потери				
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетная учасом обесценения	расчетная учасом обесценения	практически сформированный				
			I	II	III	IV	V							итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
2.8	зауроченность по судам, предоставляющим субсидии малому и среднему предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	1 409 127	79 082	888 036	135 925	136 825	166 280	91 582		14 644	266 982	286 241	142 139	142 189	2 766	1 019	2 652	135 878
2.8.1	в том числе учтенные вложения						256	10 915				20 457	1 436	1196	798	147	8	245
3	Предоставленные физическим лицам судам (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	189 039	27 890	87 889	66 165	8 369					237							
3.1	жилищные судам (кроме ипотечных судам)	4 740		4 740								47	47	47	47			
3.2	ипотечные судам	63 186	10 438	45 919	6520			2 576				1 810	242	242	242			
3.3	автомобильные судам	4 453	882	3 571								46						
3.4	иные потребительские судам	116 298	16 578	98 518	58 648	8 369	177	8 440			177	18 376	1 009	828	508	147	8	187
3.5	прочие требования	365	202	86			77				60	78	78	78	1			77
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	27		25			2					X	X	1				1
4	Активы, оцененные в шарах создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	5 916 788	3 033 891	2 128 865	379 872	145 514	228 626	102 790	178 038	14 644	315 874	430 634	225 950	233 023	14 104	18 021	2 386	188 039
4.1	судам, судам и правительств к ней зауроченность, всего, в том числе:	3 081 875	242 811	2 035 402	358 090	145 194	209 478	102 507	180 000	14 844	310 210	415 300	210 412	210 412	13 758	15 108	2 860	178 896
4.1.1	судам, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 254-П, всего:	566 027	37 501	238 622	160 000	78 511	51 393		160 000		129 904	143 217	62 888	62 888	176	13 949		48 843
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	78 880		78 880			X				X	880	138	138				X
4.1.2	судам, классифицированные в соответствии с пунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 254-П, всего:	348 704		348 704								3 636	329	329				
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде						X				X							X
5	Предоставленные акционерным участникам судам и требования по получению процентных доходов по таким судам																	
6	Судам, предоставленные на льготных условиях, всего:																	
6.1	в том числе акционерным участникам																	
7	Требования по реструктурированной задолженности по судам и ипотечной к ним задолженности	675 011	5 201	202 940	258 982	83 626	126 252	52 900	160 000	390	209 528	244 650	140 131	140 131	143	14 096		125 892
7.1	в том числе реструктурированные требования к юридическим лицам	669 288	5 201	202 712	251 674	83 626	126 075	52 900	160 000	350	208 351	244 304	139 815	139 815	196	13 854		125 725
7.2	в том числе реструктурированные требования к физическим лицам	5 723		228	5 318		177				177	316	316	316	7	142		167

Имущество не используемое для осуществления банковской деятельности

Номер строки	Наименование статьи	Сумма вклада	Сформированный резерв
2		3	4
1	активы, учитываемые на балансе до 1 года	323 257	-
2	активы, учитываемые на балансе от 1 года до 2 лет	4 292	429
3	активы, учитываемые на балансе от 2 до 3 лет	-	-
4	активы, учитываемые на балансе от 3 до 4 лет	256	50
5	активы, учитываемые на балансе от 4 до 5 лет	-	-
6	активы, учитываемые на балансе более 5 лет	-	-

По состоянию на 1 января 2014 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Прогнозируемая задолженность*					Резерв на возможные потери фактически сформированный					
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 60 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	по категориям качества				
														VI	VII	VIII	IX	X
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:																	
1.1	корреспондентские счета	167 381	145 497	8 790	17 421		673					4 370		4 370	39	3 659		673
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	128 478	106 894	3 790	17 421		673	X	X	X	X	4 370	X	4 370	38	3 659		673
1.3	учетные векселя	24 679	24 679															
1.4	вложения в ценные бумаги																	
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с односторонним предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (доплата финансовых активов)																	
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе																	
1.7	прочие требования	14 024	14 024															
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям											X	X					
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	4 045 227	141 512	2 869 182	515 705	207 453	312 375	29 756	78 944	46 608	338 954	560 558	339 784	346 526	17 736	12 399	6 127	312 264
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	566 067		685 613	223 000		48 484				46 484	105 415	52 859	52 859	1 140	5 208		46 484
2.2	учтенные векселя																	

Номер строки	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Прогнозируемая задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный коэффициент	расчетный коэффициент	расчетный коэффициент	расчетный коэффициент	расчетный коэффициент	расчетный коэффициент
			I	II	III	IV	V										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением ипотечному праву отсрочки платежей (постановки финансовых активов)																
2.4	вложения в ценные бумаги																
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получения ценных бумаг																
2.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	766 746	247	721 119	6 951	404	27 625					41 619	41 619	41 619	10 635	3 175	206
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	33 818		22 779	1 248	1 368	8 223	1 573	413	1 368	7 810	X	X	8 742	114	314	91
2.8	задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	2 300 788	141 265	1 438 871	285 106	205 681	230 043	28 183	78 531	45 240	284 656	443 964	245 306	205 306	5 847	3 676	5 830
2.8.1	в том числе учтенные векселя																
3	Предоставленные физическим лицам судам (взаймы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	309 021	25 630	198 027	31 953	9 700	51 711	11 369		3 700	46 536	61 379	53 370	54 815	1 791	148	1 285
3.1	законные суды (кроме арбитражных судов)	131 052	14 957	87 842		3 700	44 743			3 700	44 743	46 881	46 383	46 383	345		1 285
3.2	арбитражные суды	5 780	1 454	4 288								32	32	32			
3.3	иные потребители судам	168 075	9 106	123 988	31 630		3 172	11 226			3 172	12 432	4 701	4 701	1 393	148	3 172
3.4	иные потребители судам	2 425	53	111			2 254				79	2 254	2 254	2 254			2 254
3.5	иные потребители судам																
3.6	иные потребители судам	1 685		20	123		1 542	143			1 542	X	X	1 545	1	2	1 542
4	Активы, оцениваемые в целях создания резерва на возможные потери, всего, в том числе:	4 522 829	312 639	3 088 999	565 079	211 153	384 763	41 125	78 944	50 308	368 480	856 947	363 154	407 811	19 535	16 205	7 422
4.1	судам, судам и правлениям в ней задолженность, всего, в том числе:	4 252 196	191 711	2 985 656	538 936	209 381	324 442	38 409	78 531	48 940	379 055	618 144	259 321	359 321	18 767	9 058	7 125
4.1.1	судам, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 254-П, всего:	531 338	8 669	826 009	40 059	88 369	169 158	2 550	78 531	17 867	169 158	240 515	169 008	169 008	810		168 188
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	4 800		4 800			X				X	58					X
4.1.2	судам, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.9 пункта 3.14 Положения Банка России N 254-П, всего:	132 350		132 350								1 559	781	781			
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	79 400		79 400			X				X	873	776	776			X
	Одновременно:																



Номер строки	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Продолжительность задолженности					Результат на возмещение потерь										
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 360 дней	расчетный	расчетный с учетом обесценения	по категориям качества									
														I	II	III	IV	V	итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19					
5	Предоставленные акционерным/участникам судам и транспортным средствам по полученным процентам доходов по таким судам/судам																						
6	Судам, предоставленным на льготных условиях, всего:																						
6.1	в том числе акционерным/участникам																						
7	Требования по реструктурированной задолженности по судам и приравненной к ним задолженности	761 461	8 659	826 527	81 038	94 153	251 064	692	78 531	17 867	243 702	336 930	251 961	251 961	897			251 064					
7.1	в том числе реструктурированные требования к юридическим лицам	755 466	8 659	323 704	81 038	94 153	247 892	692	78 531	17 867	240 530	333 573	248 704	248 704	812			247 892					
7.2	в том числе реструктурированные требования к физическим лицам	6 005		2 833			3 172				3 172	3 257	3 257	3 257	95			3 172					

Имущество не используемое для осуществления банковской деятельности

Номер строки	Наименование статьи	Сумма актива	Сформированный резерв
1	2	3	4
1	активы, учитываемые на балансе до 1 года	20 862	-
2	активы, учитываемые на балансе от 1 года до 2 лет	18 443	1 044
3	активы, учитываемые на балансе от 2 до 3 лет		
4	активы, учитываемые на балансе от 3 до 4 лет	256	51
5	активы, учитываемые на балансе от 4 до 5 лет		
6	активы, учитываемые на балансе более 5 лет		

По состоянию на 1 января 2015 года удельный вес реструктурированных ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме ссуд, составляет 22,12%, в общем объеме активов составляет 9,17%.

По состоянию на 1 января 2014 года удельный вес реструктурированных ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме ссуд, составляет 17,91%, в общем объеме активов составляет 9,09%.

По состоянию на 1 января 2015 года и 2014 годов удельный вес просроченной задолженности, представленной в таблицах выше, в общем объеме активов составил 8,71% и 6,67% соответственно.

Для целей настоящего раскрытия реструктурированным признается ссуда, по которой были изменены существенные условия договора, в более благоприятную для заемщика сторону, в том числе увеличены сроки возврата основного долга, снижена процентная ставка, увеличена сумма основного долга, изменен график уплаты процентов и / или порядок расчета процентной ставки, кроме случаев, когда изменения в зависимости от определенных условий предусмотрены первоначальным договором и указанные условия наступили фактически.

