

Аудиторское заключение
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «Тройка-Д Банк»
за 2014 год

Апрель 2015 г.

**Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности Акционерного общества «Тройка-Д Банк»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «Тройка-Д Банк» за 2014 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.	8
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год	10
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.	12
Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.	17
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.	18
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	20



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам АО «Тройка-Д Банк»

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Тройка-Д Банк» (далее - «Банк»), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г., отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.; сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.; отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.; а также пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «Тройка-Д Банк» по состоянию на 1 января 2015 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочие сведения

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

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 г. 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 достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2014 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и рисков потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и рискам потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и риском потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2014 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением 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 и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.



Мария Игнатьева
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

28 апреля 2015 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Акционерное общество «Тройка-Д Банк»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 31 декабря 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027744007246.
Местонахождение: 119180, Россия, г. Москва, ул. Большая Полянка, д. 19, стр. 1.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (СРО НП АПР). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286596000	59833333	3431

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организации Акционерное общество "ТРОЙКА-Д БАНК" / АО "ТРОЙКА-Д БАНК"
Почтовый адрес 119180, г.Москва, ул.Б.Полянка, д.19, стр.1

Код формы по
ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	375634	294356
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	371264	459735
2.1	Обязательные резервы	4.1	97182	19450
3	Средства в кредитных организациях	4.1	689938	78643
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	0	2805918
5	Чистая ссудная задолженность	4.3	12668275	4600091
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	4.4	4894	140158
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	60443	46898
11	Прочие активы	4.6	828361	253659
12	Всего активов		14998809	8679458
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.7	0	522762
14	Средства кредитных организаций	4.8	2921	3206741
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.9	12153881	1781717
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	4.9	7280837	780636
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	4.10	35179	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	4.11	107609	66120
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.1	39692	3500
22	Всего обязательств		12339282	5580840
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	4.12	1174000	1174000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0

25	Эмиссионный доход	4.12	1366215	1366215
26	Резервный фонд	4.12	58700	58700
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		499703	547451
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5	-439091	-47748
31	Всего источников собственных средств		2659527	3098618
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		724585	2444554
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		2301205	19666
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент



А.М. Дронов

М.П.

И.о. Главного бухгалтера



О.П. МIRONENKO

Исполнитель О.П. МIRONENKO
Телефон: 8 (495) 783-38-00



28.04.2015

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фигиала) по ОКПО	регистрационный номер (//порядковый номер)
45286596000	59833333	3431

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2014 год

Кредитной организации Акционерное общество "ТРОЙКА-Д БАНК" / АО "ТРОЙКА-Д БАНК"

Почтовый адрес 119180, г.Москва, ул.Б.Полянка, д.19, стр.1

Код формы по ОКУД
0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер поояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответств- ующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		1571070	263136
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		61793	154473
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1503263	107620
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		6014	1043
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		832672	55317
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		212621	46913
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		526662	8404
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		93389	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		738398	207819
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.1	-289904	-76216
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.1	-649	-62
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		448494	131603
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-36290	137499
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	-61921	-9915
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	62698	2256
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Коммиссионные доходы		177231	2876
13	Коммиссионные расходы		24706	2024
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	5.1	-36642	-3565
17	Прочие операционные доходы		16315	38900
18	Чистые доходы (расходы)		545179	297630
19	Операционные расходы		911901	338710
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		-366722	-41080
21	Возмещение (расход) по налогам	5.3	72369	6668
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		-439091	-47748

23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-439091	-47748

Президент

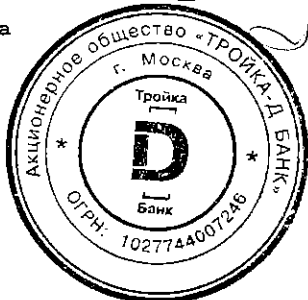
А.М. Дронов

М.П.

И.о. Главного бухгалтера

О.П. Мироненко

Исполнитель О.П. Мироненко
Телефон: 8 (495) 783-38-00



28.04.2015

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (//порядковый номер)
45286596000	59833333	3431

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

по состоянию на 01.01.2015 года

Кредитной организации Акционерное общество "ТРОЙКА-Д БАНК" / АО "ТРОЙКА-Д БАНК"

Почтовый адрес 119180, г.Москва, ул.Б.Полянка, д.19, стр.1

Код формы по
ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1.1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	6.1	3077992.0	-599178.0	2478814.0
1.1.1	Источники базового капитала:	6.1	3146366.0	-47748.0	3098618.0
1.1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		1174000.0	0.0	1174000.0
1.1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		1174000.0	0.0	1174000.0
1.1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0		0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		1366215.0	0.0	1366215.0
1.1.3	Резервный фонд		58700.0	0.0	58700.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		547451.0	-47748.0	499703.0
1.1.4.1	прошлых лет		547451.0	-47748.0	499703.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		68374.0	551430.0	619804.0
1.2.1	Нематериальные активы		8.0	8.0	16.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0		0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0		0.0
1.2.4	Убытки:		68334.0	549768.0	618102.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0		0.0
1.2.4.2	отчетного года		68334.0	549768.0	618102.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0		0.0
1.2.5.2	существенные		0.0		0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0		0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		32.0	1329.0	1361.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0		0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0		0.0
1.3	Базовый капитал		3077992.0	-599178.0	2478814.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0		0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0		0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0		0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный		0.0		0.0

	(заем) без ограничения срока привлечения			
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	32.0	1329.0	1361.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0.0		0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0.0		0.0
1.5.2.1	несущественные	0.0		0.0
1.5.2.2	существенные	0.0		0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0.0		0.0
1.5.3.1	несущественные	0.0		0.0
1.5.3.2	существенные	0.0		0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0		0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала	0.0		0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала	0.0		0.0
1.6	Добавочный капитал	0.0		0.0
1.7	Основной капитал	3077992.0	-599178.0	2478814.0
1.8	Источники дополнительного капитала:	0.0		0.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0.0		0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года	0.0		0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	0.0		0.0
1.8.3	Прибыль:	0.0		0.0
1.8.3.1	текущего года	0.0		0.0
1.8.3.2	прошлых лет	0.0		0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	0.0		0.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	0.0		0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>	0.0		0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	0.0		0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	0.0		0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0.0		0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0.0		0.0
1.9.2.1	несущественные	0.0		0.0
1.9.2.2	существенные	0.0		0.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0.0		0.0
1.9.3.1	несущественный	0.0		0.0
1.9.3.2	существенный	0.0		0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала	0.0		0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала	0.0		0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:	0.0		0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0		0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика	0.0		0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России	0.0		0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала	0.0		0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью	0.0		0.0
1.11	Дополнительный капитал	0.0		0.0

2	Активы, взвешенные по уровню риска (тис.руб.):		X		X		X		X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала				12693606.0		3292886.0		15986492.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала				12693606.0		3292886.0		15986492.0
3	Достаточность капитала (процент):		X		X		X		X
3.1	Достаточность базового капитала	6.1			24.3		X		15.5
3.2	Достаточность основного капитала	6.1			24.3		X		15.5
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	6.1			24.3		X		15.5
<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).									
<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).									
<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).									

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		12200866	11979295	8500783	5438822	5410203	3332218
1.1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		2981898	2981898	0	1451384	1451384	0
1.1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		2946898	2946898	0	754091	754091	0
1.1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		620768	620768	124154	33251	33251	6650
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	385	385	77
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		8598200	8376629	8376629	3954187	3925568	3925568
1.4.1	Корреспондентские счета		142025	142025	142025	141052	141052	141052
1.4.2	Судная задолженность		8252834	8031795	8031795	3492462	3463987	3463987
1.4.3	Прочие активы		203341	202809	202809	320673	320529	320529
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:		2978478	2833458	4249813	3292408	3244728	4867092
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		2978478	2833458	4249813	3292408	3244728	4867092
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		1214	1153	1268	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		1214	1153	1268	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0

13.5	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0
13.6	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	3025790	2986099	1811961	2464220	2460720	3299391
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском	2301205	2281704	1811961	19666	19666	19666
14.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	620546	620546	310273
14.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
14.4	по финансовым инструментам без риска	724585	704395	0	1824008	1820508	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0

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

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

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

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:	18.3	113813.0	183967.0
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		758755.0	1226444.0
16.1.1	чистые процентные доходы		282104.0	212831.0
16.1.2	чистые непроцентные доходы		476651.0	1013613.0
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	18.2	0.0	1238589.0
17.1	процентный риск, всего, в том числе:		0.0	88556.0
17.1.1	общий		0.0	4881.0
17.1.2	специальный		0.0	83675.0
17.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.2.1	общий		0.0	0.0
17.2.2	специальный		0.0	0.0
17.3	валютный риск	18.2	0.0	131635.0

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

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
11	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	18.1	79798	326546	406344
11.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	18.1	76216	289904	366120
11.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	18.1	82	450	532
11.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	18.1	3500	36192	39692
11.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 1194075 (номер пояснений: 8.1), в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 484941;
1.2. изменения качества ссуд 359396;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 63627;
1.4. иных причин 286111.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 904171, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
2.2. погашения ссуд 442707;
2.3. изменения качества ссуд 77350;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 42009;
2.5. иных причин 342105.

Президент

А.М. Дронов

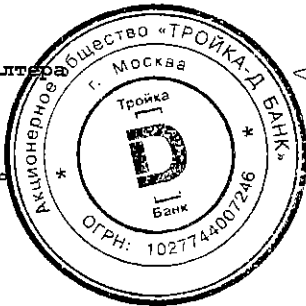
И.о. Главного бухгалтера

М.П.

