



исх.№ 205 от "12" мая 2015 г.

экз.№ 1

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
о годовой бухгалтерской отчетности  
*Закрытого акционерного общества*  
*«Инвестиционный Банк «ФИНАМ»*,  
составленной в соответствии с российскими правилами  
составления бухгалтерской отчетности  
по итогам деятельности за год,  
закончившийся 31 декабря 2014 года.

*Адресат: Акционерам Закрытого акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ»*

**МОСКВА - 2015**



Общество с ограниченной ответственностью

**«АУДИТ СЕРВИС»**

Юридический адрес: 115054, Россия, г. Москва, Стремянный пер., д.21, кв.24

Почтовый адрес: 125367, г. Москва, ул. Полесский пр-д, д.16

тел/факс: (499) 190-16-48, E-mail: [A-service2002@yandex.ru](mailto:A-service2002@yandex.ru) [http:// www.aud-service.ru](http://www.aud-service.ru)

---

***Сведения об аудируемом лице:***

Наименование	<b><i>Закрытое акционерное общество «Инвестиционный Банк «ФИНАМ»</i></b>
Сокращенное наименование	<b><i>ЗАО «Банк ФИНАМ»</i></b>
Государственный Регистрационный номер	<b><i>ОГРН 1037739001046</i></b>
Место нахождения	<b><i>Российская Федерация, 127006, г. Москва, Настасьинский переулок, дом 7, строение 2</i></b>

***Сведения об аудиторе:***

Наименование организации	<b><i>Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТ СЕРВИС»</i></b>
Государственный регистрационный номер	<b><i>ОГРН 1027700544860</i></b>
Место нахождения	<b><i>115054, г. Москва, Стремянный пер., д.21, кв.24</i></b>
Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация	<b><i>Саморегулируемая организация аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»</i></b>
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов	<b><i>10201004548</i></b>



Общество с ограниченной ответственностью

**«АУДИТ СЕРВИС»**

Юридический адрес: 115054, Россия, г. Москва, Стремянный пер., д.21, кв.24

Почтовый адрес: 125367, г. Москва, ул. Полесский пр-д, д.16

тел/факс: (499) 190-16-48, E-mail: [A-service2002@yandex.ru](mailto:A-service2002@yandex.ru) [http:// www.aud-service.ru](http://www.aud-service.ru)

---

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности *Закрытого акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ»*, состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;
- 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 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год;
- пояснительной информации.

***Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность***

Руководство ЗАО «Банк ФИНАМ» несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

***Ответственность аудитора***

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

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





Общество с ограниченной ответственностью

**«АУДИТ СЕРВИС»**

Юридический адрес: 115054, Россия, г. Москва, Стремянный пер., д.21, кв.24

Почтовый адрес: 125367, г. Москва, ул. Полесский пр-д, д.16

тел/факс: (499) 190-16-48, E-mail: [A-service2002@yandex.ru](mailto:A-service2002@yandex.ru) [http:// www.aud-service.ru](http://www.aud-service.ru)

---

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

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

### *Мнение*

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение *Закрытого акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ»* по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

### *Отчет*

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка





Общество с ограниченной ответственностью

«АУДИТ СЕРВИС»

Юридический адрес: 115054, Россия, г. Москва, Стремянный пер., д.21, кв.24

Почтовый адрес: 125367, г. Москва, ул. Полесский пр-д, д.16

тел/факс: (499) 190-16-48, E-mail: [A-service2002@yandex.ru](mailto:A-service2002@yandex.ru) [http:// www.aud-service.ru](http://www.aud-service.ru)

---

по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 1 января 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

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

д) по состоянию на 1 января 2015 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка



Общество с ограниченной ответственностью

«АУДИТ СЕРВИС»

Юридический адрес: 115054, Россия, г. Москва, Стремянный пер., д.21, кв.24

Почтовый адрес: 125367, г. Москва, ул. Полесский пр-д, д.16

тел/факс: (499) 190-16-48, E-mail: [A-service2002@yandex.ru](mailto:A-service2002@yandex.ru) [http:// www.aud-service.ru](http://www.aud-service.ru)

---

предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Генеральный директор  
ООО «АУДИТ СЕРВИС»

«12» мая 2015 г.



Носова С.Н.

квалификационный аттестат аудитора  
№01-000579 на неограниченный срок;  
ОПНЗ № 29501009043.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКДО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	29054301	2799

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2015 года

Кредитной организации: Закрытое акционерное общество Инвестиционный Банк ФИРМ, / ЗАО "Банк ФИРМ"  
Почтовый адрес: 127006, Москва, Настаскинский переулок, д.7, стр.2

Код формы по ОКД 0409806  
Квартальная (Полугодовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1	511732	361450
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.2	1558273	863168
2.1	Обязательные резервы	4.2	53900	59036
3	Средства в кредитных организациях	4.2	711197	193625
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.3	684162	684162
5	Чистая судная задолженность	4.4	3987100	3212173
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.5	642951	728400
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.6	214223	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	4.7	41789	142
9	Отложенный налоговый актив	4.8	33754	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.9	17047	21544
11	Прочие активы	4.10	98681	1194689
12	Всего активов		9388909	7279553
<b>II. ПАСИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.11	404301	0
14	Средства кредитных организаций	4.12	294351	4226
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.13	7070469	5688599
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	4.13	3680939	3789166
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.14	0	0
17	Выданные долгосрочные обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	4.15	32	28194
19	Отложенное налоговое обязательство	4.16	0	0
20	Прочие обязательства	4.17	76911	82097
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.18	41539	40639
22	Всего обязательств		7887603	5843755



III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
123	Средства акционеров (участников)	4.19	1180000	1180000
124	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
125	Эмиссионный доход		0	0
126	Резервный фонд		34633	33125
127	Пересчетка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-70454	-117364
128	Пересчетка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1332	1331
129	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		337198	308549
130	Использованная прибыль (убыток) за отчетный период		18597	30157
131	Всего источников собственных средств		1501306	1435798
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
132	Обязательства кредитной организации	4.20	2414326	1968879
133	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.20	2254279	637583
134	Условные обязательства некредитного характера	4.20	0	0

Председатель Правления

Кульмина И.В.

М.П.

Главный бухгалтер

Соткина Е.Б.

Исполнитель: Пискина И.Ю.

05.05.2015



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286585000	29054301	2799

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)  
за 2014 год

Кредитной организации: Закрытое акционерное общество Инвестиционный Банк ФИРМ./ ЗАО "Банк ФИРМ"  
Почтовый адрес: 127006, Москва, Наспасский переулок, д.7, стр.2

Код формы по ОКД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	15.1	702002	621166
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		2800	2996
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		649454	609452
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		49748	8718
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	15.1	328180	333935
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		22837	5125
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		305343	318341
2.3	по выданным долговым обязательствам		0	10469
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	15.1	373822	287231
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также наисленным процентным доходам, всего, в том числе:	15.2	-87469	-19029
4.1	изменение резерва на возможные потери по наисленным процентным доходам		-2437	-1639
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		286353	268202
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15.3	10602	-27826
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	15.4	39880	42021
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	15.5	108437	5359
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	15.5	-97916	-24442
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		29984	58954
12	Комиссионные доходы	15.6	288251	204314
13	Комиссионные расходы	15.6	105825	86569
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	9604
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		-17961	-14000
17	Прочие операционные доходы	15.7	12685	4168
18	Чистые доходы (расходы)		554490	439785
19	Операционные расходы	15.8	524442	359298
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		30048	80487

121	Возмещение (расход) по налогам	5,9	11451	50330
122	Прибыль (убыток) после налогообложения		18597	30157
123	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
123.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
123.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
124	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		18597	30157

Председатель Правления

Кузмина И.В.

М.П.

Главный бухгалтер

Солнцева Е.Б.

Исполнитель: Лопаткина И.Ю.

05.05.2015





Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филитала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286585000	29054301	2799

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ ВИСКСВ,  
ВОСМОЖНЫЕ ПОЛЕВИ ПО СУДУМ И ИВМ АКТИВАМ

по состоянию на 01.01.2015 года

Кредитной организации: Закрытое акционерное общество Инвестиционный Банк ФИРАМ/ ЗАО "Банк ФИРАМ"  
Почтовый адрес: 127006, Москва, Настасивинский переулк, д.7, стр.2

Код формы по СКУД 0409808  
Квартальная (Полугодовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс.руб.