Перспективы погашения реструктурированных активов и ссуд представляются хорошими (вероятность погашения – высокая), в связи с тем, что:

- 1) основным критерием для принятия решения о реструктуризации являлось обоснованное и мотивированное предположение, что Банк при осуществлении реструктуризации окажется в более выгодном положении в течение всего реструктурированного срока кредита вплоть до его полного погашения (улучшились возможности клиента погасить кредит; обеспечения достаточно с учетом возросшего совокупного размера уплачиваемых заемщиком процентных платежей);
- 2) для минимизации рисков, как правило, реструктуризация сопровождалась предоставлением дополнительного обеспечения со стороны заемщика или третьих лиц;
- 3) не принималось решений о реструктуризации, единственной целью которой является избежание классификации кредита как проблемного актива.

Ниже представлено распределение просроченной и реструктурированной задолженности по географическим зонам (регионам России).

По состоянию на 1 января 2015 года:

	Просроченная задолженность		Реструктурированная задолженность
	по ссудам	по прочим активам	
Центральный федеральный округ	272 782	19 905	281 118
Северо-западный федеральный округ	97 947	221	70 364
Приволжский федеральный округ	201 016	536	205 307
Сибирский федеральный округ	45 616	3 310	118 222
<b>Итого</b>	<b>587 361</b>	<b>23 972</b>	<b>675 011</b>

По состоянию на 1 января 2014 года:

	Просроченная задолженность		Реструктурированная задолженность
	по ссудам	по прочим активам	
Центральный федеральный округ	150 726	6 556	324 334
Северо-западный федеральный округ	190 337	1 884	164 088
Приволжский федеральный округ	151 509	417	180 741
Сибирский федеральный округ	53 363	4 075	92 298
<b>Итого</b>	<b>545 935</b>	<b>12 932</b>	<b>761 461</b>

**Риск ликвидности** – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску возникновения дисбаланса между объемом ликвидных активов и обязательств в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдачи кредитов, выплат по гарантиям и другим расчетам с использованием денежных средств. Основным органом, осуществляющим управление ликвидностью баланса Банка, является Комитет по управлению активами и пассивами Банка. Текущий мониторинг и оперативное регулирование ликвидности осуществляет Казначейство Банка.

Банк стремится поддерживать устойчивую ресурсную базу, состоящую преимущественно из средств на счетах и в депозитах юридических лиц и вкладов физических лиц. Банк также привлекает средства на межбанковском рынке. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Банк обеспечивает выполнение с надежным уровнем достаточности следующих нормативов ликвидности:

- Норматив мгновенной ликвидности (норматив Банка России Н2: не менее 15%), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 1 января 2015 года данный коэффициент составил 51,24% (1 января 2014 года: 62,81%).
- Норматив текущей ликвидности (норматив Банка России Н3: не менее 50%), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 1 января 2015 года данный коэффициент составил 137,34% (1 января 2014 года: 115,38%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (норматив Банка России Н4: не более 120%), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 1 января 2015 года данный коэффициент составил 50,87% (1 января 2014 года: 79,26%).

Казначейство Банка в целях управления ликвидностью получает информацию о финансовых активах и обязательствах Банка от подразделений Банка. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, необходимого для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку и контролирует ежедневную позицию по ликвидности.

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки<sup>III</sup> представлен в следующей таблице, основанной на информации, предоставляемой ключевому высшему руководству компании. Отдельные суммы, приведенные в таблице, являются оценочными и могут измениться.

	Средне- зависен- ная эффек- тивная процент- ная ставка	До востребова- ния и 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	На 1 января 2015 года Итого
<b>НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
Инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Средства в кредитных организациях	0,20	1 383	-	-	-	-	-	1 383
Судная задолженность Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продаж	13,46	22 518	314 700	58 798	373 480	7 637	185 900	962 926
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	8,23	387 241	-	-	-	-	-	387 241
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	10,00	421 912	638 920	963 614	1 480 853	105 589	185 900	3 797 968
Инструменты с плавающей процентной ставкой								
Средства в кредитных организациях	16,43	777	-	-	-	-	-	777
Судная задолженность	18,63	95 942	105 626	568 238	908 933	39 138	78 854	1 796 731
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по плавающим ставкам	18,63	96 719	105 626	568 238	908 933	39 138	78 854	1 797 508
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты								
Денежные средства и счета в ЦБ РФ		444 296	-	-	-	-	44 895	489 191
Средства в кредитных организациях		158 735	-	-	-	-	-	158 735
Судная задолженность Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продаж		-	-	-	81 000	-	1 056	82 056
		-	-	-	-	-	179 949	179 949

	Средне- взвешен- ная эффе- ктивная процент- ная ставка	До востребова- ния и 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	На 1 января 2015 года Итого
Прочие финансовые активы							30 785	30 785
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты	501 001				81 000		258 386	938 388
Итого непроемкие финансовые активы	1 119 632	744 546	1 532 052	2 470 799	145 797	521 139	6 533 862	

	Средне- взвешен- ная эффе- ктивная процент- ная ставка	До востребова- ния и 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	На 1 января 2015 года Итого
<b>НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО БУДУЩИМ РАСХОДАМ</b>								
<b>Инструменты с фиксированной процентной ставкой</b>								
Депозитные инструменты в ЦБ РФ	17,25	1 870 000	-	-	-	-	-	1 870 000
Депозиты клиентов	10,67	237 636	479 814	2 147 464	132 006	-	-	2 996 419
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,67	442	432	3 414	1 547	-	-	5 835
Субординированный заем	0,1	-	-	-	-	815 000	-	315 000
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке</b>	<b>12,40</b>	<b>2 108 078</b>	<b>479 746</b>	<b>2 150 878</b>	<b>133 552</b>	<b>315 000</b>	<b>-</b>	<b>5 197 254</b>
<b>Инструменты с плавающей процентной ставкой</b>								
<b>Депозиты кредитных организаций</b>								
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей ставке</b>								
<b>Финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам, по которым не начисляются проценты</b>								
Депозиты кредитных организаций		62 474	-	-	-	-	-	62 474
Депозиты клиентов		1 123 369	-	-	-	-	-	1 123 369
Прочие финансовые обязательства		-	-	-	-	-	119 114	119 114
Обязательства по судам и несостоятельным кредитным линиям		176 316	-	-	-	-	-	176 316
<b>Итого финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам, по которым не начисляются проценты</b>		<b>1 361 179</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>119 114</b>	<b>1 480 293</b>
<b>Итого производные финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам</b>		<b>3 469 257</b>	<b>479 746</b>	<b>2 150 878</b>	<b>133 552</b>	<b>315 000</b>	<b>119 114</b>	<b>6 667 547</b>
<b>Разница между финансовыми активами и пассивами, по которым начисляются проценты</b>		<b>(1 589 447)</b>	<b>264 800</b>	<b>(616 826)</b>	<b>2 256 234</b>	<b>(189 293)</b>	<b>264 754</b>	<b>408 222</b>
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом</b>		<b>(1 589 447)</b>	<b>(1 324 647)</b>	<b>(1 943 473)</b>	<b>312 761</b>	<b>143 468</b>	<b>408 222</b>	
<b>Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами</b>		<b>(2 349 625)</b>	<b>264 800</b>	<b>(616 826)</b>	<b>(2 337 234)</b>	<b>(189 293)</b>	<b>402 025</b>	<b>(139 685)</b>
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом</b>		<b>(2 349 625)</b>	<b>(2 084 825)</b>	<b>(2 703 651)</b>	<b>(366 417)</b>	<b>(635 710)</b>	<b>(139 685)</b>	

	Средне- взвешен- ная эффе- ктивная процент- ная ставка	До возвратова- ния и до 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	На 1 января 2014 года Итого
<b>НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>								
<b>Инструменты с фиксированной процентной ставкой</b>								
Средства в кредитных организациях	0,49	70	-	-	-	-	-	70
Ссудная задолженность финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	12,19	101 710	493 045	664 230	1 021 383	35 913	33 152	2 349 433
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	8,48	2 393 874	-	-	-	-	-	2 393 874
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	10,31	2 495 654	493 045	664 230	1 021 383	35 913	33 152	4 743 877
<b>Инструменты с плавающей процентной ставкой</b>								
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность	12,24	12 040	70 848	416 470	807 939	111 012	124 585	1 542 893
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по плавающим ставкам	12,24	12 040	70 848	416 470	807 939	111 012	124 585	1 542 893
<b>Финансовые активы, по которым не начисляются проценты</b>								
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	-	819 226	-	-	-	-	189 678	1 007 902
Средства в кредитных организациях	-	134 431	-	-	-	-	-	134 431
Ссудная задолженность финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	520	520
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	179 953	179 953
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты	-	952 657	-	-	-	-	369 151	1 321 808
<b>Итого производные финансовые активы</b>	-	952 657	-	-	-	-	369 151	1 321 808
<b>Итого непроизводные финансовые активы</b>	-	3 448 311	563 893	1 080 700	1 829 321	146 925	503 737	7 068 716