Исполнитель О.П. Мироненко
Телефон: 8 (495) 783-38-00

О.П. Мироненко

28.04.2015



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286596000	59833333	3431

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организации Акционерное общество "ТРОЙКА-Д БАНК" / АО "ТРОЙКА-Д БАНК"

Почтовый адрес 119180, г.Москва, ул.Б.Полянка, д.19, стр.1

Код формы
по ОКУД 0409813

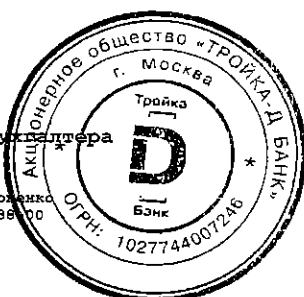
Квартальная/Годовая

в процентах					
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	6.1	5.0	15.5	24.3
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.1	5.5	15.5	24.3
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	6.1	10.0	15.5	24.3
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	8.5	15.0	81.8	215.6
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	8.5	50.0	79.6	106.8
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	8.5	120.0	49.1	0.9
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	8.1	25.0	Максимальное Минимальное	24.6 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	8.1	800.0	361.2	178.2
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	8.1	3.0	0.7	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив максимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Президент

И.о. Главного бухгалтера
М.П.

Исполнитель О.П. Мироненко
Телефон: 8 (495) 783-3800



[Signature] А.М. Дронов

О.П. Мироненко

28.04.2015

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286596000	59833333	3431

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организации Акционерное общество "ТРОЙКА-Д БАНК" / АО "ТРОЙКА-Д БАНК"

Почтовый адрес 119180, г.Москва, ул.Б.Полянка, д.19, стр.1

Код формы по ОКВД
0409814

Квартальная/Годовая

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		150403	-86429
1.1.1	проценты полученные		1569866	262094
1.1.2	проценты уплаченные		-810176	-36908
1.1.3	комиссии полученные		177231	2876
1.1.4	комиссии уплаченные		-24706	-2024
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		101209	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		-61921	-9915
1.1.8	прочие операционные доходы		15872	38580
1.1.9	операционные расходы		-880350	-332793
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		63378	-8339
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		128483	2820829
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-77732	12320
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2695000	-2695000
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-7827510	243222
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-603090	-181770
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-522762	522762
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-3487050	3206741
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		9833755	1716320
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		95670	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		22202	-3766
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	7	278886	2734400
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0

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		-53775	-44155
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		3686	-432
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	7	-50089	-44587
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	-2468720
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	-2468720
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		297573	12349
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7	526370	233442
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	7	813284	579842
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7	1339654	813284

Президент

А.М. Дронов

И.о. Главного бухгалтера

О.П. Мироненко

М.П.

Исполнитель О.П. Мироненко
Телефон: 8 (495) 783-38-00



28.04.2015

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
за период с 1 января по 31 декабря 2014 года включительно

Данная Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Тройка-Д Банк» за 2014 год, подготовленной в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 12.11.2009 №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и Указанием ЦБ РФ от 25.10.2013 №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Полное наименование кредитной организации: Акционерное общество «ТРОЙКА-Д БАНК». В связи с изменениями действующего законодательства РФ в ноябре 2014 года Внеочередным собранием акционеров Банка было принято решение о смене полного фирменного наименования Банка с Закрытого акционерного общества «ТРОЙКА-Д БАНК» на Акционерное общество «ТРОЙКА-Д БАНК». Банк начал использование нового наименования с января 2015 года.

Сокращенное наименование: АО «ТРОЙКА-Д БАНК»

Адрес местонахождения Банка и исполнительных органов Банка: Российская Федерация, 119180, город Москва, улица Большая Полянка, дом 19, строение 1

Банковский идентификационный код (БИК): 044525320

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7744002959

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027744007246

Адрес страницы в сети «Интернет»: www.troikabank.com

Отчетный период и единицы измерения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности: в пояснительной информации приводятся данные по состоянию на 01.01.2015 и сопоставимые данные по состоянию на 01.01.2014. Все показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отражены в тысячах рублей.

По состоянию на 01.01.2015 Банк имеет 18 внутренних структурных подразделений (10 дополнительных офисов и 8 Операционных касс вне кассового узла), осуществляющих полный спектр услуг в соответствии с действующим законодательством.

На 01.01.2015 АО «ТРОЙКА-Д БАНК» имеет следующие рейтинги:

- рейтинг кредитоспособности на уровне «А-» по национальной шкале, присвоенный «Национальным Рейтинговым Агентством»;
- рейтинг кредитоспособности на уровне «BBB» по национальной шкале, «BB» по международной шкале, присвоенный Агентством «Рус-Рейтинг».

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов», с 19 декабря 2007 года.

По состоянию на 01.01.2015 у Банка имеется 1 филиал в г. Пскове.

По состоянию на 01.01.2015 и на 01.01.2014 года Банк не имел представительств, дочерних и зависимых организаций.

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

Банк осуществляет следующие основные виды деятельности:

- открытие и ведение счетов
- купля-продажа иностранной валюты, ценных бумаг, операции с производными финансовыми инструментами
- размещение денежных средств от своего имени и за свой счет
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц
- осуществление расчетов по поручению клиентов, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок)
- выдача банковских гарантий
- другие разрешенные виды деятельности.

Банк осуществляет деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц №3431 от 22 декабря 2014 года;
- Лицензия Банка России на осуществление банковских операций на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов №3431 от 22 декабря 2014 года;
- Лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте №3431 от 22 декабря 2014 года;
- Лицензия ФСФР профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №177-10256-100000 от 07 июня 2007 года;
- Лицензия ФСФР профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №177-10265-010000 от 07 июня 2007 года;

- Лицензия ФСФР профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №177-10274-001000 от 07 июня 2007 года;
- Лицензия ФСФР профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №177-10278-000100 от 07 июня 2007 года;
- Лицензия на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар №1361 от 05 мая 2009 года.

Банк является членом Ассоциации российских банков, Национальной фондовой ассоциации, Российской национальной ассоциации S.W.I.F.T., членом Сообщества пользователей стандартов Банка России об информационной безопасности (ABISS). Кроме того, Банк является участником торгов основных торговых секций Московской Межбанковской Валютной Биржи: валютной, фондовой, секции государственных ценных бумаг и денежного рынка, секции срочного рынка.

Банку присвоен статус Affiliate Member в МПС MasterCard WorldWide.

Банк является участником систем денежных переводов Western Union, ФС Город, Золотая Корона и Юнистрим.

По состоянию на 01 января 2015 года акционерами Банка являются: компания 3D Distribution Limited (1 173 883 акций, или 99,99% от всех обыкновенных акций Банка) и Агурейкин Игорь Станиславович (117 акций, или 0,01% от всех обыкновенных акций Банка). Бенефициарным владельцем Банка является Акаев Владимир Мовлидович.

Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации по состоянию на 01.01.2015:
Персональный состав Совета директоров:

Фамилия, Имя, Отчество	Владение акциями (долями), в %
Акаев Владимир Мовлидович (Председатель)	0
Жуков Юрий Владимирович	0
Следкова Елена Александровна	0
Дронов Андрей Михайлович	0
Давыдова Валерия Ивановна	0

По состоянию на 01.01.2014 Совет директоров имел следующий состав:

Фамилия, Имя, Отчество	Владение акциями (долями), в %
Акаев Владимир Мовлидович (Председатель)	0,01
Евлоев Михаил Алексеевич	0
Жуков Юрий Владимирович	0
Следкова Елена Александровна	0
Дронов Андрей Михайлович	0
Грановский Александр Геннадьевич	0

Лица, исполняющие функции единоличного исполнительного органа кредитной организации:

Фамилия, Имя, Отчество	Владение акциями (долями), в %
Дронов Андрей Михайлович с 25.09.2013	0

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка

АО «ТРОЙКА-Д БАНК» является универсальным коммерческим Банком. Основные приоритеты развития Банка на 2013-2015 годы:

- построение современной и эффективной системы управления Банком;
- технологическая модернизация, построение автономной и защищенной ИТ структуры;
- наращивание клиентской базы и увеличение доли Банка на рынке банковских услуг в сегменте корпоративного бизнеса в Московском регионе;
- организация системы комплексного обслуживания корпоративных клиентов: расчетно-кассовое обслуживание, пассивные операции, кредитование, выдача банковских гарантий;
- развитие розничного бизнеса, вывод востребованных рынком продуктов и услуг, создание сети дополнительных офисов по комплексному обслуживанию клиентов;
- присоединение к платежным системам и эмиссия банковских карт;
- восстановление компетенций на фондовом рынке;
- построение системы управления рисками, совершенствование системы формирования адекватной и справедливой оценки активов и обязательств Банка, проведение самооценки в целях определения соответствия нормативным актам Банка России и рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору в сфере достаточности капитала Банка и в сфере его отчетности требованиям МСФО;

- внедрение и развитие методов современного маркетинга;
- совершенствование методов работы с персоналом.

2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка

Стратегия развития банка предусматривает построение универсального банка, концентрирующегося на обслуживании юридических лиц, в т.ч. в сегменте малого и среднего бизнеса, а также предлагающего физическим лицам наиболее востребованные продукты, программы ипотечного и залогового кредитования.