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	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	6	1540356.0	-7371.0	1532985.0
1.1	Источники базового капитала:		1521674.0	30157.0	1551831.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		1180000.0		1180000.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		1180000.0		1180000.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0		0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.1.3	Резервный фонд		33125.0	1508.0	34633.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		308549.0	28649.0	337198.0
1.1.4.1	прошлых лет		308549.0	28649.0	337198.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		1561.0	18617.0	20178.0
1.2.1	Нематериальные активы		312.0	227.0	539.0
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:		0.0	17483.0	17483.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0		0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0	17483.0	17483.0
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		1249.0	907.0	2156.0
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		1520113.0	11540.0	1531653.0
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		0.0		0.0

	18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <Д>			
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 заем) без ограничения срока привлечения		0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		1249.0	907.0
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	Юридическая 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		1520113.0	11540.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		20243.0	-18911.0
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:		18912.0	-18912.0
1.8.3.1	текущего года		0.0	0.0
1.8.3.2	прошлых лет		18912.0	-18912.0
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" <Д> 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" <Д>		0.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		1331.0	1.0
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		0.0	0.0

	Капитал:				
1.10.1	Прorroченая 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 поручительства, 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		20243.0	-18911.0	1332.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		8466079.0	2007741.0	10473820.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		8466079.0	2007741.0	10473820.0
3	Достаточность капитала (проценты):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	16	17.9	X	14.5
3.2	Достаточность основного капитала	16	17.9	X	14.5
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	16	18.2	X	14.6

- <> 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).
- <> 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).
- <> 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 величии кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс.руб.

№ п/п	Наименование показателя	№ п/п полей	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	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		8169637	7281542	4300642	6558135	5732339	4696145
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		2540330	2540330	0	904928	904928	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		2055305	2055305	0	904928	904928	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Мэрия России и Банка России и залогом государственных облигаций, ценных бумаг Российской Федерации, Мэрия России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительству страны, включая срочные ссуды "0", "1" <>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		469322	469322	65752	191779	157590	2634
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 справочную оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (заполн ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
1.2.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со справочной оценкой "0", "1", "2", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <math>\leq</math>, в том числе обеспеченные их гарантиями	1292	1292	298	1170	1170	234
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	114001	114001	57001	0	0	0
1.3.1	Кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, МВФ/а России и Банка России и залогом государственных облигаций ценных бумаг Российской Федерации, МВФ/а России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	78408	78408	39204	0	0	0
1.3.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих справочную оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (заполн ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
1.3.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со справочной оценкой "0", "1", "2", не имеющих рейтинга долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со справочной оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	504984	415789	415789	5461428	4669821	4669821
1.4.1	Кредиты юридическим лицам	326551	299765	299765	1371956	1354490	1354490
1.4.2	Кредиты физическим лицам	563945	232318	232318	639563	313140	313140
1.4.3	Ценные бумаги	330799	330799	330799	521731	521731	521731
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих справочную оценку "7"	0	0	0	0	0	0
2	Активы с повышенным коэффициентом риска всего, в том числе:	2391012	2194771	2197079	3619677	3450294	3661743
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	1062332	948026	30961	1660359	1710652	1062260
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов	1328680	1246745	1870118	1939519	1739642	2609463
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	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
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного заказчика, всего, в том числе:	3496272	3453733	2230753	2202499	2161860	747699
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	2254279	2230753	2230753	637583	631169	631169
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	96601	95631	47817
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	350821	343071	69514
4.4	по финансовым инструментам без риска	1240993	1222980	0	1117456	1091997	0
5	Кредитный риск по проваженным финансовым инструментам	0	0	0	12501	0	1838

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

<math>\triangleleft</math> Справочные 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 справочных оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

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

#### Показатель 2.2 Операционный риск

№мер строки	Наименование показателя	№мер пояснений	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		70367.0	75287.0
6.1	Дрожды для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		469115.0	501912.0

6.1.1	числе процентные доходы		275701.7	209535.3
6.1.2	числе нарастающие доходы		193413.3	501912.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Выночный 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
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		843480.0	1043450.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		67478.4	0.0
7.1.1	общий		4440.5	0.0
7.1.2	специальный		63037.9	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	83476.0
7.2.1	общий		0.0	41738.0
7.2.2	специальный		0.0	41738.0
7.3	валютный риск		0.0	0.0

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
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		801179	95489	896668
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		675859	82494	758353
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		84681	12095	96776
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверены депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовым счетам		40639	900	41539
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	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 1699225, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 1155328;
- 1.2. изменения качества ссуд 357481;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 984;
- 1.4. иных причин 185432.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1616731, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 9938;
- 2.2. погашения ссуд 1209755;





Код по ОКПО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
4528685000	29054301	2799

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2015 года

Кредитной организации: Закрытое акционерное общество Инвестиционный Банк «ФИНАМ»/ ЗАО «Банк «ФИНАМ»  
Почтовый адрес: 127006, Москва, Навоиномой переулок, д.7,

Код формы по ОКПО 0409813  
Квартальная/Годовая  
в процентах

№ п/п	Наименование показателя	№ пункта	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)	17	5.0	14.5	17.9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	17	5.0	14.5	17.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	17	10.0	14.6	18.2
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)		15.0	62.0	42.7
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	95.4	115.5
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	27.5	24.4
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	19.1	19.4
				Максимальное	Максимальное
				Минимальное	Минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	267.1	217.1
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)		3.0	0.2	0.3
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других кредитных лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов (сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней) к сумме обязательств НКО (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 НКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера исполненного покрытия и объема эмиссии облигаций с исполненным покрытием (Н18)				

Председатель Правления

Кулемина И.В.

И.П.

Главный бухгалтер

Осипова Е.Б.

Исполнитель: Телесникова И.Ю.

05.05.2015



Код территории по ОКПО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145286585000	129054301	2799

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

Кредитной организации: Закрытое акционерное общество Инвестиционный Банк ФИИМ, / ЗАО "Банк ФИИМ"  
Почтовый адрес: 127006, Москва, Настиасинский переулк, д.7, стр.2

Код формы по ОКД 0409814  
Квартальный/Годовой  
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	Число 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:			
1.1.1	проценты полученные		686330	605537
1.1.2	проценты уплаченные		-328617	-294592
1.1.3	комиссии полученные		288251	204314
1.1.4	комиссии уплаченные		-105825	-86569
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи		8087	-23006
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		108437	5359
1.1.8	прочие операционные доходы		32300	0
1.1.9	операционные расходы		-508632	-433593
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-97245	-24824
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:			
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		5136	7539
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-451643	-305134
1.2.3	чистый прирост (снижение) по осудной задолженности		-696975	-318946
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		246711	798329
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		404301	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		290125	-75774
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		892313	927070
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		0	-194969
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-12735	12479
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)			
			760299	803220
2	Число 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"		-402408	-771507
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		891859	361122
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		-8769	-3830
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		8481	2786
2.7	Дивиденды получены		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		489163	-411429
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	
3.4	Выплаченные дивиденды		0	
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		100005	16293
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		1349467	408083
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	8	1377809	969726
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8	2727276	1377809

Председатель Правления

  
М.П.

Кульмина И.В.

Главный бухгалтер



Соколова Е.Б.

Исполнитель: Телешкина И.Ю.

05.05.2015

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**Закрытого акционерного общества «Инвестиционный Банк ФИНАМ»**  
**за 2014 год**



## ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Закрытого акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» (далее – «Банк») за 2014 год по состоянию на 31 декабря 2014 года (включительно), составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У»), Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», а также другими нормативными документами, регламентирующими деятельность кредитных организаций.

В состав Пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших в 2014 году.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

### *1. Общая информация*

#### *1.1 Данные о государственной регистрации, внутренних структурных подразделениях и рейтингах Банка*

Полное фирменное наименование Банка: Закрытое акционерное общество «Инвестиционный Банк «ФИНАМ»

Сокращенное наименование Банка: ЗАО «Банк ФИНАМ»

Дата государственной регистрации юридического лица: 29 июня 2000 года

Регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Центральным Банком Российской Федерации: 2799

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 04 января 2003 года

Местонахождение Банка: 127006, Российская Федерация, г.Москва, Настасьинский переулок, дом.7, стр.2

Фактический адрес Банка: 127006, Российская Федерация, г.Москва, Настасьинский переулок, дом.7, стр.2

Банковский идентификационный код (БИК): 044583604

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1037739001046

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7709315684

Номер контактного телефона (факса): +7(495)796-90-23 (тел.), +7(495)380-00-43 (факс)

Адрес электронной почты: [infobank@corp.finam.ru](mailto:infobank@corp.finam.ru)

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: [www.finambank.ru](http://www.finambank.ru)

По состоянию на 31 декабря 2014 года в составе Банка функционировали следующие внутренние структурные подразделения: 7 Дополнительных офисов в г.Москве, 1 Операционный офис (г.Ярославль), 32 Кредитно-кассовых офисов в регионах Российской Федерации (гг. Владимир, Волгоград, Краснодар, Омск, Пермь, Казань, Сургут, Набережные Челны, Санкт-Петербург, Саранск, Тюмень, Ростов-на-Дону, Ижевск, Нижнекамск, Брянск, Самара, Оренбург, Вологда, Нижний Новгород, Иркутск, Нижневартовск, Магнитогорск, Красноярск, Якутск, Челябинск, Новосибирск, Уфа, Владивосток, Калининград, Пенза, Томск, Чебоксары).