	Средне- взвешен- ная эффе- ктивная процент- ная ставка	До востребова- ния и до 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-3 лет	Более 3 лет	Срок погашения не установлен	На 1 января 2014 года Итого
<b>НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО БУДУЩИМ РАСХОДАМ</b>								
<b>Инструменты с фиксированной процентной ставкой</b>								
Депозитные инструменты в ЦБ РФ	5,88	1 514 779	-	-	-	-	-	1 514 779
Депозиты клиентов	9,34	296 863	542 938	2 560 935	49 697	1 841	-	3 451 774
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,00	482	471	2 051	4 074	-	-	7 078
Субординированный заем	4,48	-	-	392 750	-	315 000	-	707 750
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке</b>	<b>7,76</b>	<b>1 812 124</b>	<b>543 409</b>	<b>2 955 736</b>	<b>53 771</b>	<b>316 341</b>	<b>-</b>	<b>5 681 861</b>
<b>Инструменты с плавающей процентной ставкой</b>								
Депозиты кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей ставке</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам, по которым не начисляются проценты</b>								
Депозиты кредитных организаций	-	40 790	-	-	-	-	-	40 790
Депозиты клиентов	-	1 662 785	-	-	-	-	-	1 662 785
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по судам и неиспользованным кредитным линиям	-	-	-	-	-	59 186	-	59 186
<b>Итого финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам, по которым не начисляются проценты</b>	<b>-</b>	<b>585 850</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>59 186</b>	<b>-</b>	<b>585 850</b>
<b>Итого производные финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам</b>	<b>-</b>	<b>2 289 425</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>59 186</b>	<b>-</b>	<b>2 348 611</b>
<b>Итого производные финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам</b>	<b>-</b>	<b>4 101 549</b>	<b>543 409</b>	<b>2 955 736</b>	<b>53 771</b>	<b>316 341</b>	<b>59 186</b>	<b>8 029 892</b>
<b>Разница между финансовыми активами и пассивами, по которым начисляются проценты</b>								
		695 570	20 484	(1 875 036)	1 775 550	(189 416)	157 737	604 889
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом</b>								
		695 570	716 054	(1 158 982)	816 558	447 162	604 889	
<b>Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами</b>								
		(641 198)	20 484	(1 875 036)	1 775 550	(189 416)	502 340	(387 276)
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом</b>								
		(641 198)	(620 714)	(2 495 750)	(720 200)	(889 616)	(387 276)	



Анализ влияния процентного риска на финансовый результат и капитал Банка осуществляется на основе показателя модифицированной дюрации. Ниже представлены результаты влияния процентного риска на финансовый результат и капитал Банка при снижении процентной ставки на 200 базисных пунктов:

	На 01 января 2015 года	На 01 января 2014 года
В рублях	(907)	(14 206)
В долларах США	5 320	7 349
В Евро	447	442
Итого влияние на финансовый результат и капитал	4 860	(6 414)

На случай неблагоприятного развития событий в Банке был разработан четкий план мероприятий по восстановлению платежеспособности в случае возникновения недостатка денежных средств. К ним относятся:

- реструктуризация активов, в том числе реализация ликвидных активов;
- реструктуризация обязательств, например, увеличение сроков депозитов учредителей (участников);
- управление активами с использованием валютно-обменных операций;
- привлечение кредитов Банка России в соответствии с действующими процедурами;
- введение ограничений (прекращений) на активные операции;
- дальнейшая оптимизация расходов;
- заключение срочных сделок с целью управления рисками по операциям Банка;
- привлечение средств клиентов, ресурсов филиалов и на межбанковском рынке на соответствующие сроки.

**Рыночный риск** - Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по фондовым, валютным и процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и осуществляет контроль за их соблюдением. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случаях кризисных изменений на рынке.

Рыночный риск включает в себя:

- **Фондовый риск** - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- **Валютный риск** - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах;
- **Процентный риск** - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Рыночный риск является одним из существенных рисков для Банка. Расчёт, оценка и контроль данного риска проводятся на ежедневной основе.

В Банке для управления рыночным риском определены:

- ☐ структура портфеля ценных бумаг,
- ☐ методика определения справедливой стоимости ценных бумаг,
- ☐ система лимитов и порядок установления лимитов,
- ☐ методика измерения рыночного риска и определения требований к капиталу в отношении рыночного риска, с использованием как стандартизированных методов (в соответствии с Положением ЦБ РФ №387-П), так и нестандартизированных методов (стресс-тестирование).

Вышеуказанные процедуры отражены во внутренних нормативных документах и поддерживаются в актуальном состоянии. В Банке организован постоянный контроль за их последовательным и точным соблюдением.

В Банке действует собственная методика оценки текущей справедливой стоимости ценных бумаг. Данная методика направлена на более точную оценку стоимости ценных бумаг с учетом того, что основной оборот на бирже проходит в режимах переговорных сделок, а средневзвешенные цены основного режима не отражают реальной стоимости ценных бумаг.

Действующая в Банке система управления рыночным риском, разработана с учетом рекомендаций Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору.

Расчёт рыночного риска (в соответствии с Положением ЦБ РФ №387-П) осуществляется ежедневно, полученная величина входит в ежедневный расчет нормативов достаточности капитала H1. На 01.01.2015 значение Рыночного риска составило 179 032 тыс. руб. Учитывая, что портфель ценных бумаг Банка состоит только из облигаций, то основное влияние оказывает именно процентный риск.

Управление рыночным риском предусматривает выбор Банком одного из вариантов: принятие риска, отказ от операций, связанных с повышенным риском, или применение мер по снижению риска на основе предварительной оценки уровня риска. Часть рисков, которые Банк не готов принимать на себя, полностью исключается, при этом Банк прекращает деятельность, связанную с указанными рисками. В части принимаемых Банком рисков определяется максимальная величина риска, которую Банк считает приемлемой. При этом Банк руководствуется консервативным подходом к оценке и принятию рыночных рисков.

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска представлен в таблице ниже:

	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
H1,0 (в%)	16,62	13,36
Капитал	1 098 389	1 210 044
Знаменатель, в т.ч.	6 607 588	9 062 554
Рыночный риск, в т.ч.	179 032	2 147 037
Процентный риск	11 944,61	167 649,08
Фондовый риск	-	-
Валютный риск	29 724,00	51 423,84

Ниже представлена информация об уровне валютного риска Банка:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 56,2584 руб.	Евро 1 евро = 68,3427руб.	Прочая валюта	На 1 января 2015 года Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства	208 019	35 552	17 016	143	260 730
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	228 131	-	-	-	228 131
Средства в кредитных организациях	65 033	54 739	47 523	1 600	168 895
Чистая осудная задолженность	2 498 772	340 559	2 382	-	2 841 713
Чистые вложения в ценные бумаги и и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	567 190	-	-	-	567 190
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 243 416	203 002	-	-	2 446 418
Отложенный налоговый актив	29 742	-	-	-	29 742
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	754 535	-	-	-	754 535
Прочие активы	69 805	386	901	-	71 092
<b>Итого активы</b>	<b>6 654 643</b>	<b>634 238</b>	<b>67 822</b>	<b>1 743</b>	<b>7 358 448</b>
<b>Обязательства</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	1 870 000	-	-	-	1 870 000
Средства кредитных организаций	62 474	-	-	-	62 474
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 522 573	789 432	121 817	986	4 434 808
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 835	-	-	-	5 835
Отложенное налоговое обязательство	29 742	-	-	-	29 742
Прочие обязательства	147 865	5 072	390	-	153 327

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

	819	307	264	-	1390
<b>Итого обязательства</b>	<b>5 639 308</b>	<b>794 811</b>	<b>122 471</b>	<b>986</b>	<b>6 557 576</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>1 015 335</b>	<b>(160 573)</b>	<b>(54 649)</b>	<b>757</b>	<b>800 870</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>1 015 335</b>	<b>(160 573)</b>	<b>(54 649)</b>	<b>757</b>	<b>800 870</b>

	Рубль	Доллар США 1 долл. США =32,7292 руб.	Евро 1 евро = 44,9699 руб.	Прочая валюта	На 1 января 2014 года Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства	283 637	16 459	8 505	897	289 398
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	718 504	-	-	-	718 504
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 097	-	-	-	5 097
Средства в кредитных организациях	72 336	60 615	11 113	437	134 501
Чистая ссудная задолженность	3 167 424	712 361	13 061	-	3 892 846
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 438 724	135 103	-	-	2 573 827
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	684 233	-	-	-	684 233
Прочие активы	77 485	231	694	-	78 310
<b>Итого активы</b>	<b>7 427 340</b>	<b>914 769</b>	<b>33 273</b>	<b>1 334</b>	<b>8 376 716</b>
<b>Обязательства</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	1 514 779	-	-	-	1 514 779
Средства кредитных организаций	40 790	-	-	-	40 790
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 633 010	1 076 276	112 985	38	5 822 309
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 097	-	-	-	5 097
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 078	-	-	-	7 078
Прочие финансовые обязательства	91 467	4 613	393	-	96 473

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

2 436 151 110 - 2 697

Итого непроизводные  
финансовые  
обязательства

6 294 687 1 081 040 113 488 38 7 489 223

ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ  
ПОЗИЦИЯ

1132 683 (168 271) (80 215) 1 296 887 493

ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ

1 132 683 (168 271) (80 215) 1 296 887 493

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

В целях управления операционным риском Банк ставит задачу создания эффективной системы выявления, оценки и определения приемлемого уровня операционного риска, его постоянного мониторинга, а также системы разработки мер по поддержанию уровня операционного риска, не угрожающего финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Основные принципы управления операционным риском реализуются во внутренних нормативных документах Банка.

Основные этапы управления операционным риском включают:

выявление операционного риска;

- качественную и при необходимости количественную оценку операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- принятие мер по контролю и минимизации операционного риска.

Выявление операционного риска заключается в анализе всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска (в том числе в результате влияния человеческого фактора, внутреннего и внешнего мошенничества), который проводится в целом по системе Банка, в том числе и на региональном уровне.

Мониторинг операционного риска осуществляется подразделениями Банка, в том числе региональными, на регулярной основе. На регулярной основе анализируются факторы операционного риска на основе отчетности по понесенным Банком операционным убыткам. В процессе мониторинга выявляются и анализируются события операционного риска, в том числе не приведшие к фактическим убыткам или потерям Банка.