Одним из основных факторов, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка, является замедление экономического роста в России, ухудшение отношений с развитыми странами и как следствие снижение товарооборота и инвестиций, стагнация в развитии банковской системы.

Также среди негативных для Банка внешних факторов следует отметить:

- инфляция и ослабление национальной валюты;
- снижение потребительского спроса населения;
- высокие административные барьеры и уровень бюрократизации;
- высокая концентрация активов банковской системы в государственных и около государственных банках.

В 2014 году Банк концентрировался на нескольких направлениях бизнеса, в числе которых: привлечение на обслуживание субъектов малого и среднего бизнеса, кредитование юридических лиц, предоставление банковских гарантий, кредитование физических лиц под залог (на покупку) недвижимости.

По итогам 2014 года активы Банка увеличились на 72,8% (на 01.01.2015 – 14 998 809 тыс. руб., на 01.01.2014 – 8 679 458 тыс. руб.), основное увеличение произошло за счет увеличения кредитного портфеля Банка.

Приоритетным направлением для Банка является предоставление кредитов под залог недвижимости, представление кредитов корпоративным заемщикам, а также предоставление банковских гарантий. По итогам 2014 года рост портфеля корпоративных кредитов составил 95% (в абсолютном выражении изменение составило 4 334 774 тыс. руб.), портфеля кредитов физическим лицам – 556% (в абсолютном выражении изменение составило 1 742 565 тыс. руб.). Процентный доход Банка составил 1 571 070 тыс. руб.

В 2014 году Банк заключил партнерские соглашения со специализированными интернет-площадками по представлению гарантий, в частности «РТС-Тендер», «Сбербанк-АСТ», «МайБГ». За 2014 год увеличение портфеля выданных гарантий составило 11 601% (в абсолютном выражении изменение составило 2 281 539 тыс. руб.). Доходы по выданным гарантиям составили 126 006 тыс. руб.

Пользуясь устойчивым спросом на размещение средств во вклады, Банк реализует эффективную комплексную программу привлечения средств, включающую в себя рекламные компании в сети Интернет, конкурентные и простые условия вкладов, автоматизированную систему управления очередью и качеством обслуживания клиентов. За 2014 год в Банке было открыто более 16 500 вкладов, прирост средств клиентов составил 582% (в абсолютном выражении изменение составило 10 372 164 тыс. руб.). Процентные расходы Банка составили 832 672 тыс. руб.

Существенное влияние на финансовый результат Банка оказал рост расходов, связанных с планами развития Банка, в частности с расходами по открытию новых дополнительных офисов Банка, открытию филиала в г.Псков, покупке программного обеспечения и оборудования.

2.3 Информация об экономической среде

Основная деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации с концентрацией в г. Москва, в 2014 году Банк открыл филиал в городе Псков.

Ухудшение отношений с развитыми странами и снижение спроса оказывают влияние на Российскую экономику. По-прежнему существует неопределенность относительно будущего экономического роста, возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка.

Самое значительное влияние на Российскую экономику оказали события, связанные с урегулированием кризиса в Украине. Эти события привели к росту напряженности в отношениях между РФ и западными странами, что в свою очередь напрямую сказалось на ухудшении инвестиционного климата в России. Итогом стал резкий рост оттока капитала из России и ослабление национальной валюты.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка. В настоящее время сложно определить, каким именно может быть это влияние.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности, Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в валюте Российской Федерации. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на соответствующие даты.

Официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю Российской Федерации и учетные цены, использованные Банком при составлении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности:

	31.12.2014	31.12.2013
Руб. / Доллар США	56,2584	32,7292
Руб. / Евро	68,3427	44,9699
Руб. / Фунт Стерлингов	87,4199	53,9574

В соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» решение о способе раскрытия промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитная организация принимает самостоятельно. Руководством Банка принято решение о раскрытии промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на сайте Банка по адресу www.troikabank.com.

3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет Банка основывается на Положении Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с последующими изменениями и дополнениями).

В учетной политике Банка установлены следующие основные принципы и методы учета статей баланса:

- активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.
- в целях составления годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.
- предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств. По предоставленным ссудам, ссудной задолженности создаются резервы в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 254-П от 26 марта 2004 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» с учетом изменений и дополнений, в отношении ссуд, активов (требований) третьей категории качества получение доходов признается определенным.
- основные средства учитываются по стоимости приобретения, лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств определен в размере 40 000 рублей без учета налога на добавленную стоимость.
- оценка текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости, введенным в действие Приказом Министерства финансов РФ 106н. Метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг определяется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (ФИФО).
- нематериальные активы принимаются к учету по фактической (первоначальной) стоимости, определенной по состоянию на дату их принятия к бухгалтерскому учету. Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом.
- Банк производит исчисление и уплату налога на прибыль на ежеквартальной основе. Банк исчисляет налоговую базу по налогу на прибыль на основе данных бухгалтерского и налогового учета. Налоговый учет осуществляется в целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета хозяйственных операций для целей налогообложения, а также обеспечения полной и своевременной уплаты в бюджет налога.
- доходы и расходы отражаются методом начисления в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода. Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.
- переоценка средств в иностранной валюте производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.
- Учетная политика Банка на 2014 год утверждена Правлением Банка 31.12.2013 года, на 2015 год утверждена Правлением Банка 30.12.2014 года.

3.2 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменениями учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. Изменение Учетной политики осуществляется в случаях изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета, разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности. Изменения, внесенные в Учетную политику в 2014 году, не повлияли на сопоставимость данных.

3.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценке на конец отчетного периода

Основными источниками неопределенности на конец отчетного периода, которые с большей долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств, могут быть признаны следующие:

- обесценение ссуд и дебиторской задолженности, связанное с изменением финансового состояния заемщиков и контрагентов, что потребует дополнительного формирования резервов под обесценение
- обесценение финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, связанное с колебаниями рыночных параметров оценки процентных ставок, волатильности, обменных курсов и кредитных рейтингов контрагентов.

3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банк учел все события после отчетной даты, которые индивидуально незначительны. В течение 2014 года, а также за период с 1 января 2015 года до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не происходило каких-либо иных событий, раскрытие которых необходимо в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Общая сумма корректирующих СПОД, отраженных по счетам 707 «Финансовый результат прошлого года» по учету доходов составила -1 587 тыс. руб., по учету расходов 30 999 тыс. руб.

3.5. Описание некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении

В период составления годовой отчетности события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк вел свою деятельность, отсутствуют.

3.6 Информация об изменениях в Учетной политике Банка

В течение отчетного года Банк вносил изменения в Учетную политику на 2014 год, из которых наиболее существенными для деятельности Банка являются:

- установление нового порядка ведения бухгалтерского учета по главе Г "Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)" в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 6 ноября 2013 года №3107-У
- введением в Положение Банка России от 16 июля 2012г № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» подраздела «отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы» в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 25 ноября 2013 года №3121-У
- внесение изменений в порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 19 августа 2014 года №3365-У. Оценка текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие Приказом Министерства финансов РФ №106н.

Изменения в Учетную политику на 2015 год:

- внесение изменений в связи с вступлением в силу Указания ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года №3501-У

3.7 Информация о характере и величине существенных ошибок

В соответствии с Учетной политикой Банка существенным признается событие или серия однородных событий, которые могут повлиять на экономические показатели отчетности, как в количественном, так и в качественном соотношении. В качестве количественного показателя существенности определяется величина в размере 5% от любой статьи до корректировки. Под качественным показателем понимается корректировка любой из статей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В предшествующих отчетных периодах существенных ошибок в бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка выявлено не было.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	01.01.2015	01.01.2014
Наличные денежные средства	375 634	294 356
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	274 082	440 285
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, из них:	689 938	78 643
Российской Федерации	689 938	78 643
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 339 654	813 284

На 1 января 2015 года по средствам, размещенным на корреспондентских счетах в кредитных организациях, резервы на возможные потери не создавались.

Помимо указанных сумм Банк, в соответствии с требованиями Банка России, обязан на постоянной основе депонировать в Центральном Банке Российской Федерации обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. По состоянию на 01.01.2015 сумма обязательных резервов составила 97 182 тыс. руб., на 01.01.2014 – 19 450 тыс. руб.

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

Финансовые активы учитываются по первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18 июля 2012 года N 106н "О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации", а также на основании рекомендаций Банка России, изложенных в Методических рекомендациях «Об оценке финансовых инструментов по текущей (справедливой) стоимости» от 29.12.2009 № 186-Т и в письме Банка России от 06.03.2013 № 37-Т «О мерах по контролю за достоверностью отражения кредитными организациями активов по справедливой стоимости».

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.01.2015 года, отсутствовали.

	01.01.2015	01.01.2014
Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	697 263
• облигации кредитных организаций	-	697 263
Паи паевых инвестиционных фондов	-	2 108 625
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2 805 918

Вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в рублях РФ.

4.3 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Чистая ссудная задолженность включает в себя краткосрочные межбанковские кредиты в Российских банках и кредиты клиентам за вычетом резервов на возможные потери.