Банк в своем составе имел 1 филиал в г.Пенза (регистрационный номер 2799/1). 17 декабря 2014 года филиал был закрыт в соответствии с решением Совета директоров Банка.

В 2014 году Банк открыл 5 Кредитно-кассовых офиса в гг. Липецк, Калининград, Пенза, Томск и Чебоксары, закрыл 1 Кредитно-кассовый офис в г.Липецк.

В рейтинге «ИНТЕРФАКС-100. Банк России. Основные показатели деятельности (тыс. рублей)», размещенного в сети интернет по адресу: <http://www.finmarket.ru/database/rankings/?rt=20>, Банк занимает следующее положение:

Отчетная дата/Анализируемый период	Регион	Активы			Собственный капитал			Нераспределенная прибыль	
		Текущ.знач.	Изм.%	№	Текущ.знач.	Изм.%	№	Текущ.знач.	№
01.01.2015/2014	Москва	9 534 377	30,88	264	1 495 474	2,22	243	29 228	480
01.01.2014/2013	Москва	7 284 370	14,55	311	1 462 893	8,33	252	66 896	327
01.01.2013/2012	Москва	6 358 605	-4,12	330	1 350 339	-9	257	39 615	426

### 1.2. Информация о банковской (консолидированной) группе

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк не входит в состав банковской группы или банковского холдинга.

### 1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк и членство в платежных системах

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

1.

Вид лицензии	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц
Номер лицензии	2799
Дата получения	05 октября 2012 года
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

2.

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	077-02883-100000
Дата получения	27 ноября 2000 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

3.

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	077-03933-000100
Дата получения	15 декабря 2000 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

4.

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	077-02993-010000
Дата получения	27 ноября 2000 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

5.

Вид лицензии	Лицензия на осуществление разработки, производства, распространение шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и
--------------	--

	телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя)
Номер лицензии	ЛСЗ № 0010294 Рег. № 13649 Н
Дата получения	11 июня 2014 года
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	бессрочно

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 28 октября 2005 года.

Банк является участником торгов:

- на валютном рынке ОАО Московская биржа;
- на фондовом рынке ЗАО «ФБ ММВБ».

Банк является членом:

- Ассоциации Российских банков;
- Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия»).

В 2014 году Банк вступил в международную Платежную систему Visa International S.A. в качестве Ассоциированного члена, в Платежную систему «Объединенная расчетная система» в качестве прямого участника, стал прямым участником международной платежной системы MasterCard WorldWide.

## *2. Краткая характеристика деятельности Банка*

### *2.1. Основные направления деятельности Банка*

Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации. Основным направлением деятельности Банка в отчетном году являлось оказание полного спектра финансовых услуг клиентам Банка. Банк является универсальным финансовым институтом, который предлагает клиентам широкий спектр банковских продуктов и услуг. Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-направлениям:

- Операции с корпоративными клиентами: обслуживание расчетных и текущих счетов, кредитование, открытие депозитов, выдача гарантий, обслуживание экспортно-импортных операций, конверсионные операции, денежные переводы в пользу юридических лиц.
- Операции с физическими лицами: открытие вкладов, кредитование, обслуживание банковских карт, платежи и переводы, в т.ч. через интернет-банк.
- Операции на финансовых рынках: с ценными бумагами, с производными финансовыми инструментами, иностранной валютой и т.п.

Перечень бизнес-направлений по сравнению с прошлым годом существенно не изменился.

Банк в 2014 году продолжил реализацию стратегии динамичного развития при адекватном контроле рисков, присущих банковской деятельности и поддержании достаточного уровня ликвидности.

### *2.2. Перспективы развития Банка*

Стратегией развития Банка к приоритетным направлениям деятельности, которые Банк намерен развивать в 2015 году, отнесены:

- увеличение количества розничных клиентов за счет совершенствования действующих и внедрения новых розничных банковских услуг с использованием банковских карт и дистанционного банковского обслуживания;
- расширение перечня предоставляемых услуг корпоративным клиентам, в т.ч. с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания;
- внедрение современных банковских и информационных технологий, упрощение и расширение перечня инструментов кредитования для розничных и корпоративных клиентов;

- повышение технологической надежности информационных систем Банка, включая технологии дистанционного банковского обслуживания;
- предотвращение вовлечения Банка в противоправную деятельность, прежде всего деятельность по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение роста и диверсификации ресурсной базы;
- дальнейшее развитие системы корпоративного управления и управления рисками, обеспечивающих в том числе долгосрочную эффективность бизнеса Банка, взвешенность управленческих решений и своевременную идентификацию всех рисков, консервативную оценку возможных последствий их реализации и принятие адекватных мер защиты от рисков;
- акцент на ответственности руководителей, членов Советов директоров и владельцев Банков за добропорядочное и сбалансированное ведение бизнеса, а также за достоверность публикуемой и представляемой в органы контроля и надзора информации;
- сохранение репутации стабильного, надежного, социально ответственного и при этом экономически эффективного кредитного учреждения.

Важным условием развития и повышения устойчивости Банка является увеличение размера его собственных средств (капитала), улучшение его качества и обеспечение достаточного уровня покрытия капиталом принимаемых Банком рисков.

Учитывая внедрение Банком России международных подходов и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору по вопросам управления рисками, оценки достаточности капитала и иным организационным элементам, Банк будет ориентироваться на планомерное внесение изменений в принципы и методы развития различных направлений деятельности Банка и его управления.

### *2.3. Основные показатели деятельности Банка в 2014 году*

Основные финансовые показатели Банка свидетельствуют о стабильности тенденции динамичного развития. Устойчивость финансового состояния и роста являются свидетельством политики Банка, направленной на выстраивание прочных и взаимовыгодных отношений с клиентами.

По итогам отчетного года активы Банка (по данным формы 0409806 «Бухгалтерский баланс») возросли на 29,0% и составили на 31.12.2014 9 388 909 тыс. руб. (на 31.12.2013 – 7 279 553 тыс. руб.).

Основную долю активов Банка по состоянию на 31.12.2014 составляет чистая ссудная задолженность (42,5%). При этом величина кредитного портфеля увеличилась на 857 977 тыс. руб. или на 22,1%. В течение 2014 года в структуре кредитного портфеля произошло перераспределение: ссуды юридическим лицам выросли на 1 038 926 тыс. руб. и составили 85,9% от общего объема ссудной задолженности по состоянию на 31.12.2014 (доля ссуд, предоставленных юридическим лицам в общем объеме кредитного портфеля на 31.12.2013 составляла 78,2%), доля ссуд, предоставленных физическим лицам, составила на конец отчетного года 14,0%, а на конец предыдущего года – 21,8%.

При этом объем сформированных резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 31.12.2014 практически сопоставим с аналогичными данными на 31.12.2013, что является следствием консервативного подхода к выбору клиентов-заемщиков, установлению определенных требований к их финансовому положению, и как следствие, минимизации принимаемых на себя рисков, возникающих при совершении операций кредитования.

Портфель ценных бумаг составил 1 541 336 тыс. руб., что на 128 774 тыс. руб. или 9,1% превышает размер вложений в ценные бумаги в 2013 году. Банк продолжает инвестировать денежные средства в ликвидные ценные бумаги, входящие в Ломбардный список. Это позволяет Банку диверсифицировать активы, получать прибыль, иметь эффективный и гибкий инструмент для управления ликвидностью.

Вложения в ликвидные ценные бумаги используются Банком в качестве обеспечения при привлечении денежных средств по сделкам РЕПО в Банке России и на биржевом и внебиржевом рынке.

В связи с нестабильной ситуацией, сложившейся в конце 2014 года, на финансовом рынке, высокой волатильностью ценных бумаг, снижением их стоимости, вызванной оттоком иностранного капитала из страны, изменением Банком России ключевой ставки, руководством Банка было принято решение об изменении структуры и объема вложений в долговые ценные бумаги, поскольку дальнейшее негативное развитие событий может привести к существенному снижению собственных средств (капитала) Банка. Анализ котировок облигаций в период мирового кризиса 2008-2009 годов показал, что значительному влиянию подверглись цены на долгосрочные долговые обязательства (зафиксировано краткосрочное падение котировок по ряду таких облигаций в диапазоне от 10% до 25%).