Управление операционным риском в Банке осуществляется Правлением в рамках предоставленных ему полномочий. Ответственность за проведение политики управления операционным риском возлагается на руководителей структурных подразделений в соответствии с внутрибанковскими нормативными документами.

Для снижения идентифицированных операционных рисков применяются следующие методы:

1. Контроль / смягчение воздействия. Достигается посредством внедрения новых или улучшения имеющихся процедур, включая комплексную систему мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, улучшения организационной структуры и более четкого определения ответственности, улучшения систем, улучшения отчетности и в целом любых контрольных механизмов Управления анализа рисков при содействии Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита и иных ответственных или задействованных подразделений.

2. Предотвращение (прекращение конкретного вида деятельности, если возможно / разумно).

3. Аутсорсинг. Передача, направление деятельности внешним поставщикам может осуществляться, если эти поставщики способны выполнять этот вид деятельности более эффективно или с меньшим риском. Следует отметить, что любое соглашение об аутсорсинге с одной стороны может исключить некоторые виды риска, однако привести дополнительные с другой. По этой причине во всех случаях аутсорсинг должен основываться на подробных соглашениях с четким указанием ответственности всех сторон.

4. Страхование. Достигается путем страхования ряда различных рисков самостоятельно.

б. Принятие. Частичное принятие рисков, если есть предоставленное обоснование того, что принятие риска в какой-либо деятельности неизбежно при отсутствии реальной возможности смягчения последствий или предотвращения риска. Вопросы принятия особенно важных рисков должны рассматриваться и утверждаться Правлением Банка.

Ниже представлены сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска за три предшествующих года:

	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Чистые процентные доходы	1 347 867	1 322 244
Чистые непроцентные доходы	682 944	734 059
Итого доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	2 030 811	2 056 303
Операционный риск, всего:	101 541	102 815

#### Риск инвестиций в долговые инструменты.

Оценка чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок осуществляется на основе показателя модифицированной дюрации.

В таблице ниже представлено изменение стоимости долговых ценных бумаг, номинированных в рублях и иностранной валюте входящих в состав финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи, в результате возможных изменений процентных ставок на 200 базисных пунктов, при том, что все остальные условия остаются неизменными.

Вид ценной бумаги		Величина портфеля, тыс. рублей		Абсолютная величина изменения стоимости ценных бумаг в результате изменения процентных ставок, тыс. рублей	
		на 1 января 2015 года	на 1 января 2014 года	на 1 января 2015 года	на 1 января 2014 года
Облигации, кредитными, всего, в т.ч.	выпущенные организациями,	269 522	1 552 900	3 219	23 287
	В рублях	269 522	1 552 900	3 219	23 287
Корпоративные облигации, всего, в т.ч.		117 719	705 871	1 872	11 146
	В рублях	117 719	705 871	1 872	11 146
Корпоративные еврооблигации, всего, в т.ч.		-	135 103	-	2 120
	В долларах США	-	135 103	-	2 120
Итого долговые ценные бумаги		387 241	2 393 874	5 091	36 553

По состоянию на 1 января 2015 года, а также на 1 января 2014 года у Банка отсутствуют вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Правовой риск связан с неадекватностью либо некорректностью юридических консультаций, неверно составленной документацией, изменением законодательства, несоблюдением Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров. Изменений в валютном регулировании и налоговом законодательстве, которые могут создать правовые риски, связанные с деятельностью Банка на внутреннем и внешнем рынке, не предвидится. Изменений судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка, которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результаты текущих судебных процессов, в которых участвует Банк, не предвидится.

В соответствии с Положением о Юридическом департаменте Банка данным подразделением обеспечивается соблюдение законодательства путем выполнения следующих задач:

- Обеспечение строгого соблюдения законности в деятельности Банка, правильного и единообразного применения законодательства и нормативных актов Банка России и федеральных ведомств в части, относящейся к деятельности кредитных организаций.
- Защита прав и законных интересов Банка превентивными мерами юридического характера, а также судебными средствами.
- Формирование правоприменительной практики в деятельности Банка, снижающей риски судебных разбирательства, а также риски дисциплинарного, административного и уголовного преследования руководителей и сотрудников Банка в процессе достижения Банком планируемых результатов.

- Выработка единых технологических стандартов в работе юридической службы Банка, повышение правовой культуры работников Банка.

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

Все подразделения Банка несут ответственность за законность, правомерность и правильность деятельности Банка в целом. При этом в соответствии с положениями о структурных подразделениях Банка ответственные подразделения осуществляют предупреждение возможности проникновения в деятельность Банка криминальных структур или попыток легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с рекомендациями Банка России.

**Стратегический риск** - риск, связанный с возникновением возможных убытков в результате допущенных ошибок при принятии принципиальных для деятельности Банка решений в ходе позиционирования Банка на рынке, выборе целей и реализации намеченных стратегий. Управление указанным риском является органической частью системы управления рисками, в рамках которого оцениваются возможности Банка, определяются перспективные направления, новые тенденции, конкурентные преимущества, а также планируются меры по достижению поставленных целей. В целях минимизации риска Банк утверждает и вводит в действие политики, положения, планы мероприятий и другие внутрибанковские документы, охватывающие весь спектр перспективных и текущих задач развития Банка в существующей экономической среде.

Возникновение стратегического риска может быть обусловлено:

- ошибками, допущенными при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка;
- неправильным обоснованием определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- отсутствием управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;
- недостатком ресурсов, в т.ч. финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка.

В целях минимизации стратегического риска Банк:

- разграничивает полномочия органов управления по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых решений;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- разрабатывает и осуществляет контроль за реализацией стратегических (долго- и среднесрочных) и годовых бизнес-планов Банка;
- осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска на показатели деятельности Банка в целом;
- производит мониторинг изменений законодательства РФ и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка, обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска.

Анализ отклонения развития Банка от бюджетных показателей производится на ежемесячной основе и представляется на рассмотрение Правлению Банка. Также на ежемесячной основе результат анализируется на уровне отдельных продуктов Банка.

#### **В. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.**

Компетенция и ответственность за принятие решений в сфере управления рисками Банка устанавливается Уставом Банка, настоящим документом и принятыми в соответствии с ним другими внутренними документами Банка. Для надлежащего управления банковскими рисками Банком разрабатываются соответствующие нормативные документы, определяющие порядок оценки и управления определенным риском. Цели и задачи управления рисками достигаются при соблюдении определенных принципов следующими инструментами:

- 1) система выявления и оценки рисков;
- 2) система полномочий и принятия решений;
- 3) система лимитирования;
- 4) система контроля и оценки эффективности действующих методик оценки и процедур управления рисками;

5) стресс-тестирование.

1) Система выявления и оценки рисков:

- решает проблему идентификации рисков и разработки методологии их оценки;
- устанавливает полномочия по разработке методологии выявления и оценки рисков ответственных подразделений в соответствии с системой полномочий и принятия решений.

2) Система полномочий и принятия решений обеспечивает надлежащее функционирование системы управления рисками в части разграничения компетенции и ответственности за принятие решений в сфере управления рисками органов управления, коллегиальных органов и структурных подразделений Банка.

3) Система лимитов:

- обеспечивает формирование сбалансированной структуры активов и пассивов Банка, адекватной масштабам его бизнеса, на основе установления качественных и количественных ограничений банковских рисков;
- регулирует порядок подготовки, согласования и утверждения лимитов, а также порядок организации внутреннего контроля за соблюдением лимитов и порядок их пересмотра;
- устанавливается и пересматривается органами управления банка в соответствии с их компетенцией, в частности, Комитетом по управлению активами и пассивами, Кредитным Комитетом.

4) Система контроля и оценки эффективности действующих методов оценки и процедур управления рисками.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента политики управления рисками базируется на следующих принципах организации внутреннего контроля:

- всесторонний внутренний контроль, осуществляемый на постоянной основе;
- многоуровневый характер внутреннего контроля;
- наличие контрольных процедур в структурных подразделениях Банка.

5) Стресс-тестирование

Результаты стресс-тестирования используются для:

- оценки уровня риска Банка и чувствительности к неблагоприятному изменению внешних условий;
- поддержки стратегического планирования;
- поддержания (корректировки) существующих лимитов и структуру кредитного портфеля;
- определения достаточности существующего или планируемого капитала.

Контроль в системе управления рисками призван обеспечить проверку соответствия проводимых Банком операций принятым процедурам.

Субъектами, осуществляющими контроль, в соответствии с утвержденным Уставом Банка и его внутренними документами являются:

- Органы управления Банка;
- Вице-президенты Банка;
- Главный бухгалтер Банка и его заместители;
- Руководитель и главный бухгалтер филиала, дополнительного офиса Банка и их заместители;
- Управление анализа рисков;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- Отдел финансового мониторинга;
- Планово - экономическое Управление.