	01.01.2015	01.01.2014
Межбанковские кредиты	2 280 000	-
Резерв на возможные потери по межбанковским кредитам	-	-
Чистая ссудная задолженность по межбанковским кредитам	2 280 000	-
Кредиты клиентам	10 753 584	4 256 512
Резерв на возможные потери по кредитам клиентам	(365 409)	(67 760)
Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам	10 388 175	4 188 752
Суммы, уплаченные Банком бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	100	-
Вложения в приобретенные права требования	-	419 733
Резерв на возможные потери по приобретенным правам требования	-	(8 394)
Чистые вложения в приобретенные права требования	-	411 339
Итого чистая ссудная задолженность	12 668 275	4 600 091

Межбанковские кредиты

Информация по межбанковским кредитам по срокам, оставшимся до погашения:

	01.01.2015	01.01.2014
Межбанковские кредиты, в т.ч.:	-	-
1.1. на 1 день	2 200 000	-
1.2. на срок от 31 до 90 дней	80 000	-
Итого межбанковских кредитов	2 280 000	-
Резерв на возможные потери по межбанковским кредитам	-	-
Чистая ссудная задолженность по межбанковским кредитам	2 280 000	-

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	01.01.2015	01.01.2014
Коммерческое кредитование	5 066 937	1 419 733
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	3 824 402	3 136 832
Потребительское кредитование	1 444 689	15 133
Ипотечное кредитование	274 063	61 366
Прочее	143 493	43 181
Итого кредиты клиентам	10 753 584	4 676 245
Суммы, уплаченные Банком бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	100	-
Резерв на возможные потери по кредитам клиентам	(365 409)	(76 154)
Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам	10 388 275	4 600 091

Общая сумма кредитов 10 крупнейшим заемщика (за вычетом резерва) составила: на 01.01.2015 – 5 206 947 тыс. руб. или 50,1% от чистой ссудной задолженности, на 01.01.2014 – 3 781 308 тыс. руб. или 82,2% от чистой ссудной задолженности.

Информация об отраслевой концентрации рисков включает в себя следующие позиции:

	01.01.2015	01.01.2014
Кредиты клиентам, в т.ч.:		
1. Юридическим лицам и ИП	8 891 339	4 556 565
1.1. обрабатывающее производство	2 000	-
1.2. сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	450 000	-
1.3. строительство	598 679	150 000
1.4. транспорт и связь	519 000	-
1.5. оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 619 677	35 300
1.6. операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 700 339	2 399 988
1.7. добыча полезных ископаемых	174 378	-
1.8. прочие виды деятельности	1 827 266	1 971 277
2. Физическим лицам в т.ч.	1 862 245	119 680
2.1. потребительские ссуды	1 444 689	15 133
2.2. ипотечные жилищные ссуды	274 063	61 366
2.3. прочие	143 493	43 181
Итого кредиты клиентам	10 753 584	4 676 245
Суммы, уплаченные Банком бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	100	-
Резерв на возможные потери по кредитам клиентам	(365 409)	(76 154)
Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам	10 388 275	4 600 091

Информация по кредитам клиентам по видам валют:

	01.01.2015	01.01.2014
Кредиты клиентам, в т.ч.:		
1. Юридическим лицам и ИП	8 891 339	4 556 565
1.1. в рублях РФ	8 802 587	4 522 527
1.2. в иностранной валюте	88 752	34 038
2. Физическим лицам	1 862 245	119 680
2.1. в рублях РФ	1 373 562	16 582
2.2. в иностранной валюте	488 683	103 098
Итого кредиты клиентам	10 753 584	4 676 245
Суммы, уплаченные Банком бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	100	-
Резерв на возможные потери по кредитам клиентам	(365 409)	(76 154)
Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам	10 388 275	4 600 091

Информация по кредитам клиентам по срокам, оставшимся до погашения:

	01.01.2015	01.01.2014
Кредиты клиентам, в т.ч.:		
1.1. на срок до 30 дней	449 786	-
1.2. на срок от 31 до 90 дней	1 196 171	1 387 733
1.3. на срок от 91 до 180 дней	1 541 360	32 729
1.4. на срок от 181 дня до 1 года	5 452 019	3 210 162
1.5. на срок от 1 года до 3 лет	750 353	36 621
1.6. на срок свыше 3 лет	1 359 010	9 000

1.7. просроченные кредиты	4 885	-
Итого кредиты клиентам	10 753 584	4 676 245
Суммы, уплаченные Банком бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	100	-
Резерв на возможные потери по кредитам клиентам	(365 409)	(76 154)
Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам	10 388 275	4 600 091

Информация по кредитам клиентам по географическим зонам:

	01.01.2015	01.01.2014
Кредиты клиентам, в т.ч.:		
1. Юридическим лицам и ИП	8 891 339	4 556 565
1.1. резидентам стран ОЭСР	-	-
1.2. резиденты стран, не входящих в ОЭСР	-	34 038
1.3. резиденты Российской Федерации, всего, в том числе:	8 891 339	4 522 527
• г.Москва	6 863 654	4 072 527
• Московская область	75 007	300 000
• прочие	1 952 678	150 000
2. Физическим лицам	1 862 245	119 680
2.1. резидентам стран ОЭСР	107 980	-
2.2. резиденты стран, не входящих в ОЭСР	206 861	76 914
2.3. резиденты Российской Федерации, всего, в том числе:	1 547 404	42 766
• г.Москва	1 199 793	10 950
• Московская область	281 219	632
• прочие	66 392	31 184
Итого кредиты клиентам	10 753 584	4 676 245
Суммы, уплаченные Банком бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	100	-
Резерв на возможные потери по кредитам клиентам	(365 409)	(76 154)
Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам	10 388 275	4 600 091

На 01.01.2015 требования по получению процентов по выданным кредитам составили 6 102 тыс. руб. (из них просроченные – 3 760 тыс. руб.), на 01.01.2014 – 2 605 тыс. руб.

4.4 Требования по текущему налогу на прибыль

	01.01.2015	01.01.2014
Требования по текущему налогу на прибыль	4 894	140 158

Требования по текущему налогу на прибыль представлены переплатой по налогу на прибыль за 2012 год. По состоянию на 01.01.2014 требования по текущему налогу на прибыль реклассифицированы из статьи Прочие активы для отражения сопоставимых данных.

4.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Информация о движении основных средств:

	Автомобили	Компьютерное оборудование	Офисное оборудование	Мебель и улучшения арендованного имущества	Итого
Балансовая стоимость					
Первоначальная стоимость на 01.01.2014	4 398	32 897	13 164	45 615	96 074
Поступления	9 495	3 478	21 542	2 026	36 541
Выбытия	(1 733)	-	(189)	(44 574)	(46 496)
01.01.2015	12 160	36 375	34 517	3 067	86 119
Накопленная амортизация					
01.01.2014	238	3 257	6 157	40 970	50 622
Амортизационные отчисления	2 268	11 463	2 847	808	17 386
Выбытия и списание	(646)	-	(72)	(41 105)	(41 823)
01.01.2015	1 860	14 720	8 932	673	26 185

Остаточная стоимость основных средств на 01.01.2015	10 300	21 655	25 585	2 394	59 934

	Автомобили	Компьютерное оборудование	Офисное оборудование	Мебель и улучшения арендованного имущества	Итого
Балансовая стоимость					
Первоначальная стоимость на 01.01.2013	-	3 453	6 344	48 124	57 921
Поступления	11 545	29 644	6 820	940	48 949
Выбытия	(7 147)	(200)	-	(3 471)	(10 818)
01.01.2014	4 398	32 897	13 164	45 593	96 052
Накопленная амортизация					
01.01.2013	0	3 092	6 053	42 610	51 755
Амортизационные отчисления	468	305	104	1 809	2 686
Выбытия и списание	(230)	(140)	-	(3 447)	(3 817)
01.01.2014	238	3 257	6 157	40 972	50 624
Остаточная стоимость основных средств на 01.01.2014	4 160	29 640	7 007	4 621	45 428

Нематериальные активы

	01.01.2015	01.01.2014
Нематериальные активы	79	40
Амортизация нематериальных активов	-	-
Итого чистая стоимость НМА	79	40

Нематериальные активы представлены стоимостью товарного знака «ТРОЙКА-Д БАНК»

Информация о вложениях в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов

	01.01.2015	01.01.2014
Вложения в сооружение и приобретение основных средств	-	179
Материальные запасы	430	1 251

Банк не использовал собственные основные средства в качестве обеспечения по заемным средствам. На 01.01.2015 ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют.

В течении 2013-2014 года переоценка основных средств не осуществлялась.

4.6 Прочие активы

Прочие активы включают в себя:

	01.01.2015	01.01.2014
Финансовые активы	55 457	31 762
Требования по прочим операциям	49 355	29 157
Требования по получению процентов	6 102	2 605
Нефинансовые активы	774 147	222 041
Незавершенные расчеты	88 700	98 278
Расчеты по налогам и сборам	29	-
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	-	41
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	7 049	5 553
Расчеты с поставщиками и покупателями	606 066	79 744
Расчеты с организациями - нерезидентами по хозяйственным операциям	143	16 337
Расчеты с прочими дебиторами	379	220
Расходы будущих периодов	71 781	21 868
Резервы под обесценение, сформированные под прочие активы	(1 243)	(144)

Итого прочие активы	828 361	253 659
----------------------------	----------------	----------------

В целях сопоставимости данных Требования по текущему налогу на прибыль по состоянию на 01.01.2014 в сумме 140 158 тыс. руб. исключены из состава строки «Расчеты по налогам и сборам».

Резерв под обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов.