31.12.2014 в соответствии с Указанием Банка России от 18.12.2014 № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг» Банк принял решение о переклассификации долговых обязательств категории «оцениваемые

по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» в сумме 458 857 тыс. руб. и из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» в сумме 214 222 тыс. руб. Данное Указание Банка России предоставило возможность кредитным организациям в связи с ухудшением экономической ситуации временно изменить порядок отражения ценных бумаг и их переоценки в бухгалтерском учете.

В течение 2014 года существенно увеличился объем привлеченных средств клиентов юридических лиц и кредитных организаций по сравнению с аналогичными показателями предыдущего года. Так средства юридических лиц увеличились на 1 490 097 тыс. руб. и составили 3 389 530 тыс. руб. (31.12.2013 – 1 899 433 тыс. руб.), средства юридических лиц – на 290 125 тыс. руб. и составили 294 351 тыс. руб. (31.12.2013 – 4 226 тыс. руб.).

За 2014 год Банком получены доходы в размере 5 914 346 тыс. руб., что превышает показатель 2013 года на 1 300 784 тыс. руб. Структура доходов выглядит следующим образом:

	2014	Доля в общем объеме доходов, %
Доходы, полученные от восстановления резервов на возможные потери	2 174 238	36,76
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	2 137 483	36,14
Процентные доходы по предоставленным кредитам, прочим размещенным средствам, по денежным средствам на счетах	615 663	10,41
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	431 807	7,30
Доходы от операций с ценными бумагами, включая дивиденды	150 664	2,55
Комиссионные вознаграждения от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам и другим операциям	108 201	1,83
Доходы от выдачи банковских гарантий	108 377	1,83
Доходы от открытия и ведения банковских счетов и кассового обслуживания	94 560	1,60
Процентные доходы по вложениям в долговые обязательства	49 748	0,84
Доходы от ПФИ	17 216	0,29
Другие доходы	26 389	0,45
<b>Итого доходов</b>	<b>5 914 346</b>	<b>x</b>

Наибольшее влияние на прибыль, полученную Банком в отчетном году, кроме доходов от восстановления резервов и от переоценки средств в иностранной валюте, оказали процентные доходы по предоставлению денежных средств, доходы от купли-продажи иностранной валюты и доходы, полученные от операций с ценными бумагами.

В отчетном году за счет роста кредитного портфеля возросли процентные доходы, полученные от предоставления кредитов, по прочим размещенным средствам в 1,03 раза по сравнению с предыдущим годом. Доходы по ценным бумагам также возросли: процентные доходы по вложениям в долговые обязательства – в 5,7 раза или на 41 030 тыс. руб., доходы от операций с ценными бумагами – в 1,43 раза или на 45 584 тыс. руб. В связи с развитием направления деятельности Банка по выдаче гарантий в рамках проекта «Госгарантии» на 78 179 тыс. руб. возрос объем доходов от выдачи банковских гарантий.

Расходы Банка за 2014 год составили 5 906 658 тыс. руб., и их структура сложилась из следующих статей:

	2014	Доля в общем объеме расходов, %
Расходы по отчислениям в резервы на возможные потери	2 279 668	38,59
Расходы от переоценки ценных бумаг и средств в иностранной валюте	2 237 914	37,89
Расходы по купле-продаже иностранной валюты	323 370	5,47
Расходы на содержание персонала	306 177	5,18
Процентные расходы по денежным средствам на банковских счетах клиентов-физических лиц	299 248	5,07
Комиссионные сборы и другие операционные расходы	199 520	3,38
Расходы, связанные с обеспечением деятельности, кроме расходов на содержание персонала	145 012	2,46
Расходы по операциям с ценными бумагами	84 899	1,44
Процентные расходы по прочим привлеченным средствам юридических лиц	22 855	0,39
Процентные расходы по денежным средствам на банковских счетах юридических лиц и по депозитам	5 994	0,10
Прочие расходы	2 001	0,03
<b>Итого расходов</b>	<b>5 906 658</b>	<b>x</b>

Рост расходов Банка за 2014 год на 1 355 566 тыс. руб. по сравнению с данными за 2013 год был вызван преимущественно ростом расходов по операциям с иностранной валютой на 275 050 тыс. руб., расходов по операциям с ценными бумагами на 44 204 тыс. руб., расходов, связанных с обеспечением деятельности на 86 294 тыс. руб., процентных расходов по вкладам физических лиц на 21 335 тыс. руб., также существенно возросли комиссионные сборы и другие операционные расходы – на 101 063 тыс. руб.

Налог на прибыль с учетом отложенного налога на прибыль за 2014 год составляет -10 909 тыс. руб.

По итогам 2014 года Банком получена прибыль в размере 18 597 тыс. руб., которую Банк планирует направить на пополнение резервного фонда в размере 930 тыс. руб., а остальную сумму в размере 17 667 тыс. руб. не распределять, а оставить в распоряжении Банка.

#### **2.4. Экономическая среда, в которой осуществляет деятельность Банк**

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Сложная ситуация в экономической и внешнеполитической жизни Российской Федерации в 2014 году имела значительное влияние на осуществление деятельности Банка.

Кроме значительного падения цен на нефть, свое негативное воздействие имели эскалация конфликта на Украине, санкции США и ЕС.

В 2014 году номинальный объем ВВП России составил 71,0 трлн. рублей. Физический объем ВВП за 2014 год вырос на 0,6%. Индекс-дефлятор ВВП за 2014 год по отношению к ценам 2013 года составил 106,6%. В 2014 году потребительская инфляция составила 11,4%, превысив значение 2013 года на 4,9 процентных пункта. Это самый высокий показатель с 2009 года. Значительно выросли цены на продовольственные товары – на 15,4%, тарифы на услуги организаций ЖКХ выросли на 9,9% (в 2013 году – на 9,6%).

Замедление темпов роста экономики России предсказывалось еще в начале 2014 года и связано оно было главным образом с негативными прогнозами по цене на нефть. Мировое предложение «черного золота» превысило спрос, значительно возросла добыча и запасы, появилось влияние последствий «сланцевой революции». Однако, к этому добавились и другие: усиление напряженности на Украине, дополнительные значительные затраты после присоединения Крыма, введение секторальных санкций.

Наибольший спад отмечается в инвестиционной деятельности. Темпы прироста инвестиций в основной капитал с начала года имели отрицательное значение -4,8% и в конце года -3,0%. Прирост промышленного производства по итогам 2014 года составил 1,7% и был обеспечен ростом добычи полезных ископаемых и обрабатывающих производств при снижении производства и распределения электроэнергии, газа и воды. На потребительском рынке в 2014 году сохранились положительные тенденции, несмотря на то, что в течение года торговый и сервисный сегменты демонстрировали тенденцию замедления деловой активности. Объем оборота розничной торговли в 2014 году увеличился на 2,5% по сравнению с 2013 годом. Одним из факторов, ограничивающих потребительский спрос, является замедление динамики кредитования физических лиц, составившей к концу 2014 года 13,8% против 28,7% в 2013 году. Существенной причиной отсутствия выраженных позитивных тенденций на потребительском рынке остается усиливающийся дефицит платежеспособного спроса, связанный с замедлением роста реальных располагаемых денежных доходов населения, высоким уровнем цен, ослаблением национальной валюты, негативными процессами в мировой экономике.

Невозможность выхода на внешние рынки в значительной мере усложнила деятельность российских компаний. Больше всего пострадал банковский сектор, который в предыдущие годы активно использовал зарубежные источники относительно дешевых и долгосрочных денежных средств. Практически исчезла возможность рефинансирования существующих кредитов, нецелесообразным стал выход на первичный рынок евробондов, так как локальные игроки были не способны заявить достаточный спрос на подобные инструменты. Кроме того, инвесторы активно выходили из инструментов с фиксированной доходностью, эмитентами в которых выступали российские кредитные организации и предприятия реального сектора экономики. Связано это было не только с уже действующими санкциями, но и с риском появления новых, а также с падающей ценой на российские активы. Большое влияние на ситуацию в экономике оказало и то, что иностранные рейтинговые агентства прекратили присваивать рейтинги новым инструментам компаний, попавших под санкции, что ограничило эмитентов в размещении облигаций среди институциональных инвесторов, которые обязаны осуществлять вложения в облигации с рейтингом не ниже определенного уровня.

Введение санкций имело свое негативное воздействие на деловую и операционную среду в банковской сфере. Резко уменьшились лимиты на российские банки даже по операциям, не попадающим под ограничения (свопы и краткосрочные кредиты), усложнились условия проведения сделок РЕПО, усилился



контроль за расчетами в иностранной валюте со стороны зарубежных контрагентов и, соответственно, увеличилось время их проведения.