Основными структурными подразделениями Банка, на которые возлагаются обязанности по оценке и управлению рисками, являются:

- 1) Управление анализа рисков. Для реализации своих функций и полномочий Управление:
  - организует работу по разработке внутренних нормативных документов по управлению рисками, обеспечивая их полноту и адекватность видам и объемам деятельности Банка, и участвует в создании таких документов;
  - оценивает риски деятельности Банка в рамках своей компетенции;
  - вносит предложения по установлению текущих значений количественных и качественных ограничений (лимитов) по видам операций и позиций в рамках своей компетенции;
  - готовит предложения по вопросам эффективности проводимых операций и принимаемых рисков в рамках своей компетенции;
  - осуществляет на постоянной основе, согласно действующим внутренним документам, анализ рисков Банка, готовит установленные отчеты для органов управления Банка;
  - раскрывает вопросы риск-менеджмента в бухгалтерском (финансовом) отчете Банка.
- 2) Профильные подразделения Банка, осуществляющие разработку и ведение кредитных и инвестиционных проектов с юридическими и физическими лицами:

- обеспечивают управление кредитным риском по предоставляемым Банком кредитам, предварительно оценивая степень кредитного риска;
  - осуществляют кредитный мониторинг;
  - обеспечивают контроль за исполнением кредитных сделок.
- 3) **Казначейство Банка с целью управления риском ликвидности, а также, частично, валютным и фондовым рисками:**
- обеспечивает непрерывное ведение платежного календаря и расчет платежной позиции Банка и поддерживают централизованное фондирование любых активных операций;
  - осуществляют мониторинг несоответствия погашения требований и обязательств Банка по срокам и объемам;
  - формирует предложения по регулированию валютной позиции, а также по ее структурному изменению.
- 4) **Управление бухгалтерского учета и отчетности:**
- осуществляет мониторинг лимитов по операциям на межбанковском, фондовом и срочном рынке, обеспечивают контроль за исполнением сделок;
  - осуществляет мониторинг открытых валютных позиций в пределах лимитов, установленных Банком России.
- 5) **Планово-экономическое управление:**
- обеспечивают ежедневное соблюдение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России.
- 6) **Юридическое управление** проводит анализ правовых рисков по заключаемым Банком сделкам, а также решениям, принимаемым органами управления Банка.
- 7) **Управление безопасностью:**
- участвует в оценке риска контрагента, осуществляя проверку контрагентов (клиентов) на предмет добросовестности и порядочности в ведении бизнеса, наличия связей с криминальными структурами и судебных разбирательства;
  - осуществляет мониторинг соблюдения информационной безопасности Банка.
- 8) **Управление сетевых технологий и вычислительной техники:**
- осуществляет меры по защите, криптографии информационных ресурсов;
  - принимает меры к исключению возможности несанкционированного доступа к информационным системам;
  - использует эффективную антивирусную защиту информации и технических средств с целью предотвращения или уменьшения возможных рисков для Банка;
  - реализует разделение доступа к информационным системам;
  - осуществляет действия, направленные на бесперебойность работы банковских систем и сохранение баз данных.
- 9) **Служба внутреннего аудита:**
- обеспечивает контроль эффективности функционирования системы управления банковскими рисками;
  - осуществляет контроль за распределением полномочий при совершении операций и сделок;
  - проводит контроль надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
  - в случае выявления фактов появления (возможности возникновения) риска для Банка в размерах, превышающих установленные ограничения и лимиты, информирует Правление Банка, Совет Директоров, Президента о нарушении с указанием причин, ответственного подразделения, размеров убытков (возможных убытков) и предложением мер по их исключению (минимизации) в дальнейшем;
  - осуществляет контроль за устранением нарушений.
- 10) **Служба внутреннего контроля:**
- обеспечивает своевременную идентификацию, оценку и принятие мер по минимизации регуляторного риска;
  - активно участвует в разработке и написании внутренних документов Банка;
  - участвует в выявлении конфликтов интересов в деятельности Банка и сотрудников Банка и выработке процедур, направленных на его минимизацию.

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

#### **Цели и задачи стратегии Банка в области управления рисками**

##### **Цели стратегии Банка в области управления рисками:**

- поддержание финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение устойчивого роста капитала и рентабельности Банка;
- укрепление деловой репутации Банка среди клиентуры, российских и международных финансовых институтов, регулирующих деятельность Банка надзорных органов как надежного и перспективного партнера, безусловно выполняющего требования законодательства и свои обязательства, реализующего стратегию поступательного развития с соблюдением принципа разумного консерватизма в управлении банковскими



рисками, поддерживающего высокий уровень профессиональной этики и корпоративной культуры.

**Задачи стратегии Банка в области управления рисками:**

- создание условий для долгосрочного роста стоимости капитала Банка, согласования задач маркетинга и управления рисками посредством улучшения координации взаимодействия и оптимизации информационного обеспечения между органами управления, структурными подразделениями и сотрудниками Банка;
- выявление и оценка всех поддающихся количественной и качественной оценке рисков банковской деятельности до начала проведения операций;
- обеспечение формирования адекватного размера резервов на возможные потери;
- мониторинг и оценка на регулярной основе возможного влияния внешних и внутренних факторов;
- разумное ограничение всех принимаемых рисков, организация всеобъемлющего контроля за установленными ограничениями;
- достижение планируемых объемов доходов (с допустимой вариативностью) с учетом банковских рисков;
- обеспечения высокого качества портфеля активов, необходимого уровня ликвидности, оптимизации баланса Банка;
- управление уровнем концентрации доходов, активов, обязательств;
- безусловное выполнение Банком принятых на себя обязательств.

**Принципы Стратегии Банка в области управления рисками**

Основные принципы Стратегии управления банковскими рисками:

- выполнение требований действующего законодательства и обеспечение защиты интересов участников, кредиторов и вкладчиков Банка;
- недопустимость использования банковских услуг (продуктов) и операций как инструмента легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- открытость и понятность системы управления банковскими рисками для кредиторов, контрагентов и клиентов Банка;
- осторожность и разумный консерватизм при проведении операций;
- формализация процедур предоставления банковских услуг (продуктов), порядка проведения операций во внутрибанковских нормативных, организационно-распорядительных и функционально-технологических документах;
- оптимизация влияния рисков конкретного направления деятельности (бизнеса) на деятельность Банка в целом;
- недопустимость использования новых (нестандартных) операций (услуг, продуктов) без предварительной оценки риска (ов) и степени его (их) влияния на деятельность Банка в целом;
- мониторинг состояния рисков, осуществляемый Банком с надлежащей периодичностью;
- непрерывность реализации процедур и механизмов управления банковскими рисками;
- стандартизация информации о текущем финансовом состоянии Банка и принятых им рисках в виде определенных форм управленческой отчетности;
- наличие системы лимитирования операций (сделок) и системы распределения полномочий в процессе принятия определенных решений;
- централизация управления банковскими рисками;
- совершенствование процедур и механизмов управления рисками.

Принципы Стратегии управления рисками Банка являются обязательными и безусловными для соблюдения структурными подразделениями Банка, филиалами, всеми должностными лицами и сотрудниками Банка. Совершение операций или каких-либо действий, форма и содержание которых противоречат вышеуказанным принципам, не допускается.

#### **D. Методы управления и оценки рисков.**

Основными методами управления рисками в Банке являются:

1. анализ и оценка рисков;
2. регламентирование операций;
3. установление и контроль лимитов на операции, позиции, контрагентов и т.д.;
4. диверсификация (вложений, операций, контрагентов и т.д.);
5. формирование достаточного уровня резервов на покрытие возможных потерь;
6. поддержание достаточности капитала;
7. формирование на регулярной основе управленческой отчетности Банка;
8. стресс-тестирование.

##### 1. Анализ и оценка рисков.

Анализ и оценка рисков осуществляются в Банке различными подразделениями (в зависимости от вида риска), прежде всего – Управлением анализа рисков, Департаментом кредитования и корпоративного бизнеса, Управлением по работе с проблемными активами, Управлением

факторинга, Казначейством, Юридическим управлением, а также всеми подразделениями и коллегияльными органами Банка в рамках их полномочий, в соответствии с принятой в Банке методологией.

Основные риски, с которыми сталкивается Банк, идентифицированы в Политике управления рисками в КБ «РОСПРОМБАНК» (ООО).

Идентификация Банком рисков включает следующие процедуры:

- определение во внутренних документах Банка, регулирующих порядок совершения банковских операций и иных сделок, функций ответственных структурных подразделений Банка в сфере управления и контроля за рисками;
- регламентацию Банком порядка доступа к информации;
- предварительную оценку рисков по всем новым продуктам, операциям, техническим решениям и процедурам, которые Банк предполагает использовать (применять);
- сбор, обобщение и анализ информации о понесенных Банком и другими кредитными организациями убытках;
- анализ материалов проверок внутреннего аудита, Банка России, внешнего аудита и других надзорных и регулирующих органов.

Методология анализа и оценки рисков Банка включает в себя:

- разработку соответствующих базовых документов в области управления рисками (политик, регламентов, положений и методик анализа в зависимости от вида принимаемого риска);
- диагностику существующих бизнес-процессов на предмет определения рискованных элементов;
- экспертизу новых кредитных продуктов, а также предлагаемых изменений существующих бизнес-процессов;
- актуализацию нормативной базы Банка.

Применяемые методы оценки рисков разнообразны и зависят от вида рисков: для кредитного риска – расчет уровня резервов по несущим риск активам, для фондового рынка – уровень волатильности ценных бумаг, для операционного риска – фактические убытки, понесенные Банком и т.д.

2. Регламентирование операций означает качественное управление риском путем формирования определенных регламентов, процедур и правил проведения, оформления, отражения в системе учета и отчетности и контроля операций и сделок Банка.

Указанный метод предполагает обеспечение эффективного взаимодействия между различными подразделениями Банка, а также систему делегирования полномочий и принятия решений по операциям, несущим в себе риски.