Структура прочих активов в разрезе видов валют:

	01.01.2015	01.01.2014
• в рублях РФ	827 810	237 728
• в иностранной валюте	1 794	16 075
Резервы под обесценение, сформированные под прочие активы	(1 243)	(144)
Итого прочие активы	828 361	253 659

Структура прочих активов по срокам погашения:

	01.01.2015	01.01.2014
• до востребования и на 1 день	50 637	29 146
• до 30 дней	92 352	101 615
• от 31 до 90 дней	1 959	7 096
• от 91 до 180 дней	6 085	17 463
• от 181 дня до 1 года	85 522	22 359
• свыше 1 года	589 289	76 124
• просроченные требования	3 760	-
Резервы под обесценение, сформированные под прочие активы	(1 243)	(144)
Итого прочие активы	828 361	253 659

По состоянию на 01 января 2015 г. на балансе Банка в составе объектов незавершенного строительства отражены вложения Банка в проектирование и строительство многофункционального жилого комплекса, расположенного по адресу: г.Москва, Ленинский проспект, вл.97 – 99, в соответствии с Договором инвестирования строительства № ЛЕН-М7-ТД от 24 сентября 2014 года. Ввод объекта в эксплуатацию планируется в конце 2017 года. По окончании строительства данный объект будет использован для размещения офисных помещений Банка с последующим размещением в нем основного штатного состава.

Предоплата по приобретению основных средств составляют 508 725 тыс. руб. (включая вложения Банка в проектирование и строительство многофункционального комплекса, расположенного по адресу: г.Москва, Ленинский проспект, вл.97 – 99).

В состав долгосрочной дебиторской задолженности, погашение которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев после отчетной даты включены вложения Банка в проектирование и строительство многофункционального жилого комплекса.

4.7 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

	01.01.2015	01.01.2014
Прочие средства	-	522 762
Итого Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	522 762

4.8 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	01.01.2015	01.01.2014
Корреспондентские счета банков - резидентов	2 921	26 741
Кредиты и депозиты, полученные от банков-резидентов	-	3 180 000
Средства кредитных организаций	2 921	3 206 741

Кредиты и депозиты, полученных от банков-резидентов по состоянию на 01.01.2014 представлены сроком погашения до 90 дней.

4.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, включают в себя следующие позиции:

	01.01.2015	01.01.2014
Средства государственных организаций, в том числе:	54 893	-
• расчетные счета	54 893	-

Средства негосударственных организаций, в том числе:	4 755 916	918 933
• расчетные счета	1 003 667	330 788
• срочные депозиты	3 752 082	588 145
• брокерские счета	167	-
Средства юридических лиц-нерезидентов, в том числе:	62 233	81 818
• расчетные счета и депозиты «До востребования»	349	-
• срочные депозиты	61 884	81 818
Средства физических лиц, в том числе средства индивидуальных предпринимателей:	7 280 837	780 966
• текущие счета и депозиты «До востребования»	101 108	16 069
• срочные депозиты	7 179 643	764 897
• прочие привлеченные средства	86	-
Средства в расчетах	2	-
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 153 881	1 781 717

Средства клиентов по видам экономической деятельности

	01.01.2015	01.01.2014
Торговля	2 469 663	85 665
Операции с недвижимостью	1 222 594	358 553
Строительство	544 875	82 290
Финансовая деятельность	281 749	388 580
Транспорт и связь	109 559	3 782
Добыча полезных ископаемых	97 697	28
Промышленное производство	27 991	-
Прочие	118 916	81 853
Физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели	7 280 837	780 966
Итого средства клиентов	12 153 881	1 781 717

Географический анализ средств клиентов, не являющихся кредитными организациями:

	01.01.2015	01.01.2014
Клиенты – резиденты Российской Федерации	12 062 846	1 691 601
Клиенты – резиденты стран ОЭСР	3 961	-
Клиенты, резиденты стран, не входящих в ОЭСР	87 074	90 116
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 153 881	1 781 717

Структура средств клиентов по срокам востребования:

	01.01.2015	01.01.2014
• до востребования и на 1 день	1 160 270	346 857
• до 30 дней	3 128 081	535 000
• от 31 до 90 дней	813 524	51 300
• от 91 до 180 дней	43 738	4 079
• от 181 дня до 1 года	4 427 842	374 838
• свыше 1 года	2 580 426	469 643
Итого	12 153 881	1 781 717

Общая сумма обязательств перед крупнейшими кредиторами (вкладчиками) составила:

На 01.01.2015 – 2 205 845 тыс. руб., или 18,15% от общей суммы обязательств перед клиентами, не являющимися кредитными организациями (в состав крупнейших кредиторов (вкладчиков) включен 1 клиент). На 01.01.2014 – 273 053 тыс. руб., или 15,33% от общей суммы обязательств перед клиентами, не являющимися кредитными организациями (в состав крупнейших кредиторов (вкладчиков) включена группа связанных кредиторов (вкладчиков), в которую включены 2 клиента). В целях данного раскрытия под крупнейшими кредиторами (вкладчиками) понимаются клиенты Банка (не являющиеся кредитными организациями), сумма обязательств Банка перед которыми превышает 10% от общей суммы обязательств перед клиентами, не являющимися кредитными организациями.

По состоянию на 01.01.2015 в состав срочных депозитов входят вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей в сумме 7 179 643 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2014 – 764 897 тыс. руб. В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются по процентной ставке, соответствующей ставке Банка по вкладам до востребования, если договором не предусмотрена иная процентная ставка.

4.10 Выпущенные долговые обязательства

	01.01.2015	01.01.2014
Векселя, всего, в том числе:	35 179	-
• процентные	35 179	-
Итого выпущенных долговых обязательств	35 179	-
Начисленные проценты	14	-

Средневзвешенная процентная ставка по выпущенным векселям составила 7,004% годовых.

Выпущенные долговые обязательства представлены в рублях РФ.

Информация по выпущенным долговым обязательствам по срокам погашения:

	01.01.2015	01.01.2014
• до 30 дней	35 000	-
• свыше 1 года	179	-
Итого выпущенных долговых обязательств	35 179	-

4.11 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя:

	01.01.2015	01.01.2014
Финансовые обязательства	41 051	18 791
Обязательства по уплате процентов	40 072	18 491
Обязательства по прочим операциям	979	300
Нефинансовые обязательства	66 558	47 329
Незавершенные расчеты	1 146	1
Расчеты по налогам и сборам	540	2 315
Расчеты с работниками по оплате труда	2 596	-
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	3	-
Расчеты с поставщиками	9 390	6 727
Расчеты с организациями - нерезидентами по хозяйственным операциям	-	49
Расчеты с прочими кредиторами	8 387	379
Арендные обязательства	43 379	36 576
Доходы будущих периодов	1 117	1 282
Итого прочие обязательства	107 609	66 120

Структура прочих обязательств в разрезе видов валют:

	01.01.2015	01.01.2014
• в рублях РФ	104 124	65 990
• в иностранной валюте	3 485	130
Итого прочие обязательства	107 609	66 120

Структура прочих обязательств по срокам погашения:

	01.01.2015	01.01.2014
• до востребования и на 1 день	9 390	462
• до 30 дней	16 747	11 362
• от 31 до 90 дней	5 993	17 581
• от 91 до 180 дней	7 115	-
• от 181 дня до 1 года	17 506	103
• свыше 1 года	50 858	36 612
Итого прочие обязательства	107 609	66 120

4.12 Уставный капитал

	01.01.2015	01.01.2014
Уставный капитал	1 174 000	1 174 000
• сформированный обыкновенными акциями	1 174 000	1 174 000
количество обыкновенных акций	1 174 000	1 174 000
номинальная стоимость обыкновенных акций	1	1

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 000 рублей за акцию и представляют право одного голоса по каждой акции. Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1 Информация об убытках и суммы восстановления обесценения по каждому виду активов

Банк на регулярной основе осуществляет оценку активов на обесценение. При наличии признаков обесценения вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиками обязательств Банк формирует резервы под обесценение таких активов.

Информация о движении резервов представлена в таблице

	01.01.2015	Восстановление	Создание	01.01.2014
Резервы под ссудную задолженность	(365 409)	896 437	(1 185 692)	(76 154)
Резервы под требования по уплате процентов	(711)	7 734	(8 383)	(62)
Резервы под прочие активы	(532)	2 841	(3 291)	(82)
Резервы под условные обязательства кредитного характера	(39 692)	213 477	(249 669)	(3 500)
Итого	(406 344)	1 120 489	(1 447 035)	(79 798)

5.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли / убытка

	01.01.2015	01.01.2014
Доходы от операций с иностранной валютой	1 144 813	90 662
Положительная курсовая разница	4 198 029	75 255
Отрицательная курсовая разница	(4 135 331)	(72 999)
Расходы от операций с иностранной валютой	(1 206 734)	(100 577)
Итого	777	(7 659)

5.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Расходы (доходы) по налогам включают следующие компоненты:

	01.01.2015	01.01.2014
Текущие расходы по налогам, в том числе:	72 369	6 668
- налог на добавленную стоимость	70 184	6 464
- уплаченная государственная пошлина	1 691	86
- иные налоги	494	118
Отложенное налогообложение	-	-
Итого расходы по налогам	72 369	6 668

В 2014 Банк являлся плательщиком следующих налогов и сборов:

- Налог на добавленную стоимость
- Налог на имущество
- Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды
- Налог на имущество организаций
- Налог на прибыль организаций

В отчетном период изменения ставок налогов и введения новых налогов не осуществлялось, в связи с чем информация о суммах расхода / дохода, связанных с изменениями в налогообложении отсутствует.