Неопределенность в экономической сфере, описанные выше проблемы с рефинансированием долгов, рост цен на продукты, которые ранее импортировались, привели к сильному спросу на иностранную валюту внутри страны и значительному снижению курса национальной валюты по отношению к основным мировым валютам. На валютном рынке наблюдалась существенная волатильность, выросли девальвационные и инфляционные ожидания. Следует отметить, что ослабление рубля было обусловлено не только фундаментальными факторами, но и сильным спекулятивным спросом со стороны игроков рынка и населения. Кроме того, наряду с «бегством в валюту», россияне активно скупали товары длительного пользования на опасениях продолжения роста инфляции. Это способствовало росту потребительской активности в данном сегменте.

Действия Центрального Банка Российской Федерации (валютные интервенции, повышение ключевой ставки, представление ликвидности через валютное РЕПО и т.д.) в конечном счете помогли стабилизировать ситуацию на валютном рынке. Послабления в регулировании банковской деятельности (использование «старых» значений рейтингов, котировок ценных бумаг, курса валюты для минимизации давления на капитал, смягченные требования к резервам по кредитам, перенос введения ограничений по ПСК и перехода на более жесткие показатели ликвидности по Basel III), в значительной мере помогли банковскому сектору.

В 2015 году ситуация в банковском секторе будет определяться совокупностью факторов, схожих с прошлым годом. В случае последующей стабилизации на валютном рынке и укрепления национальной валюты, поддерживаемой ценами на нефть в районе 60\$/баррель, ожидается постепенное снижение базовой ставки. Большое влияние на этот процесс несомненно будет иметь динамика инфляции. Более низкая ставка поддержит кредитный рынок, что позитивно скажется на реальном секторе экономики, а также на ситуации в банковской сфере.

Вероятен и сценарий, при котором на валютном, фондовом и денежном рынках будет присутствовать достаточно высокая волатильность. В подобных условиях будут создаваться дополнительные резервные фонды. Следует также ожидать постепенного ужесточения контроля за банковской деятельностью со стороны регулятора. Четкое и своевременное регулирование на потребности рынка в будущем поможет банковской системе полностью восстановиться и выйти на новый уровень.

### ***3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка***

#### ***3.1. Основы составления годовой (бухгалтерской) отчетности***

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и с Указанием ЦБ РФ № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Подготовленная бухгалтерская (финансовая) отчетность не является консолидированной, так как Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

Статьи, включенные в бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк. Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включаются в отчет о финансовых результатах и рассчитываются по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

За 31 декабря 2014 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 56,2584 рубля за 1 доллар США (2013 год – 32,7292 рубля за 1 доллар США), 68,3427 рубля за 1 евро (2013 – 44,9699 рубля за 1 евро).

#### ***3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса***

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 1 января 2015 года, в том числе учитываемых на счетах денежных средств и ценностей, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям.

В результате инвентаризации статей баланса расхождений не выявлено и установлено полное соответствие между данными аналитического и синтетического учета.

По состоянию на 1 января 2015 года проведена ревизия денежной наличности и других ценностей, находящихся в кассах Головного офиса, дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов. По результатам ревизий касс излишков и недостач не выявлено. Результаты ревизии оформлены актами.

По всем корреспондентским счетам, открытым ЗАО «Банк ФИНАМ» в учреждениях Банка России, а также по корреспондентским счетам Банка в других кредитных организациях и в расчетных небанковских кредитных организациях по состоянию на 1 января 2015 года получены подтверждения остатков указанных счетов. Расхождений нет.

Банком по состоянию на 1 января 2015 года подтверждены остатки средств, депонированных в Банке России в обязательные резервы по счетам в валюте РФ и по счетам в иностранной валюте, а также остатки средств по внебалансовым счетам по учету расчетов с Банком России по обязательным резервам.

По всем счетам клиентов Банк обеспечил выдачу выписок из лицевых счетов с остатками средств по состоянию на 1 января 2015 года. Письменных возражений по совершенным операциям и остаткам средств на счетах клиентов не поступало.

По состоянию на 01.01.2015 года на балансовом счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» остаток составляет 63 тыс. руб. Денежные средства будут списаны с указанных счетов и зачислены по назначению при получении подтверждающих документов в сроки, установленные нормативными документами Банка России.

Банком также проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, капитальных вложений по состоянию на 1 декабря 2014 года. По результатам инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета.

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

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

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

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

#### **Резерв под обесценение ссуд**

Банк регулярно проверяет свои ссуды на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения ссуд в его портфеле. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссудной задолженности, ключевым источником неопределенности оценок в связи с тем, что:

- они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения по будущим показателям невыполнения обязательств и оценка потенциальных убытков, связанных с обесцененными ссудами и дебиторской задолженностью, основаны на последних результатах работы, и
- любая существенная разница между оцененными убытками Банка и фактическими убытками требует от Банка создавать резервы, которые могут оказать существенное влияние на его финансовую отчетность в будущие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в Банке, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в Банке.

Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными таковым в Банке ссуд. Банк использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по Банку ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

#### Средства на корреспондентских счетах

Банк на регулярной основе оценивает принимаемые на себя риски обесценения средств, размещенных на счетах в банках-корреспондентах. Банк использует профессиональные суждения о существовании данных, свидетельствующих о возможности уменьшения предполагаемых денежных потоков от размещенных средств. Эта информация может включать в себя любые наблюдаемые данные об изменении экономической среды, в которой ведет свою деятельность банк-корреспондент, об ухудшении его экономического положения.

Методология и допущения, используемые для анализа, также оцениваются на регулярной основе.

#### Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием моделей оценки. При использовании моделей оценки они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски как кредитный (собственный и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют оценки руководством. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость финансовых инструментов.

#### Инвестиции, удерживаемые до погашения

Банк выполняет требования МСФО 39 по классификации производных финансовых активов с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как «удерживаемые до погашения». Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии такого суждения Банк оценивает свое намерение и возможность удерживать такие инвестиции до погашения. Если Банку не удастся удержать инвестиции по причинам, отличным от определенных в стандарте, он должен переклассифицировать всю категорию в категорию «имеющиеся в наличии для продажи». Инвестиции будут оцениваться по справедливой, а не амортизированной стоимости.

#### Налогообложение

Изменение требований законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе, изменение налоговых ставок по налогу на прибыль, изменение вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов, может являться причиной увеличения или уменьшения величины отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету финансового результата либо оказывает или отражает влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчетном периоде или будущих отчетных периодах.

Банк признает в бухгалтерском учете отложенные налоговые активы с учетом вероятности получения налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, анализируется выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;

- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

-имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством РФ о налогах и сборах;

-существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством РФ о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;

-существуют ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;

-прогнозирует ли Банк налогооблагаемую прибыль в том периоде, в котором кредитная организация вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством РФ о налогах и сборах.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущие убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством РФ о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

Банк на конец каждого отчетного периода (первый квартал, полугодие, девять месяцев, год) формирует ведомости расчета отложенных налоговых активов, с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах по учету капитала, для их сравнения с налоговой базой, определения вида временных разниц и сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Банк не планирует прекращать свою деятельность. Признаки, на основании которых может возникнуть сомнение в применимости допущения непрерывности деятельности, отсутствуют.

#### **3.4. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций и событий**

Учетная политика Банка на 2014 год утверждена и введена в действие с 01.01.2014 Приказом от 09.01.2014 № ИБФ/ОРГ/140109/05.

Учетная политика разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в п.1.12 Общей части ч.1 Положения Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 385-П).

Правила бухгалтерского учета и учетная политика применяются последовательно от одного отчетного года к другому, что обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и предшествующие годы.

Способы ведения бухгалтерского учета едины для всех структурных подразделений Банка, независимо от их места расположения.

Все операции Банка отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов.

Ведение бухгалтерского учета в Банке основано на следующих принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета:

- Непрерывность деятельности. Предполагается, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- Отражение доходов и расходов по методу «начисления». Это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- Постоянство правил бухгалтерского учета. Банк должен руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период;
- Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка на следующие периоды. Учетная политика Банка обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренного занижения активов или доходов и намеренного завышения обязательств или расходов).

- Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете банка в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- Раздельное отражение активов и пассивов. Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- Преемственность входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- Открытость. Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Учет имущества клиентов, находящихся у Банка, осуществляется обособленно от материальных ценностей, принадлежащих Банку на праве собственности.

Текущие внутрибанковские операции и операции по учету собственных капитальных вложений учитываются раздельно.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Учет размещенных денежных средств на условиях срочности, возвратности и платности осуществляется в соответствии с условиями договоров на счетах, предназначенных для учета по срокам в момент совершения операции.