Данная система имеет иерархическую структуру, начинающуюся с высших органов управления Банком и заканчивающуюся отдельными его сотрудниками, и предусматривает санкционирование решений в зависимости от уровня риска по операции и полномочий, предоставленных в соответствии с внутренними нормативными документами Банка:

- Политика управления рисками в КБ «РОСПРОМБАНК» (ООО) (устанавливает систему полномочий по контролю и лимитированию рисков);
- Стратегия в области управления банковскими рисками КБ «РОСПРОМБАНК» (ООО) (определяет основные виды рисков, принципы и систему управления рисками);
- Положение о Кредитном Комитете КБ «РОСПРОМБАНК» (ООО) и Положение о Малом Кредитном Комитете КБ «РОСПРОМБАНК» (ООО);
- Положение о Комитете по управлению активами и пассивами КБ «РОСПРОМБАНК» (ООО);
- Положение об установлении кредитных лимитов в КБ «РОСПРОМБАНК» (ООО);
- Кредитные процедуры, содержащиеся в Положении о кредитной политике КБ «РОСПРОМБАНК» (ООО);
- Инструкция по предоставлению кредитов и банковских гарантий в КБ «РОСПРОМБАНК» (ООО);
- Положение о факторинге КБ «РОСПРОМБАНК» (ООО);
- Положение о кредитной работе в филиалах в КБ «РОСПРОМБАНК» (ООО).

В ходе проведения Банком операций каждое структурное подразделение имеет четко установленные разграничения полномочий и ответственности. Банк делает особый акцент на адекватном разграничении обязанностей между подразделениями, отвечающими за инициирование операций, их исполнение и учет. Организационная и функциональная структура Банка обеспечивает четкое разделение функций на уровне проведения сделок и контроля их проведения.

3. Установление и контроль лимитов (ограничений) по проводимым Банком операциям – один из основных методов управления рисками. Лимиты устанавливаются в разрезе общих позиций на те или иные виды активов (пассивов), финансовых инструментов, а также в разрезе конкретных операций и контрагентов. При этом лимиты на отдельные операции и позиции устанавливаются с учетом общекредитных лимитов. Размеры лимитов определяются в целях минимизации риска с учетом необходимости обеспечения заданной доходности на активы и капитал Банка, при заданном уровне риска.

### 3.1. Основные типы лимитов (ограничений), используемые Банком.

Лимиты устанавливаются и пересматриваются органами управления Банка в соответствии с их компетенцией, в частности, Советом директоров Банка, Правлением Банка, Комитетом по управлению активами и пассивами, Кредитным Комитетом.

Совет Директоров несет ответственность за общее состояние и качество системы управления рисками Банка перед его акционерами. Совет вправе устанавливать следующие количественные и качественные ограничения (лимиты):

- ограничения на крупные операции по всем направлениям деятельности Банка;
- на операции или пул однородных операций, срочность которых свыше 3-х лет;
- на приобретение паев, долей и акций;
- на размер совокупного риска Банка (капитал под риском)

Правление Банка отвечает за разработку внутренних документов по управлению рисками в Банке, организацию их исполнения и устанавливает ответственность за выполнение решений Совета Директоров. В целях соблюдения этого требования Правление вправе устанавливать следующие количественные и качественные ограничения (лимиты):

- определение требований к структуре, содержанию бюджета Банка и его количественным характеристикам (в том числе их возможные рамки и колебания);
- активы, срочность которых свыше 3-х лет;
- целевые структурные изменения баланса.

С целью реализации процесса управления рисками в Банке созданы совещательные органы – Комитет по управлению активами и пассивами и Кредитный комитет.

Комитет по управлению активами и пассивами формирует предложения и осуществляет реализацию политики в области управления рисками: ликвидности, процентным, фондовым и валютным. Комитет вправе устанавливать следующие лимиты:

- в разрезе совокупного риска Банка:
- на размер валютного риска;
- на размер операционного риска;
- на размер фондового риска;
- на размер рыночного риска;
- на размер процентного риска;
- на размер риска ликвидности;
- на размер ответственности дилеров;
- на другие риски Банка, входящие в совокупный риск;
- в разрезе структурных лимитов Банка:
- пропорции баланса Банка и его подразделений в рамках целевой структуры;
- в разрезе лимитов на операции Банка:
- лимиты на контрагентов и эмитентов;
- лимиты на инструменты по видам и срочности;
- лимиты финансовых результатов.

Кредитный Комитет вправе устанавливать лимиты размеров кредитного риска корпоративных и индивидуальных заемщиков.

Основные принципы использования системы лимитирования операций (сделок) и системы распределения полномочий и ответственности в процессе принятия решений предусмотрены Политикой управления рисками в КБ «РОСПРОМБАНК» (ООО).

3.2. Лимиты утверждаются уполномоченными органами Банка в зависимости от установленных для них полномочий, на основании материалов, выносимых иницилирующими подразделениями, по результатам анализа, проведенного всеми задействованными в данном процессе подразделениями и службами. Порядок взаимодействия подразделений в ходе установления вышеуказанных лимитов предусмотрен внутренними документами Банка, регламентирующими соответствующие операции:

- Положение об установлении лимитов на операции и их контроле в КБ «РОСПРОМБАНК» (ООО) определяет объекты лимитирования и процедуры установления и контроля лимитов рыночного риска;
- Порядок оценки рисков, установления и контроля лимитов на операции с ценными бумагами в КБ «РОСПРОМБАНК» (ООО) содержит порядок оценки фондового риска, установления и контроля лимитов на эмитентов ценных бумаг;
- Методика оценки рисков, установления и контроля лимитов открытой валютной позиции в КБ «РОСПРОМБАНК» (ООО) содержит порядок анализа и оценки валютного риска, установления и контроля лимитов;
- Положение о контроле открытой валютной позиции КБ «РОСПРОМБАНК» (ООО), содержит порядок расчета, контроля и мониторинга лимитов ОВП, установленных Банком России;

Определение процедур, взаимодействия подразделений Банка, их полномочий и ответственности при установлении лимитов на операции Банка и их контроле предусмотрено Положением об установлении лимитов на операции и их контроле в КБ «РОСПРОМБАНК» (ООО).

3.3. Важным элементом системы управления рисками является не только установление лимитов, но и контроль за их соблюдением.

Предварительный контроль установленных в Банке лимитов осуществляется до проведения соответствующих операций. При этом ответственность за оперативное соблюдение лимитов несет подразделение Банка, генерирующее тот или иной бизнес-процесс, а вместе с ним – и соответствующий вид риска.

Последующий контроль за соблюдением лимитов, осуществляют подразделения, оформляющие сделки и отражающие их по счетам бухгалтерского учета, а также Управление анализа рисков, Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля.

Данные о соблюдении лимитов являются составной частью управленческой отчетности Банка, представляющей собой один из важнейших методов управления рисками Банка.

4. Диверсификация рисков является одним из эффективных методов управления банковскими рисками. Диверсификация операций, вложений, контрагентов Банка достаточно эффективно уменьшает банковские риски, так как доходы и потери, полученные на различных сегментах финансового рынка, меняются в различных, часто противоположных направлениях.

Банк стремится к диверсификации своих операций, осуществляя как кредитные операции, так и операции на фондовом и денежном рынке, рынке МБК, других сегментах финансового рынка.

При выдаче кредитов диверсификация идет по выданным суммам, срокам, целям кредитования, категориям заемщиков, регионам их присутствия и другим параметрам, в соответствии с кредитной политикой Банка.

При формировании портфеля ценных бумаг (финансовых инструментов) Банк использует вложения в разные виды бумаг, финансовых инструментов, диверсифицирует эмитентов, контрагентов и т.д.

5. Формирование резерва на покрытие потерь позволяет Банку покрыть риск за счет собственных средств Банка. Данный метод управления рисками, в соответствии с комплексным подходом, применяется на основе и с использованием других механизмов снижения рисков, а именно: процесс создания резервов на возможные потери основывается на анализе и оценке всех видов принимаемых Банком рисков с применением соответствующих методик оценки, с дальнейшей регламентацией данного процесса в соответствующих внутренних документах Банка, касающихся формирования резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности и по прочим активам и внебалансовым обязательствам Банка:

Порядок формирования резервов на возможные потери по балансовым требованиям, условным обязательствам кредитного характера и срочным сделкам в КБ «РОСПРОМБАНК» (ООО) (Протокол Совета Директоров от 08.12.2010)

6. Поддержание достаточности капитала. В соответствии с Политикой КБ «РОСПРОМБАНК» (ООО) по стресс-тестированию и оценке достаточности капитала, утвержденной протоколом Совета Директоров от 20.08.2011, Банк следует нижеперечисленным принципам в отношении предполагаемого уровня рисков и уровня капитала:

- на постоянной основе Банк должен поддерживать минимально требуемый регулятором уровень капитала (коэффициент Н1.0, который в настоящий момент составляет 10%), а также необходимый дополнительный капитал, адекватный принимаемым рискам. В частности, Банк в настоящий момент прилагает усилия для поддержания коэффициента Н1.0 на целевом уровне не менее, чем 11% при допустимом снижении до минимальных уровней 10,2-10,3% на отдельные даты;
- Целевая ожидаемая прибыльность и доходность капитала определяются на соответствующем уровне, отражающем текущий размер и финансовое состояние Банка. Это находит отражение в ежегодном бюджете и Кредитной политике Банка в части объема и структуры кредитного портфеля и портфеля облигаций, источников фондирования и других параметров, которые определяют общий уровень риска. Это также отражено в соответствующих лимитах рыночного риска и положениях по установлению лимитов по кредитным операциям.

7. Формирование управленческой отчетности в целях определения уровня принимаемых Банком рисков.