5.4 Информация о вознаграждении работникам

	01.01.2015	01.01.2014
Расходы на оплату труда	353 875	131 910
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	70 331	26 553
Расходы, связанные с перемещением персонала	16	32
Прочие расходы на содержание персонала	34	1 398
Итого вознаграждения работникам	424 256	159 893

5.5 Информация о выбытии объектов основных средств

	01.01.2015	01.01.2014
Сумма доходов от выбытия объектов основных средств	2	86
Сумма расходов от выбытия объектов основных средств	19 196	1 411
Чистые расходы от выбытия основных средств	19 194	1 325

5.6 Иная информация

В течение отчетного периода затраты на исследования и разработки Банком не осуществлялись, списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы не осуществлялось, реструктуризация деятельности не осуществлялась; отсутствовало: выбытие инвестиций, прекращение деятельности, урегулирование судебных разбирательств.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

6.1 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены законодательством в качестве статей, составляющих капитал. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки обязаны поддерживать соотношение капиталов различного уровня и активов, взвешенных по уровню риска для соответствующего капитала («нормативы достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала осуществляется Банком на ежедневной основе. Оценка достаточности капитала осуществляется Банком в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков».

Структура капитала

	01.01.2015	01.01.2014
Собственные средства (капитал)	2 478 814	3 077 992
1. Основной капитал	2 478 814	3 077 992
1.1. Базовый капитал	2 478 814	3 077 992
• сумма источников базового капитала	3 098 618	
• показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	619 804	
1.2. Добавочный капитал	-	-
2. Дополнительный капитал	-	-

Показатели достаточности капитала

	минимально допустимые значения	01.01.2015	01.01.2014
Норматив достаточности собственных средств (капитала) – Н1.0	10,0	15,51%	24,25%
Норматив достаточности базового капитала – Н1.1	5,0	15,51%	24,25%
Норматив достаточности основного капитала – Н1.2	5,5	15,51%	24,25%

В отчетном периоде Банк не нарушал установленных значений нормативов достаточности капитала.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у Банка, но недоступные для использования: в соответствии с требованиями Банка России, Банк обязан на постоянной основе депонировать в Центральном Банке Российской Федерации обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. По состоянию на 01.01.2015 сумма обязательных резервов составила 97 182 тыс. руб., на 01.01.2014 – 19 450 тыс. руб.

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств отсутствуют.

Денежные потоки за 2014 год, направленные на приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов составили 53 775 тыс. руб. (за 2013 год – 44 155 тыс. руб.).

Операционные расходы за 2014 год составили 880 350 тыс. руб. (по итогам 2013 года сумма составила 332 793 тыс. руб.).

Движение денежных средств по географическому признаку концентрировалось преимущественно в г.Москва.

8. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

Банк принимает во внимание все виды рисков, которым согласно специфике деятельности, может быть подвержена кредитная организация:

- кредитный риск
- риск ликвидности
- рыночный риск
- операционный риск
- процентный риск
- правовой риск
- риск потери деловой репутации
- стратегический риск
- страновой риск

В Банке действует комплекс мер по управлению рисками – приняты и соблюдаются внутренние документы, устанавливающие порядок оценки и действий по минимизации величины принятых рисков, контроль за их выполнением,

ведется регулярный мониторинг основных показателей деятельности Банка. Основным документом является Политика управления банковскими рисками, кроме того, по каждому из видов рисков действует отдельное Положение.

Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Структура Управления рисками определяется Организационной структурой Банка. Штатную численность Управления утверждает Президент Банка исходя из условий и масштабов деятельности Банка. Управление подчиняется Президенту Банка. На 01.01.2015 в управление числятся 6 сотрудников: Начальник Управления (общее руководство Управлением), Отдела анализа и контроля рисков корпоративного бизнеса – 2 сотрудника (в функционал которых входит контроль и мониторинг кредитных рисков корпоративного бизнеса), Главный специалист (функционал - контроль и мониторинг кредитных рисков розничного бизнеса) и Специалист (функционал - контроль и мониторинг общепанковских рисков (риск ликвидности, рыночный, операционный и другие виды рисков)).

Управление рисками Банка осуществляет следующие функции:

- анализ рисков банка по операциям, связанным с кредитованием корпоративных заемщиков и физических лиц;
- осуществление оценки и контроля уровня кредитного риска Банка. Формирование предложений по ограничению и минимизации принимаемых кредитных рисков;
- оценка, мониторинг и разработка предложений по минимизации операционного, правового, репутационного и прочих видов рисков;
- осуществление мониторинга использования установленных лимитов и подготовка соответствующих отчетов;
- проведение стресс-тестирования банковских рисков;
- планирования резервов на возможные потери с учетом требований Положений Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26 марта 2004 г. № 254-П и «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20 марта 2006 г. № 283-П.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

- Создание процедур, регламентирующих проведение всех основных банковских рисков (разработка регламентов и процедур предполагает качественное управление рисками путем формирования определенных правил проведения операций, разграничения функций различных подразделений при их проведении, а так же организации независимой от других подразделений и руководителей Банка службы внутреннего контроля);
- Ограничение рисков путем применения системы лимитов;
- Резервирование (порядок формирования резервов на возможные потери устанавливается внутренними документами Банка, разрабатываемыми в соответствии с нормативными актами Банка России).

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

На ежемесячной основе Управлением рисками составляются и анализируются отчеты по кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску. В случае нарушения установленных в Банке предельных лимитов информация об этом доводится до Службы Внутреннего Контроля, Службы Внутреннего Аудита и Правления Банка. Представленная информация анализируется и по итогам принимаются решения о минимизации принимаемых Банком рисков (изменения продуктов, процедур и т.д.).

На ежеквартальной основе Управлением рисками составляется мониторинговый отчет по рискам: кредитному, ликвидности, рыночному, операционному, правовому, риску потери деловой репутации и стратегическому; проводится стресс-тестирование кредитного риска, рыночного риска и риска ликвидности. Отчет по результатам мониторинга и стресс-тестированию рисков предоставляется Правлению Банка и Совету директоров.

8.1 Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения клиентом (контрагентом) финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Оценка величины кредитного риска по портфелю в целом проводится на основании Положения об управлении кредитным риском. Положение утверждается Советом Директоров. Отчетность о состоянии кредитного риска предоставляется Совету директоров не реже одного раза в квартал.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих клиентов и контрагентов на основании Порядка классификации ссуд и формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Данные процедуры основываются на анализе последней доступной финансовой отчетности или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

В Банке принята и действует процедура одобрения заявки на выдачу кредита, которая включает одобрение Кредитным Комитетом, заседания которого проводятся регулярно. Решения о выдаче кредита принимаются Кредитным Комитетом на основании тщательного изучения всей доступной информации о потенциальном заемщике (контрагенте), стране и отрасли, в которых он осуществляет свою деятельность, а также оценки его платежеспособности.

В соответствии с требованиями Банка России Банк осуществляет мониторинг и контроль концентрации кредитного риска путем расчета нормативов максимального риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), максимального размера крупных кредитных рисков, совокупной величины кредитных рисков на акционеров и инсайдеров Банка.

	допустимые значения	01.01.2015	01.01.2014
Максимальный риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков – Н6	≤ 25,00%	24,57%	23,26%
Максимальный размер крупных кредитных рисков – Н7	≤ 800,00%	361,16%	178,16%
Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам – Н9.1	≤ 50,00%	0,00%	0,00%
Совокупная величина риска по инсайдерам Банка – Н10.1	≤ 3,00%	0,69%	0,00%

Руководство Банка считает кредитный риск приемлемым, а систему управления и контроля кредитных рисков в целом соответствующей задачам и масштабам деятельности Банка.

Информация о результатах классификации по категориям качества ссудной и приравненной к ней задолженности (в том числе межбанковские кредиты, а также суммы, уплаченные бенефициаром по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала), размере резерва без учета обеспечения и фактически сформированного резерва

	01.01.2015			01.01.2014		
	Сумма	Резерв сформированный	Резерв без учета обеспечения	Сумма	Резерв сформированный	Резерв без учета обеспечения
1 группа	1 189 665	-	-	2 450 153	-	-
2 группа	8 004 913	(163 828)	(276 943)	1 956 754	(26 741)	(26 741)
3 группа	1 263 835	(148 935)	(246 302)	269 338	(49 413)	(56 561)
4 группа	317 492	(25 910)	(198 443)	-	-	-
5 группа	57 779	(26 736)	(54 586)	-	-	-
Итого	10 833 684	(365 409)	(776 274)	4 676 245	(76 154)	(83 302)

В связи с направлением заемщиком Банка ООО «ТД «Минерал Трейд» транша по кредиту в размере 263 350 тыс. руб. на погашение ранее выданных ссуд, классификация ссудной задолженности по нему в размере 563 350 тыс. руб. представлена следующим образом:

2 группа	300 000	9 000	9 000
3 группа	263 350	55 304	55 304

В состав классификации не включены средства, размещенные Банком в ЦБ РФ в сумме 2 200 000 тыс. руб.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля

	2014	2013
Резерв под обесценение кредитного портфеля на начало отчетного периода	(76 154)	-
Отчисления в резерв в течение отчетного периода	(1 185 692)	(382 917)
Восстановление ранее созданных резервов	896 437	306 763
Кредиты, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля на отчетную дату, в том числе:	(365 409)	(76 154)
<i>Резерв на индивидуальной основе</i>	<i>(325 287)</i>	<i>(76 087)</i>
<i>Резерв по портфелям однородных ссуд</i>	<i>(40 122)</i>	<i>(67)</i>

Реструктурированной признается ссуда, если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора по ссуде в сторону, более благоприятную для заемщика.