Привлечение денежных средств во вклады, депозиты, а также прочие привлеченные средства осуществляются Банком в соответствии с условиями договоров в момент их совершения в разрезе сроков привлечения.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, установленного Банком России. Все совершаемые кредитными организациями банковские операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе только в рублях.

Резервы на возможные потери создаются в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в целях минимизации рисков потерь:

- по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь;
- по условным обязательствам кредитного характера;
- по условным обязательствам некредитного характера;
- по срочным сделкам, срок исполнения которых наступает не ранее 3-х дней с даты заключения;
- по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- по прочим потерям.

Под возможными потерями применительно к формированию резервов понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным операциям (заключенным сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов Банка;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Банк отражает доходы и расходы по методу начисления, т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получением доходов является проблемным или безнадежным).

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

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируются п.п. 7.2, 7.3 ч.2 Положения № 385-П, а также Приложением 3 к указанному Положению.

Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (далее – имущество).

Имущество принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости за вычетом суммы НДС, отнесенной на расходы Банка, уменьшающие налогооблагаемую базу налога на прибыль, в соответствии с п.5 ст.170 НК РФ.

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Лимит стоимости предметов для принятия их к бухгалтерскому учету в составе основных средств устанавливается в размере, превышающем 40 000 рублей.

Предметы стоимостью 40 000 рублей и ниже независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов и основными средствами не являются.

Независимо от цены приобретения к основным средствам относятся оружие, а также платежные терминалы и банкоматы.

Срок полезного использования основных средств определяется Банком в соответствии с нормами, установленными Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Банк применял линейный метод начисления амортизации ко всему амортизируемому имуществу.

По нематериальным активам, срок полезного использования, которых установить невозможно, срок использования устанавливается в размере 10 лет.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

### Финансовые вложения

#### *Вложения в уставный капитал других организаций*

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

#### *Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов*

1 Категория: ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли). Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с учетной политикой Банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

2 Категория: долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения) в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

3 Категория: ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, — принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи». Ценные бумаги, классифицированные как «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена, оцениваются по себестоимости (при необходимости формируется резерв на возможные потери).

Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена,

- учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

- резерв на возможные потери не формируется.

Банком применяются следующие методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг:

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Активным рынком признается организованный рынок, на котором осуществляются сделки с оцениваемой ценной бумагой на регулярной основе, т.е. не менее 10 сделок в течении 90 дней общим минимальным объемом 600 тысяч рублей.

#### Метод определения справедливой стоимости в условиях активного рынка:



1-й уровень: Для акций под текущей (справедливой) стоимостью понимается средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торгов (ММВБ).

Для долговых обязательств текущая (справедливая) стоимость определяется как средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торгов (ММВБ), и (включая) начисленный купонный доход.

При отсутствии средневзвешенной цены для определения справедливой стоимости принимается средневзвешенная цена, последней торговой сессии по итогам, которой рассчитана средневзвешенная цена (но не более 90 дней).

2-й уровень: При отсутствии организатора торговли для определения текущей (справедливой) стоимости принимается средневзвешенная цена по данным агентства (Рейтер, Блумберг) либо другого источника информации.

Если одна и та же ценная бумага обращается на организованном рынке и вне рынка, при этом неорганизованный (внебиржевой) рынок более активен (есть данные о том, что оборот ценных бумаг больше), то для определения текущей (справедливой) стоимости принимается цена с неорганизованного рынка.

3-й уровень: При отсутствии данных, удовлетворяющих 1-й и 2-й уровни определения справедливой стоимости, используются методики, описанные в Приказе ФСФР № 10-66/пз-н от 09.11.2010г.

В отсутствие активного рынка для оценки справедливой стоимости используются:

1. Информация (при ее наличии) о последних рыночных сделках.
2. Ссылки на текущую справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента.
3. Анализ дисконтированных денежных потоков.
4. Модель определения цены опциона.
5. Следующий метод расчета справедливой стоимости паев закрытых паевых инвестиционных фондов, предназначенных для квалифицированных инвесторов и обращаемых на ОРЦБ:
  - справедливая стоимость паев рассчитывается на 1-е число каждого месяца на основании отчетов управляющей компании по паевым инвестиционным фондам;
  - определяется категория качества каждого актива, входящего в состав закрытого паевого инвестиционного фонда, в соответствии с Главой 8 Положения о порядке формирования резервов на возможные потери в ЗАО «Банк ФИНАМ»;
  - с коэффициентом 1,0 суммируются все активы I, II и III категорий качества и с коэффициентом 0,5 – активы IV категории качества;
  - определяется справедливая стоимость одного пая путем отношения полученной суммы активов и количества паев в обращении.
6. Другие методы, например, размер чистых активов, приходящихся на одну акцию.

Собственные акции Банка, выкупленные у акционеров, приходятся на баланс по номинальной стоимости.

Учтенные Банком векселя (кроме просроченных) принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения, и др.).

Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

*Дебиторская задолженность*

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

*Финансовые требования*

Финансовые требования банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

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

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

#### Обязательства Банка

##### *Собственные ценные бумаги*

Все выпущенные банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

##### *Кредиторская задолженность*

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

##### *Финансовые обязательства*

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

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

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

#### Налогообложение

В российском коммерческом и, в частности налоговом законодательстве, существуют положения, которые могут иметь более одного трактования, что приводит на практике к вынесению налоговыми органами произвольных суждений по вопросам деятельности налогоплательщика. В случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка, будут оспорены налоговыми органами, то это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов на потери и обесценение и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

В 2014 году Банк исчислял сумму авансового платежа, исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчетного (налогового) периода, соответственно, первого квартала, полугодия, девяти месяцев с учетом ранее начисленных сумм авансовых платежей по налогу.

Кроме налога на прибыль в 2014 году Банк являлся плательщиком налога на имущество, транспортного налога, налога на добавленную стоимость, страховых взносов в Пенсионный фонд и Фонд социального страхования и пр.

### **3.5. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка**

Учетная политика на 2014 год была составлена с учетом изменений, внесенных в правила бухгалтерского учета.

К таким изменениям относятся:

- изменения в порядке бухгалтерского учета срочных сделок и производных финансовых инструментов (далее – ПФИ) в связи с вступлением в силу с 1 января 2014 года Указаний Банка России от 06.11.2013 № 3106-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 04.07.2012 «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» и от 06.11.2013 № 3107-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».
- введение с 1 января 2014 года в практику бухгалтерского учета и отчетности порядка отражения отложенных налогов в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета

отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов». Требование данных нормативных документов были применены при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, начиная с 1 квартала 2014 года.

- изменение с 1 апреля 2014 года порядка признания и методов определения справедливой стоимости ценных бумаг в рамках Указания Банка России от 05.12.2013 № 3134-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

### **3.6. Изменения в Учетной политике на следующий год**

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий.

Банк вносит изменения в свою Учетную политику только в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;
- существенного изменения условий хозяйствования. Существенное изменение условий хозяйствования Банка может быть связано с реорганизацией, изменением видов деятельности и т.п.

Не считается изменением учетной политики утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отлично по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности Банка.

Банк внес соответствующие изменения в Учетную политику на 2015 год в связи с вступлением в силу в 2015 году:

- Указания Центрального банка Российской Федерации от 19.08.2014 № 3365-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Указания Центрального банка Российской Федерации от 22.12.2014 № 3501-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Письма Банка России от 22.12.2014 № 215-П «О методических рекомендациях «О бухгалтерском учете договоров репо»;
- и др.

### **3.7. Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды**

Существенных ошибок за отчетный и предшествующий периоды и фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации, в ходе составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не было.

### **3.8. События после отчетной даты (СПОД)**

В целях формирования достоверной информации о финансовом положении и финансовых результатах деятельности, Банк отражает в бухгалтерском учете события после отчетной даты, возникшие в период между отчетной датой и датой составления годового отчета, которые влияют или могут повлиять на финансовое положение Банка.