Система информационного обеспечения органов управления Банком в целях принятия ими управленческих решений, соответствующих стратегии развития и при этом не выходящих за рамки очерченного «аппетита к риску», - является важнейшим методом и составной частью системы управления рисками и принимается во внимание надзорными органами, рейтинговыми агентствами и участниками рынка при оценке (вынесении суждения) о качестве корпоративного управления, в том числе управления рисками в Банке.

Органам управления и руководству Банка систематически предоставляется информация (отчетность) о текущем состоянии Банка и принятых рисках.

Банк в целях оценки и мониторинга состояния принимаемых рисков обеспечивает организацию в ответственных подразделениях контроля и управления рисками на постоянной (ежедневной) основе, а также использует стандартизованную информацию о текущем финансовом состоянии Банка и принятых им рисках в виде определенных форм управленческой отчетности. Мониторинг рисков осуществляется с надлежащей периодичностью.

#### 8. Стресс-тестирование

Одним из аналитических инструментов (методов) управления банковскими рисками, призванных обеспечить оценку потенциальных потерь Банка в случае реализации различных сценариев развития в Банке, в экономике, в мире, является стресс-тестирование.

Стресс-тестирование может быть определено как оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям. При осуществлении своей деятельности Банк стремится использовать подходы к стресс-тестированию, рекомендованные Банком России. В основном используются сценарный анализ (на основе исторических или гипотетических событий), анализ чувствительности того или иного портфеля к изменению факторов риска (например, рост/снижение обменного курса национальной валюты или рост/снижение процентных ставок).

Оценка банковских рисков методом стресс-тестирования предусмотрена Политикой КБ «РОСПРОМБАНК» (ООО) по стресс-тестированию и оценке достаточности капитала.

При проведении стресс-тестирования Банк использует следующие индикативные оценочные факторы:

- По кредитному риску – увеличение объема займов, отнесенных к 4 и 5 категории качества (необслуживаемые кредиты) и/или увеличение объема сформированных резервов (уровень возможного убытка)
  - По кредитному риску – уменьшение стоимости собственности, принятой в обеспечение
  - По кредитному риску – повышение рискованной концентрации бизнеса (например, дефолт определенного количества ключевых заемщиков)
  - По рыночному риску – снижение стоимости собственности, недвижимости или облигаций
  - По рыночному риску – негативное изменение уровня маржи из-за изменений в уровне процентных ставок
  - По рыночному риску – повышение валютного риска из-за изменений в обменных курсах валют
  - По риску ликвидности – возможное снижение платежеспособности из-за изменений в уровне ликвидности активов и пассивов, а также изменений в профиле финансирования Банка
- Также Банк учитывает индикативные варианты стресс-тестирования в виде возможных комбинаций вышеперечисленных факторов.

Ниже представлены результаты анализа чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям курсов валют с применением стресс-теста на рост курсов на 10 %:

	Доллар США – влияние		Евро – влияние <sup>1</sup>	
	2014 год	2013 год	2014 год	2013 год
Уровень валютного риска	(4 246)	(3 430)	17	(1 712)

#### **Е. Информацию о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам**

С целью обеспечения эффективности управления, минимизации рисков и в качестве средства планирования и контроля в Банке разработаны внутренние формы управленческой отчетности в разрезе принимаемых Банком рисков для принятия управленческих решений и обеспечивающих их на постоянной основе информацией о текущем состоянии Банка:

ежедневно формируется:

- отчет по мониторингу текущей ликвидности;
- отчет о соблюдении обязательных нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации;

еженедельно формируется:

- информация об объемах кредитного и депозитного портфеля с комментариями;
- динамика балансовых остатков за неделю;

ежемесячно формируется:

- отчет по проблемным кредитам с указанием суммы задолженности, обеспечения, резерва по МСФО и сектора экономики;
- отчет по просроченной задолженности с указанием суммы задолженности всего по заемщику, суммы просроченной задолженности, дней просрочки, обеспечения;
- кредитный портфель по кредитным договорам с указанием задолженности, валюты кредита, процентной ставки, обеспечения, резервов по РСБУ и МСФО, сектора экономики и др. показателей;
- анализ кредитного портфеля с указанием суммы резервов по МСФО, созданных на портфельной и индивидуальной основах, изменения (движения) резервов по МСФО за отчетный период;
- анализ кредитного портфеля по динамике кредитного портфеля, динамике уровня проблемной, просроченной задолженности, резервов по МСФО, а также показатели

обеспеченности кредитного портфеля, расчет ставок резервирования по МСФО и другие показатели;

- анализ портфеля долговых обязательств по основным показателям: текущей стоимости, доходности, экономического сектора и рейтинга выпуска (эмитента);
  - ГЭП - анализ процентного риска (метод анализа разрывов в сроках пересмотра процентных ставок по финансовым инструментам);
  - расчет процентного риска методом модифицированной дюрации с применением стресс-теста на изменение процентной ставки на 200 базисных пунктов;
  - отчет по валютным операциям и динамике открытой валютной позиции;
  - отчет о результатах стресс-тестирования;
  - ГЭП-анализ риска ликвидности (метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств);
  - отчет о прибылях и убытках по МСФО;
  - анализ выполнения бюджета;
  - выполнение сметы административно-хозяйственных расходов;
  - анализ выполнения плановых показателей по Российским стандартам и МСФО, анализ депозитного портфеля по валютам, видам, срокам, концентрации депозитов и кредитов, ценообразование по кредитному портфелю (маржа и spread), анализ процентных ставок по депозитам и кредитам, расчет показателей для участия в Системе страхования вкладов и др. показатели
  - анализ процентной маржи;
- ежеквартально формируются:
- кредитный портфель по заемщикам с указанием задолженности, обеспечения, резервов по РСБУ и МСФО;
  - отчет об объеме вложений в долговые обязательства и акции;
  - отчет по операционному риску.

Е информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков.

- Концентрация рисков в разрезе банковских операций. Основные активные операции Банка связаны с кредитованием и вложением в долговые обязательства. Кредитный портфель банка (с учетом прав требований) по состоянию на 01 января 2015 г. составляет 39% активов из них 65% приходится на текущие кредиты негосударственным организациям. Просроченная задолженность за вычетом резервов составляет 5.51% от капитала и покрыта резервами почти на 80%.

Вложения в долговые обязательства составляют 38,51% активов банка. Банк инвестирует исключительно в облигации первоклассных эмитентов, долговые обязательства которых включены в Ломбердный список Банка России с уровнем рейтинга, установленного международными рейтинговыми агентствами, не ниже В. Максимальный размер крупных кредитных рисков (норматив Н7) по состоянию на 1 января 2015г. составил 353,3%. В пассивах Банка: на крупных кредиторов (вкладчиков) приходится 27% от общей суммы обязательств Банка;

- Концентрация рисков в разрезе географических зон. Основная деятельность Банка осуществляется в России. Более 80% всех активов Банка приходится на центральный офис в Москве. Также Банк имеет 7 филиалов на территории Российской Федерации (представлена ниже);
- Концентрация рисков в разрезе видов валют. Совокупная открытая валютная позиция Банка ограничена лимитом в размере менее 0,5% от капитала. Также установлены лимиты на отдельные валюты, не превышающие лимит на совокупную открытую валютную позицию Банка, что позволяет держать валютный риск на низком уровне. Информация о концентрации рисков в разрезе валют представлена в данном пункте выше;
- Концентрация рисков в разрезе видов деятельности заемщиков. Банк имеет достаточно высокий уровень диверсификации заемщиков по видам деятельности. Информация о кредитах в разрезе видов деятельности заемщиков представлена в пункте 5.3.

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

	Россия тыс. руб.			Страны СНГ тыс. руб.	Страны ОЭСР тыс. руб.	Другие страны тыс. руб.	на 1 января 2015 года Всего тыс. руб.
	Централь- ный федераль- ный округ	Северо- Западный федераль- ный округ	Приволж- ский федераль- ный округ	Сибирский федераль- ный округ			
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства	130 286	51 108	41 283	38 053	-	-	260 730
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	203 292	14 730	4 688	5 421	-	-	228 131
Средства в кредитных организациях	111 304	-	340	-	47 251	-	158 895
Чистая ссудная задолженность	1 763 400	500 236	392 580	185 517	-	-	2 841 713
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	567 190	-	-	-	-	-	567 190
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 446 418	-	-	-	-	-	2 446 418
Отложенный налоговый актив	29 742	-	-	-	-	-	29 742
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	507 804	76 849	61 812	108 070	-	-	754 535
Прочие активы	56 364	4 471	2 733	7 498	3	23	71 092
<b>Всего Активы</b>	<b>5 815 800</b>	<b>647 394</b>	<b>603 416</b>	<b>344 559</b>	<b>47 254</b>	<b>23</b>	<b>7 358 446</b>

	Россия тыс. руб.			Страны СНГ тыс. руб.	Страны ОЭСР тыс. руб.	Другие страны тыс. руб.	на 1 января 2015 года Всего тыс. руб.
	Централь- ный федераль- ный округ	Северо- Западный федераль- ный округ	Приволж- ский федераль- ный округ	Сибирский федераль- ный округ			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	1 870 000	-	-	-	-	-	1 870 000
Средства в кредитных организациях	-	-	-	48	-	62 426	62 474
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 097 827	796 489	148 562	391 930	-	-	4 434 808
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							