По состоянию на 01.01.2015 величина реструктурированной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам, составила 556 152 тыс. руб.; по кредитам, предоставленным физическим лицам реструктурированная задолженность составила 133 991 тыс. руб.

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

По состоянию на 01.01.2015 просроченная задолженность по кредитам клиентам составила 525 209 тыс. руб., что составляет 4,15% от ссудной и приравненной к ней задолженности и 3,5% от активов Банка.

На регулярной основе Банк ведет мониторинг текущей рыночной стоимости обеспечения. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно предъявляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Кредиты клиентам по видам залогового обеспечения

	01.01.2015	01.01.2014
Кредиты с обеспечением 1 категории качества	-	-
Кредиты с обеспечением 2 категории качества	6 672 840	2 319 642

• залог недвижимости	2 633 057	43 038
• залог ликвидных вещей	45 745	632
• залог имущественных прав	3 994 038	2 275 972
Прочие	1 989 576	1 168 000
• поручительства	458 702	818 000
• залог паев ПИФа	240 000	350 000
• прочие	1 290 874	-
Необеспеченные кредиты	2 091 168	1 188 603
Итого кредитов	10 753 584	4 676 245

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

	01.01.2015	01.01.2014
Обеспечение 1 категории качества	518 687	-
• собственные векселя в залоге	35 179	-
• гарантийный депозит	483 508	-
Обеспечение 2 категории качества	12 485 155	4 740 122
• залог недвижимости	5 247 456	1 376 828
• закладные	107 655	-
• залог основных средств	1 570 614	1 294
• залог имущественных прав	5 559 430	3 362 000
• Прочие	7 753 983	1 295 700
• поручительства	7 238 996	846 000
• залог паев ПИФа	160 338	449 700
• прочие	354 649	-
• Итого обеспечения	20 757 825	6 035 822

8.2 Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения убытков в связи с осуществлением кредитной организацией операций с балансовыми и внебалансовыми инструментами вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки, валютные курсы и цены на финансовые инструменты. Рыночный риск распространяется на ценные бумаги, предназначенные для торговли, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (торговый портфель); открытые позиции, номинированные в иностранной валюте, и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими и краткосрочными задачами Банка. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала через уменьшение (исключение) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты.

Управление рыночным риском осуществляется на основе Положения об организации управления рыночным риском, утвержденным Советом Директоров Банка, и выполнения требований Банка России.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения рыночного риска Банк оценивает набор показателей, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие качественно иного рыночного риска.

Для оценки величины рыночного риска в течении отчетного периода Банк применял показатели, аналогичные установленным Положением Банка России от 28.09.2012г. №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»:

- РР – совокупная величина рыночного риска;
- ПР – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок;
- ФР – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги;
- ВР – величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах.

Далее представлены значения рыночного риска и его составляющих

Наименование риска	01.01.2015	01.01.2014
Процентный риск	-	88 556
• общий процентный риск	-	4 881
• специальный процентный риск	-	83 675

Валютный риск	17 936	131 635
Рыночный риск	17 936	1 238 589

На 01.01.2015 валютный риск составляет менее 2% от капитала, в связи с чем не включается в расчет нормативов достаточности капитала Банка.

На 01.01.2015 Банк не имел финансовых инструментов (ценных бумаг и производных финансовых инструментов), чувствительных к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги, а также финансовых инструментов (ценных бумаг и производных финансовых инструментов), чувствительных к изменениям процентных ставок.

Валютный риск представляет собой риск понесения убытков вследствие изменения курса иностранных валют и цен на драгоценные металлы по отношению к российскому рублю, риск снижения доходов или получения Банком убытков в связи с отрицательной переоценкой открытой валютной позиции.

В своей деятельности, связанной с регулированием валютных рисков, Банк придерживается требований Инструкции Банка России от 15.07.2005 г. № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Банк на ежедневной основе контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытых валютных позиций. При оценке валютного риска принимается во внимание качество активов, номинированных в каждой из валют.

В отчетном периоде Банк не нарушал установленные лимиты открытых валютных позиций.

Информация о концентрации валютного риска:

на 01.01.2015	всего	рубли РФ	доллары США	Евро	иные валюты
Денежные средства	375 634	192 070	131 890	51 674	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	371 264	371 264	-	-	-
Обязательные резервы	97 182	97 182	-	-	-
Средства в кредитных организациях	689 938	157 544	478 249	53 424	721
Чистая ссудная задолженность	12 668 275	12 135 725	484 808	47 742	-
Требование по текущему налогу на прибыль	4 894	4 894	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	60 443	60 443	-	-	-
Прочие активы	828 361	826 618	1 192	551	-
Всего активов	14 998 809	13 748 558	1 096 139	153 391	721
Средства кредитных организаций	2 921	2 921	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	12 153 881	10 895 357	1 124 129	134 394	-
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	7 280 837	6 205 535	957 081	118 221	-
Выпущенные долговые обязательства	35 179	35 179	-	-	-
Прочие обязательства	107 609	103 856	1 986	1 767	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	39 692	39 692	-	-	-
Всего обязательств	12 339 282	11 077 005	1 126 115	136 161	-
Безотзывные обязательства кредитной организации	724 585	488 999	127 241	108 345	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 301 205	2 301 205	-	-	-

на 01.01.2014	всего	рубли РФ	доллары США	Евро	иные валюты
Денежные средства	294 356	102 928	165 643	25 785	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	459 735	459 735	-	-	-
Обязательные резервы	19 450	19 450	-	-	-
Средства в кредитных организациях	78 643	26 920	22 014	29 347	362

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 805 918	2 805 918	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	4 600 091	4 462 955	137 136	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	46 898	46 898	-	-	-
Прочие активы	393 817	377 742	16 075	-	-
Всего активов	8 679 458	8 283 096	340 868	55 132	362
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	522 762	522 762	-	-	-
Средства кредитных организаций	3 206 741	3 206 741	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	1 781 717	1 532 513	242 237	6 967	-
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	780 636	613 250	160 419	6 967	-
Прочие обязательства	66 120	66 120	-	-	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 500	3 500	-	-	-
Всего обязательств	5 580 840	5 331 636	242 237	6 967	-
Безотзывные обязательства кредитной организации	2 444 554	1 680 000	764 554	-	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	19 666	19 666	-	-	-

Мониторинг и оценка уровня рыночного риска осуществляется Банком на постоянной основе.

8.3 Операционный риск

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

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков. Размер операционного риска осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Сведения о величине доходов, используемых для расчета операционного риска

Наименование показателя	01.01.2015	01.01.2014
Операционный риск, всего, в том числе:	113 813	183 967
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	758 755	1 226 444
Чистые процентные доходы	282 104	212 831
Чистые непроцентные доходы	476 651	1 013 613
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Управление операционным риском осуществляется в соответствии с рекомендациями Банка России и регулируется внутренним документом – Положением об организации управления операционным риском.

Методами минимизации операционных рисков, возникших по причине внутренних факторов, являются разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок, IT-технологий, систем связи и коммуникаций таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска.

С учетом характера и масштабов деятельности работники Банка соблюдают принципы разделения полномочий, порядок подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам. Снижение операционного риска достигается путем развития систем автоматизации банковских технологий и защиты информации.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов;
- организация двойного ввода;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

8.4 Процентный риск

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

Источники процентного риска:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной и изменяющейся процентной ставкой;
- изменение конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающего риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций;
- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещенным банком ресурсам (базисный риск для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой);
- несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки);
- применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами и пр.), порождающими риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств контрагентом (опционный риск).

Управление процентным риском осуществляется на уровне Банка в целом. Принятию решения по конкретным банковским операциям, позволяющим привлекать и размещать денежные средства, предшествует анализ рынка банковских услуг.

Принятие решений по установлению процентных ставок по размещению и привлечению ресурсов принимаются ответственными подразделениями Банка и утверждаются Правлением Банка.

Воздействие на нераспределенную прибыль и капитал при изменении денежных потоков Банка в течение одного года при прогнозируемом изменении процентной ставки и сохранении остальных характеристик (влияние прочих валют несущественно):

	тыс. руб.	
	01.01.2015	01.01.2014
Рост процентных ставок на 400 базисных пунктов	+37 732	+ 25 803
Снижение процентных ставок на 400 базисных пунктов	-37 732	-25 803

8.5 Риск потери ликвидности

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

Управление данным видом риска осуществляется на основании Положения об организации управления риском потери ликвидности, утвержденным решением Совета Директоров Банка с учетом требований Банка России, в том числе с учетом Инструкции Банка России от 03 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (с изменениями и дополнениями) и Письма Банка России от 27 июля 2000 года № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций», а также Указанием Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков».

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- стресс-тестирование риска ликвидности.

Одним из инструментов управления риском ликвидности является расчет обязательных нормативов, установленных Банком России (Н2 «Норматив мгновенной ликвидности банка», Н3 «Норматив текущей ликвидности банка» и Н4 «Норматив долгосрочной ликвидности банка») и внутренние требования к минимальной величине ликвидных активов.