В годовом отчете отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- списание в первый рабочий день 2015 года после составления бухгалтерского баланса на 01.01.2015 остатков со счетов по учету доходов и расходов текущего года (счета 706) на доходы и расходы прошлого года (счета 707) в размере 11 805 061 тыс. руб.;
- комиссионные сборы (за расчетно-кассовое обслуживание, по агентским договорам и т.п.), относящиеся к 2014 году в сумме 18 612 тыс. руб.;
- комиссионные вознаграждения по другим операциям, относящиеся к 2014 году, в сумме 12 145 тыс. руб.;
- доход от вложения Банка в паи ЗПИФ в сумме 4 096 тыс. руб.;

- страховой взнос в Агентство страхования вкладов за 4 квартал 2014 года в размере 3 617 тыс. руб.;
- административно-хозяйственные расходы за 2014 год (охрана, аренда, связь, информационные и другие аналогичные расходы) в сумме 2 474 тыс. руб.;
- изменение сумм начисленных резервов на возможные потери в сумме 2 018 тыс. руб.;
- излишне начисленные проценты при досрочном расторжении вкладов и депозитов на сумму 2 096 тыс. руб.;
- изменение сумм налогов и сборов в соответствии с налоговыми декларациями и актами сверок в размере 2 215 тыс. руб.;
- изменение сумм отложенных налогов на прибыль в размере 3 739 тыс. руб.;
- прочие в размере 1 922 тыс. руб.;
- перенос остатков по счетам 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года» на сумму 11 847 487 тыс. руб.

Все события после отчетной даты отражены в «Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2014 год».

В период составления отчетности и до даты ее утверждения Общим собранием акционеров Банка некорректирующих событий, существенно влияющих на финансовое состояние Банка, не происходило.

Вышеуказанные уточнения (корректировки), произведенные по счетам бухгалтерского учета событиями после отчетной даты, нашли свое отражение в соответствующих активах, обязательствах, доходах, расходах и капитале Банка.

Прибыль, отраженная на балансовом счете 10801 «Нераспределенная прибыль прошлых лет», в 2014 году не использовалась.

#### 4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

В нижеприведенных таблицах представлены данные по основным статьям баланса (публикуемой формы), а также основные финансовые показатели за отчетный и предшествующий годы.

##### 4.1. Денежные средства

	31.12.2014	31.12.2013
Наличные денежные средства в кассе	472 527	320 495
Деньги в банкоматах	39 205	60 955
<b>Итого денежные средства</b>	<b>511 732</b>	<b>381 450</b>

##### 4.2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, средства в кредитных организациях

	31.12.2014	31.12.2013
<b>Средства на корреспондентских счетах, в т.ч. открытых:</b>	<b>2 250 281</b>	<b>1 033 886</b>
в Банке России	1 504 373	802 650
в кредитных организациях РФ	744 616	230 066
в банках других государств	1 292	1 170
<b>Обязательные резервы</b>	<b>53 900</b>	<b>59 036</b>
<b>Прочие размещенные средства</b>	<b>1 420</b>	<b>1 482</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>-36 131</b>	<b>-37 411</b>
<b>Итого средства в кредитных организациях</b>	<b>2 269 470</b>	<b>1 056 993</b>

По состоянию на 31.12.2014 и 31.12.2013 в составе данной статьи учитываются средства на корреспондентских счетах в ОАО «Мастер-Банк» (35 922 тыс. руб.), у которого 20.11.2013 Банком России была отозвана лицензия на осуществление банковских операций, резерв под данный актив создан в размере 100% (35 922 тыс. руб.).

Прочие размещенные средства Банка, в размере 1 220 тыс. руб. являются средствами в клиринговых организациях, а в размере 200 тыс. руб. - взносом в Гарантийный фонд платежной системы Migom (у НКО «Мигом» 18.03.2014 отозвана лицензия). При этом под средства, находящиеся в НКО «Мигом» создан резерв в размере 100%.

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

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

	31.12.2014	31.12.2013
Долевые ценные бумаги	684 162	684 162
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>684 162</b>	<b>684 162</b>

В состав долевых ценных бумаг входят паи ЗПИФ акций «ФИНАМ-Информационные технологии».

#### 4.4. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные кредитным организациям, прочим юридическим и физическим лицам, а также прочую задолженность, приравненную к ссудной. Банк предоставляет кредиты преимущественно резидентам Российской Федерации.

	31.12.2014	Уд.вес, %	31.12.2013	Уд.вес, %
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	4 077 816	85,9	3 042 597	78,2
Ссуды, предоставленные физическим лицам	662 811	14,0	847 698	21,8
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	3 938	0,1	0	0
<b>Итого</b>	<b>4 744 565</b>	<b>100</b>	<b>3 890 295</b>	<b>100</b>
Резервы на возможные потери	-757 465	x	-678 122	x
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>3 987 100</b>	<b>x</b>	<b>3 212 173</b>	<b>x</b>

Информация о движении резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности представлена в примечании 5.2 «Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам». Направления деятельности Банка (бизнес-линии) и виды предоставленных ссуд:

	31.12.2014			31.12.2013		
	Общая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма	Общая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма
<b>1. Ссуды, предоставленные кредитным организациям</b>	3 938	-	3 938	-	-	-
<b>2. Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций):</b>						
- пополнение оборотных средств;	2 543 094	237 346	2 305 748	2 001 011	146 367	1 854 644
- финансирование гос. контрактов;	646 876	32 355	614 521	21 745	3 261	18 484
- приобретение ценных бумаг;	270 000	40 500	229 500	348 892	39 676	309 216
- участие в конкурсах/аукционах;	194 279	9 077	185 202	122 292	2 196	120 096
- инвестиционный договор;	130 000	84 500	45 500	-	-	-
- предоставление займов третьим лицам;	36 905	7 750	29 155	30 000	4 500	25 500
- приобретение недвижимого имущества;	35 883	-	35 883	13 238	662	12 576
- рефинансирование;	23 510	45	23 465	26 117	5 484	20 633
- приобретение основных средств;	9 851	6 883	2 968	-	-	-
- строительство и реконструкция объектов;	-	-	-	440 000	115 000	325 000
- прочие	187 418	-	187 418	39 302	3 718	35 584
<b>ИТОГО:</b>	<b>4 077 816</b>	<b>418 456</b>	<b>3 659 360</b>	<b>3 042 597</b>	<b>320 864</b>	<b>2 721 733</b>
<b>3. Ссуды, предоставленные физическим лицам:</b>						
- овердрафты;	420 766	226 350	194 416	459 737	179 614	280 123
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд);	8 699	3 757	4 942	9 749	3 819	5 930
- ипотечные ссуды;	6 698	619	6 079	18 376	1 081	17 295
- ссуды, предоставленные сотрудникам;	3 652	238	3 414	9 004	748	8 256
- прочие ссуды	222 996	108 045	114 951	350 832	171 996	178 836
<b>ИТОГО:</b>	<b>662 811</b>	<b>339 009</b>	<b>323 802</b>	<b>847 698</b>	<b>357 258</b>	<b>490 440</b>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>4 744 565</b>	<b>757 465</b>	<b>3 987 100</b>	<b>3 890 295</b>	<b>678 122</b>	<b>3 212 173</b>



В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссу, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения. В расчете использовалось максимальное из предоставленных обеспечений по выданному кредиту:

	31.12.2014	31.12.2013
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	1 378 095	511 374
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и земли	953 314	619 034
Ссуды, обеспеченные поручительством	763 963	613 885
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	711 581	311 947
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	115 201	331 420
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	51 749	30 166
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	42 532	11 131
Ссуды, обеспеченные залогом имущественных прав	15 000	9 571
Прочее обеспечение	3 997	20 000
Необеспеченные ссуды	709 133	1 431 767
<b>ИТОГО</b>	<b>4 744 565</b>	<b>3 890 295</b>
За вычетом резервов под обесценение	757 465	678 122
<b>Ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>3 987 100</b>	<b>3 212 173</b>

Характер и стоимость обеспечения, принятого в целях минимизации резерва на возможные потери в разрезе категорий качества такого обеспечения представлены следующим образом:

	31.12.2014		31.12.2013	
	Категория качества		Категория качества	
	I	II	I	II
Недвижимость и земля	-	1 080 952	-	-
<b>ИТОГО</b>	-	<b>1 080 952</b>	-	-

Ниже приведена информация о концентрации предоставленных Банком кредитов по видам экономической деятельности заемщиков:

	31.12.2014			31.12.2013		
	Общая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма	Общая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования;	1 875 294	188 158	1 687 136	1 421 150	89 836	1 331 314
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг;	695 893	106 998	588 895	704 594	135 086	569 508
Физические лица;	662 811	339 009	323 802	847 698	357 258	490 440
Строительство;	559 016	43 466	515 550	204 202	27 381	176 821
Обрабатывающие производства;	202 123	16 478	185 645	173 539	20 002	153 537
Прочие виды деятельности	749 428	63 386	686 072	539 112	48 559	490 553
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>4 744 565</b>	<b>757 465</b>	<b>3 987 100</b>	<b>3 890 295</b>	<b>678 122</b>	<b>3 212 173</b>