выпущенные долговые обязательства

Отложенное налоговое обязательство	540	1 000	-	4 295	-	-	-	5 835
Обязательство	29 742	-	-	-	-	-	-	29 742
Прочие обязательства	115 641	13 017	6 859	17 810	-	-	-	153 327
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможностям потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 306	10	3	71	-	-	-	1 390
<b>Всего Обязательства</b>	<b>5 115 056</b>	<b>810 516</b>	<b>155 424</b>	<b>414 106</b>	<b>48</b>	<b>-</b>	<b>62 426</b>	<b>6 557 576</b>
<b>ЧИСТА БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>700 744</b>	<b>163 122</b>	<b>347 992</b>	<b>69 547</b>	<b>48</b>	<b>47 254</b>	<b>82 403</b>	<b>800 870</b>

	Россия тыс. руб.			Сибирский федеральный округ	Страны СНГ тыс. руб.	Страны ОЭСР тыс. руб.	Другие страны тыс. руб.	На 1 января 2014 года Всего тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства	156 143	47 489	43 031	42 735	-	-	-	289 398
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	673 804	25 922	175 13	1 265	-	-	-	718 504
Средства в кредитных организациях	107 321	-	116	-	7	27 051	6	134 501
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 087	-	-	-	-	-	-	5 087
Чистая судная задолженность	2 087 306	795 942	702 706	306 890	-	-	-	3 892 846
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 573 827	-	-	-	-	-	-	2 573 827
Освоенные средства, нематериальные активы и материальные запасы	414 232	74 281	78 715	117 005	-	-	-	684 233
Прочие активы	55 926	7 339	3 257	11 763	-	4	22	78 310
<b>Всего Активы</b>	<b>6 073 656</b>	<b>950 973</b>	<b>845 340</b>	<b>478 656</b>	<b>7</b>	<b>27 056</b>	<b>28</b>	<b>8 376 716</b>



<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>									
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	1 514 779	-	-	-	-	-	-	-	1 514 779
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	112	-	-	-	-	-	40 675	40 790
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 829 706	1 184 342	301 541	506 720	-	-	-	-	5 822 309
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	5 097	5 097
Прочие обязательства	40 797	15 897	-	7 078	-	-	-	-	7 078
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 347	185	1 001	164	-	-	-	-	2 697
<b>Всего Обязательства</b>	<b>5 386 629</b>	<b>1 200 524</b>	<b>315 142</b>	<b>540 887</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>42 336</b>	<b>7 489 223</b>	
<b>ЧИСТА БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>									
	687 026	249 551	530 198	60 929	4	27 055	46 310	887 493	

# 10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2015 года и за год, закончившийся 31 декабря 2014 года. Для целей настоящего раскрытия «связанные с Банком стороны» определяются Банком в значении определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России N 160н.

Ниже представлена информация о размере операций со связанными с Банком сторонами и остатках по таким операциям.

По состоянию на 1 января 2015 года:

Наименование показателя	Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны*	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Средства в кредитных организациях на 01 января 2013 года	-	-	-	-	-
Изменения за год	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях на 01 января 2014 года	-	-	-	-	-
Изменения за год	-	-	-	673	673
Средства в кредитных организациях на 01 января 2015 года	-	-	-	(673)	(673)
Ссудная задолженность на 01 января 2013 года	-	131 101	2 252	38 742	86 787
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01 января 2013 года	-	(806)	(34)	(2 052)	(2 892)
Чистая ссудная задолженность на 01 января 2013 года	-	130 295	2 218	36 690	169 203
Изменения ссудной задолженности за год	-	(83 582)	(205)	(38 093)	(121 880)
Изменения резерва за год	-	291	(27)	2 047	2 311
Ссудная задолженность на 01 января 2014 года	-	47 519	2 047	649	50 215
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01 января 2014 года	-	(515)	(61)	(5)	(581)
Чистая ссудная задолженность на 01 января 2014 года	-	47 004	1 986	644	49 634
Изменения ссудной задолженности за год	-	37 970	(749)	(649)	36 572
Изменения резерва за год	-	(362)	2	5	(355)
Ссудная задолженность на 01 января 2015 года	-	85 489	1 296	-	86 787
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01 января 2015 года	-	(877)	(59)	-	(936)
Чистая ссудная задолженность на 01 января 2015 года	-	84 612	1 239	-	85 851
Прочие активы на 01 января 2013 года	-	-	-	-	-
Изменения за год	-	-	1	328	328
	-	-	-	(329)	(322)

Прочие активы на 01 января 2014 года	-	-	1	5	6
Изменения за год	-	-	(1)	32	31
Прочие активы на 01 января 2015 года	-	-	-	37	37

Средства кредитных организаций на 01 января 2013 года	-	-	-	118 186	118 186
Изменения за год	-	-	-	(77 508)	(77 508)
Средства кредитных организаций на 01 января 2014 года	-	-	-	40 678	40 678
Изменения за год	-	-	-	21 795	21 795
Средства кредитных организаций на 01 января 2015 года	-	-	-	62 473	62 473

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями на 01 января 2013 года	326 431	4 443	76 056	457 333	864 263
Изменения за год	(455)	(1 348)	(39 647)	(23 414)	(64 864)

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями на 01 января 2014 года	325 976	3 095	36 409	433 919	799 399
Изменения за год	99	3 164	18 377	(381 719)	(360 079)

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями на 01 января 2015 года	326 075	6 250	54 786	52 200	439 320
--	---------	-------	--------	--------	---------

Прочие обязательства на 01 января 2013 года	-	-	558	285	843
Изменения за год	-	-	(558)	228	(330)
Прочие обязательства на 01 января 2014 года	-	-	-	513	513
Изменения за год	-	-	180	(445)	(265)
Прочие обязательства на 01 января 2015 года	-	-	180	68	248

Ниже представлена информация о доходах и расходах от операций (сделок) со связанными с Банком сторонами.

За год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

Наименование показателя	Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	-	8 112	96	18	8 226
от осуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	8 112	96	18	8 226
от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	-
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	-	-	(3 599)	(37 809)	(41 408)
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	-	-	(3 599)	(37 809)	(41 408)
по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-

Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	12	44	90	353	499
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-
Операционные доходы	5	108	7	772	892
Операционные расходы	-	(35 782)	(30 011)	(75)	(65 868)

За год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

Наименование показателя	Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	-	10 217	185	4 263	14 675
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	10 217	185	4263	14 675
от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	-
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	(315)	-	(6 788)	(34 730)	(41 833)
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(315)	-	(6 788)	(34 730)	(41 833)
по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	-	41	-	-	41
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-
Операционные доходы	-	92	17	12 148	12 257
Операционные расходы	-	(47 264)	(30 899)	(737)	(78 900)

\* В категорию «Прочие связанные стороны» включается управленческий персонал участников, дочерних организаций, родственники ключевого управленческого персонала, компании, подконтрольные ключевому управленческому персоналу и участнику Банка.

За 2014 и 2013 годы вся ссудная задолженность связанных сторон является текущей.

По состоянию на 1 января 2015 и 2014 годов Банк не имел по связанным сторонам обязательств по взаиморасчетам, полученных и предоставленных гарантий, списанных сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности.

Все операции со связанными сторонами проводятся на общих условиях, установленных в Банке на дату совершения сделки. По кредитам с дочерней лизинговой компаний в обеспечение принимается оборудование, приобретаемое для передачи в лизинг.

По состоянию на 1 января 2014 года Банк имел субординированные займы, полученные от связанных сторон, на общую сумму 707 760 тыс. рублей, в т.ч. 315 000 тыс. рублей и 12 000 тыс. долларов США. Субординированный заем в размере 12 000 тыс. долларов США был погашен Банком в установленный договором срок 22 декабря 2014 года. Срок окончания оставшегося субординированного займа в сумме 315 000 тыс. рублей 08 мая 2023 года.

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

В 2014 и 2013 гг. вознаграждение основному управленческому персоналу Банка (членам Совета Директоров/Наблюдательного Совета и Правления, главному бухгалтеру, его заместителям, руководителю и главному бухгалтеру филиалов, их заместителям) включало в себя краткосрочные вознаграждения, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги. В Банке не существует системы долгосрочного вознаграждения персонала. Ниже представлена информация об общей величине выплат (вознаграждений) Управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений:

	2014 год	2013 год
Краткосрочные вознаграждения всего, тыс. руб., в т.ч.:	355 442	389 428
Расходы на оплату труда управленческого персонала, включая премии и компенсации, тыс. руб.	76 391	77 012
Доля выплат Управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений, %	21.2 %	19.78%
Списочная численность персонала (количество человек), всего в т.ч.:	422	472
Численность основного управленческого персонала (количество человек)	33	33

Начисление и выплата вознаграждений Управленческому персоналу производится в строгом соответствии с внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда. Например, начисление и выплата краткосрочных вознаграждений производится на основании Приказа Президента, основанием для которого служит служебная записка Планово-экономического Управления, содержащая расчет достижения плановых показателей эффективности каждым премируемым сотрудником.

**12. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ.**

Публикация пояснительной информации осуществляется на сайте Банка: <http://www.rpb.ru>

**13. ОБ УТВЕРЖДЕНИИ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ.**

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2014 год утверждена к выпуску Правлением Банка (протокол № 6/н от 27 марта 2015).

Данная отчетность будет утверждаться Очередным общим собранием участников КБ «РОСПРОМБАНК» (ООО), дата проведения которого на момент подписания отчетности не определена.

Исполняющий Обязанности Президента  
Вице-президент  
«30» марта 2015 года




Главный бухгалтер  
«30» марта 2015 года

*[Signature]*  
Мук Н.Д.

*[Signature]*  
Беляев Д.И.

Всего прошито и скреплено  
печатью 89 листов

Партнер  
АО «БДЮ Юникон»

  
А.А. Таразов

№ 30/КСД/2015 г.