В течение отчетного периода нормативы ликвидности, а также внутренние требования к минимальной величине ликвидных активов, были соблюдены.

	допустимые значения	01.01.2015	01.01.2014
Норматив мгновенной ликвидности – Н2	=> 15,00%	81,81%	215,55%
Норматив текущей ликвидности – Н3	=> 50,00%	79,59%	106,82%
Норматив долгосрочной ликвидности – Н4	<= 120,00%	49,12%	0,87%

8.6 Правовой риск

Банк уделяет повышенное внимание управлению правовым риском, обусловленным возможностью возникновения убытков в результате нарушения нормативных правовых актов и условий заключенных договоров, правовых ошибок при осуществлении банковской деятельности, несовершенства правовой системы.

При осуществлении уставной деятельности Банк строго руководствуется требованиями действующего законодательства и подзаконных нормативных актов. В целях управления правовым риском осуществляется: мониторинг изменений законодательства и подзаконных актов в области правового регулирования банковской системы, законодательства о налогах и финансах; правовая экспертиза соответствия внутренних нормативно-распорядительных документов и заключаемых Банком договоров действующему законодательству, иным нормативным правовым актам; регулярный анализ результатов рассмотрения спорных вопросов с участием Банка в судебных органах; изучение арбитражной практики. В Банке принято и действует Положение об организации управления правовым риском, установлены лимиты и предоставление регулярной отчетности на Совет Директоров Банка.

8.7 Риск потери деловой репутации

Репутационный риск обусловлен возможным уменьшением числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

В Банке принято и действует Положение об организации управления риском потери деловой репутации, установлены лимиты и предоставление регулярной отчетности на Совет Директоров Банка.

Риск возникновения у Банка убытков в результате возникновения потери деловой репутации минимален. Банк контролирует все аспекты данного риска и управляет ими. Соответствующие подразделения несут ответственность за выполнение следующих действий:

- контроль за соблюдением действующего законодательства Российской Федерации и стандартов саморегулируемых организаций на рынке ценных бумаг;
- внутренний контроль по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в соответствии с Правилами, согласованными с ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России и Федеральной службой по финансовым рынкам;
- постоянный мониторинг и управление финансовыми рисками (кредитным, рыночным, валютным, процентным риском, риском ликвидности), операционными и юридическими рисками;
- исполнение договорных обязательств Банка с его контрагентами;
- контроль качества предоставления услуг клиентам Банка, мониторинг обращений клиентов;
- контроль соблюдения сотрудниками Банка принципов профессиональной этики;
- мониторинг появления сообщений о Банке в средствах массовой информации;
- поддержание информационной открытости посредством публикации финансовой отчетности, раскрытия необходимой информации, поддержки своего сайта в актуальном состоянии;
- наличие в Банке системы работы в кризисной ситуации.

По состоянию на 01.01.2015 Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

8.8 Стратегический риск

Стратегический риск, такой как риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление), минимизируется путем тщательной проработки управленческих решений на основе предварительного анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его развития, уровней рисков, действий контрагентов и конкурентов Банка, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения запланированных изменений. Исходя из оценки указанных параметров, Банк планирует продуктовый ряд, количественные и качественные показатели развития.

В Банке принято и действует Положение об организации управления стратегическим риском, установлены лимиты и предоставление регулярной отчетности на Совет Директоров Банка.

8.9 Страновой риск

Страновой риск – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства (отличная от национальной валюты государства, в котором зарегистрирован Банк), может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк является резидентом Российской Федерации. Банк работает преимущественно на финансовых рынках России.

В своей деятельности Банк подвержен влиянию конъюнктуры на финансовых рынках и экономической ситуации в целом, в первую очередь в России.

Возможное продолжение экономической нестабильности в зоне Европейского союза и влияние этого фактора на экономику Российской Федерации могут привести к снижению операционных доходов Банка, а также снизить возможности Банка по удержанию существующих клиентов.

Помимо экономических рисков, деятельность Банка также подвержена соответствующим политическим и социальным рискам, которые обусловлены определенной нестабильностью политической ситуации в стране, возможностью применения Правительством РФ чрезвычайных и непрогнозируемых мер в политической и социальных сферах, наличием социальных проблем и сравнительно высоким уровнем преступности.

Московский регион является финансовым центром и местом сосредоточения российских и зарубежных финансовых институтов, что является положительным фактором для развития деятельности Банка.

Неопределенные или неблагоприятные условия на рынке способны негативно сказаться на показателях деятельности и рентабельности Банка. Однако Банк, оценивая возможность негативного влияния на свою деятельность, использует современные инструменты для управления и регулирования рисками. С учетом вышеизложенного, в настоящее время страновые и региональные риски оцениваются Банком как низкие.

Информация о страновой концентрации рисков:

на 01.01.2015	всего	РФ	ОЭСР	Прочие
Денежные средства	375 634	375 634	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	371 264	371 264	-	-
Обязательные резервы	97 182	97 182	-	-
Средства в кредитных организациях	689 938	689 938	-	-
Чистая ссудная задолженность	12 668 275	12 356 543	106 939	204 793
Требование по текущему налогу на прибыль	4 894	4 894	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	60 443	60 443	-	-
Прочие активы	828 361	827 349	699	313
Всего активов	14 998 809	14 686 065	107 638	205 106
Средства кредитных организаций	2 921	2 921	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	12 153 881	12 062 846	3 961	87 074
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	7 280 837	7 252 035	3 961	24 841
Выпущенные долговые обязательства	35 179	35 179	-	-
Прочие обязательства	107 609	105 732	42	1 835
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	39 692	39 037	5	650
Всего обязательств	12 339 282	12 245 715	4 008	89 559
Безотзывные обязательства кредитной организации	724 585	707 103	888	16 594
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 301 205	2 301 205	-	-

на 01.01.2014	всего	РФ	ОЭСР	Прочие
Денежные средства	294 356	294 356	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	459 735	459 735	-	-
Обязательные резервы	19 450	19 450	-	-
Средства в кредитных организациях	78 643	78 258	385	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 805 918	2 805 918	-	-

Чистая ссудная задолженность	4 600 091	4 489 139	-	110 952
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	46 898	46 898	-	-
Прочие активы	393 817	377 368	16 337	112
Всего активов	8 679 458	8 551 672	16 722	111 064
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	522 762	522 762	-	-
Средства кредитных организаций	3 206 741	3 206 741	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	1 781 717	1 691 601	-	90 116
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	780 636	772 339	11	8 286
Прочие обязательства	66 120	65 984	49	87
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 500	3 500	-	-
Всего обязательств	5 580 840	5 490 588	49	90 203
Безотзывные обязательства кредитной организации	2 444 554	2 300 546	44 184	99 824
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	19 666	19 666	-	-

9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России №160н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России №106н.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со связанными лицами. Эти операции включают предоставление кредитов, привлечение депозитов, а также другие операции. Данные операции осуществляются на рыночных условиях.

Наименование показателя	2014 г.		2013 г.	
	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
Кредиты, не погашенные на 31 декабря	17 842	59	-	-
В том числе просроченные	-	-	-	-
Резерв под обесценение	1 783	1	-	-
Кредиты, не погашенные на 31 декабря за вычетом резервов	16 059	58	-	-

Депозиты на 31 декабря	12 130	1 209	1 731	1 172
Расчетные и текущие счета на 31 декабря	878	898	10 827	-

Доходы и расходы				
Процентные доходы (от предоставленных ссуд)	436	8 650	-	116 849
Процентные расходы (по привлеченным средствам)	(997)	(19)	5	-
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	63	16	-	(1 945)
Операционные доходы	102	38	-	28 572
Операционные расходы	-	-	-	439

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

Под основным управленческим персоналом Банка понимаются:

Члены Совета директоров

Президент

Члены Правления

Выработка принципов и критериев определения размера вознаграждения членам Совета директоров находится в компетенции Собрания Акционеров. Выработка принципов и критериев определения размера вознаграждения единоличного исполнительного органа Банка, членов Правления Банка находится в компетенции Совета директоров. Решения о выплате вознаграждения членам Совета директоров Банка, связанного с их участием в данном органе управления Банком, принимаются на годовом Собрании Акционеров. Выплата вознаграждений и компенсаций осуществляется в соответствии с условиями договоров, заключаемых с единоличным исполнительным органом Банка и членами Правления Банка.

№ п/п	Виды выплат	01.01.2015	01.01.2014
1	Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:	29 171	32 127
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	29 171	32 127
2	Долгосрочные вознаграждения	-	5 273
2.1	вознаграждения после окончания трудовой деятельности	-	-
2.2	прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
2.3	выходные пособия	-	5 273
	Итого	29 171	37 400

На 01.01.2015 численность персонала Банка составила 284 человек (229 человека на 01.01.2014), в том числе численность основного управленческого персонала 7 человек (8 человек на 01.01.2014).

11. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ

В 2014 году выплат дивидендов по акциям за предшествующие отчетному периоды не производилось.

12. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКА С ВНЕШНИМ АУДИТОРОМ

Длительность оказания внешним аудитором услуг по аудиту финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка – начиная с отчетности за 2011 год.

Наличие иных имущественных интересов внешнего аудитора в Банке – отсутствует.

Наличие отношений аффилированности между внешним аудитором и Банком – отсутствует.

Наличие факта оказания Банку внешним аудитором консультационных услуг – отсутствует.

Президент

А.М. Дронов

И.о. Главного бухгалтера

О.П. Мироненко



28.04.2015

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 43 листов