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

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	31.12.2014	31.12.2013
<b>Долговые ценные бумаги:</b>		
Облигации российских компаний	366 861	293 545
Облигации российских кредитных организаций	148 944	228 186
Еврооблигации Российской Федерации	78 408	0
Паи ЗПИФ	48 738	206 669
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>642 951</b>	<b>728 400</b>

В состав долговых ценных бумаг входят следующие ценные бумаги:

Эмитент	ISIN	Дата размещения	Дата погашения	Купонный доход	31.12.2014	Купонный доход	31.12.2013
<b>Облигации российских компаний</b>					<b>366 861</b>	<b>293 545</b>	
"МегаФон" ОАО	RU000A0JUMD2	20.05.2014	07.05.2024	9.45	100 993	-	-
"Акционерная нефтяная компания "Башнефть" ОАО	RU000A0JS3U0	17.02.2012	04.02.2022	9	61 328	-	-
"Минерально-химическая компания "ЕвроХим", ОАО	RU000A0JQXQ9	06.07.2010	26.06.2018	8.9	59 066	-	-
"ИКС 5 ФИНАНС", ООО	RU000A0JT387	04.10.2012	01.10.2015	9.5	50 846	-	-
"Магнит", ПАО	RU000A0JT171	24.09.2012	21.09.2015	8.9	37 680	-	-
"Мечел", ОАО	RU000A0JRJT0	09.06.2011	27.05.2021	8.4	21 355	-	42 599
Акционерная компания "АЛРОСА", ОАО	RU000A0JQVK6	29.06.2010	23.06.2015	8.95	35 593	-	-
"Холдинговая компания "Металлоинвест", ОАО	RU000A0JS5B5	19.03.2012	07.03.2022	-	-	9	103 484
"ВымпелКом-Инвест", ООО	RU000A0JR357	-	-	-	-	8.3	61 159
"Агентство по ипотечному жилищному кредитованию", ОАО	RU000A0JPLU8	31.01.2008	15.09.2020	-	-	8.2	60 545
"ННК-Актив", АО	RU000A0JR7T4	08.02.2011	04.02.2014	-	-	9,25	15 462
"Группа ЛСР", ОАО	RU000A0JRCC1	24.03.2011	20.03.2014	-	-	9.5	10 296
<b>Облигации российских кредитных организаций</b>					<b>148 944</b>	<b>228 186</b>	
"Банк Зенит", ПАО	RU000A0JS6L2	04.02.2010	12.04.2015	10.25	102 037	-	-
"БИНБАНК", ПАО	RU000A0JUFPO	14.02.2014	07.02.2020	12	46 907	-	-
"Банк Зенит", ПАО	RU000A0JS3P0	14.02.2012	14.02.2015	-	-	8.75	104 102
Банк "Финансовая корпорация Открытие", ПАО	RU000A0JQ748	08.07.2009	02.07.2014	-	-	9.5	62 827
"Банк ВТБ 24", ПАО	RU000A0JQUV5	22.04.2010	17.04.2014	-	-	8.25	61 257
<b>Евроблигации Российской Федерации</b>					<b>78 408</b>	<b>-</b>	
Министерство финансов Российской Федерации	XS0114288789	31.03.2000	31.03.2030	7.5	78 408	-	-
<b>ПАИ ЗПИФ</b>					<b>48 738</b>	<b>206 669</b>	
"Управляющая компания Финанс Менеджмент", ООО	RU000A0JRX92	x	x	x	48 738	x	206 669

Банк переклассифицировал долговые обязательства категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета:

	31.12.2014	31.12.2013
<b>Долговые ценные бумаги:</b>		
Облигации российских компаний	309 913	-
Облигации российских кредитных организаций	148 944	-
<b>Итого</b>	<b>458 857</b>	<b>-</b>

Все переклассифицированные ценные бумаги приобретены Банком до 01.10.2014, поэтому в соответствии с п.1.2 Указания Банка России от 18.12.2014 № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг» переклассификация ценных бумаг была осуществлена по справедливой стоимости, сложившейся на 01.10.2014.

По состоянию на 31.12.2014 и 31.12.2013 в состав вложений в ценные бумаги, имеющихся в наличии для продажи, были включены следующие ценные бумаги, переданных без прекращения признания в качестве обеспечения по соглашениям «РЕПО» с Центральным Банком Российской Федерации и ОАО «СБЕРБАНК РОССИИ» (примечание 4.11):

Эмитент	ISIN	31.12.2014	31.12.2013
<b>Обеспечение по сделкам РЕПО с ЦБ РФ</b>		<b>245 709</b>	<b>-</b>
"Акцияерная нефтяная компания "Башнефть" ОАО	RU000A0JS3U0	61 328	-
"Минерально-химическая компания "ЕвроХим", ОАО	RU000A0JQXQ9	59 066	-
"БИНБАНК", ПАО	RU000A0JUFPO	46 907	-
Министерство финансов Российской Федерации	XS0114288789	78 408	-
<b>Обеспечение по сделкам РЕПО с ОАО «СБЕРБАНК РОССИИ»</b>		<b>327 149</b>	<b>-</b>
"Банк Зенит", ПАО	RU000A0JS6L2	102 037	-
"МегаФон" ОАО	RU000A0JUMD2	100 993	-
"ИКС 5 ФИНАНС", ООО	RU000A0JT387	50 846	-
"Магнит", ПАО	RU000A0JT171	37 680	-
Акционерная компания "АЛРОСА", ОАО	RU000A0JQVK6	35 593	-
<b>Итого</b>	<b>x</b>	<b>572 858</b>	<b>-</b>

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

Банк переклассифицировал долговые обязательства категории «имеющиеся для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» с перенесением на соответствующие балансовые счета:

	31.12.2014	31.12.2013
<b>Долговые ценные бумаги:</b>		
Еврооблигации иностранных компаний	214 223	-
<b>Итого</b>	<b>214 223</b>	<b>-</b>

Все переклассифицированные ценные бумаги приобретены Банком до 01.10.2014, поэтому в соответствии с п.1.2 Указания Банка России от 18.12.2014 № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг» переклассификация ценных бумаг была осуществлена по справедливой стоимости, сложившейся на 01.10.2014.

Информация по переклассифицированным ценным бумагам, удерживаемым до погашения:

Эмитент	ISIN	Дата размещения	Дата погашения	Купонный доход	31.12.2014	Купонный доход	31.12.2013
<b>Еврооблигации иностранных компаний</b>					<b>214 223</b>		<b>-</b>
Alfa Bond Issuance PLC	XS0620695204	19.04.2011	28.04.2021	7,75	57 629	-	-
VEB Finance plc	XS0993162683	18.11.2013	21.11.2023	5,942	52 955	-	-
VEB Finance plc	XS0993162170	18.11.2013	21.11.2018	4,224	52 915	-	-
Европейский Банк Реконструкции и Развития	XS0885892033	30.01.2013	12.02.2016	11,09	50 724	-	-

Оценка риска по вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, проведена в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери в ЗАО «Банк ФИНАМ»».

Анализ деятельности эмитентов переклассифицированных долговых ценных бумаг и функционирования рынка, по результатам которого вынесены профессиональные суждения об уровне риска по вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 31.12.2014, не выявил реальной и потенциальной угрозы потерь, и есть основания полагать, что все эмитенты полностью и своевременно исполняют свои обязательства. В соответствии с «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери в ЗАО «Банк ФИНАМ»» все ценные бумаги вышеуказанной категории были классифицированы в I категорию качества с размером формируемого резерва 0%.

По состоянию на 31.12.2014 в состав вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, были включены следующие ценные бумаги, переданные без прекращения признания в качестве обеспечения по соглашениям «РЕПО» с Центральным Банком Российской Федерации (примечание 4.11):

Эмитент	ISIN	31.12.2014	31.12.2013
<b>Обеспечение по сделкам РЕПО с ЦБ РФ</b>		<b>214 223</b>	-
Alfa Bond Issuance PLC	XS0620695204	57 629	-
VEB Finance plc	XS0993162683	52 955	-
VEB Finance plc	XS0993162170	52 915	-
Европейский Банк Реконструкции и Развития	XS0885892033	50 724	-
<b>Итого</b>		<b>214 223</b>	-

#### 4.7. Требования по текущему налогу на прибыль

В данной статье активов Банка отражена переплата по налогу на прибыль за 12 месяцев 2014 года согласно налоговой декларации по налогу на прибыль и актов сверки в сумме 41 789 тыс. руб.

#### 4.8. Отложенный налоговый актив

Расчет отложенного налога на прибыль Банк впервые произвел во втором квартале 2014 года. По состоянию на 31.12.2014 отложенный налоговый актив составил 33 754 тыс. руб.

Банк принял решение не пересчитывать данный показатель за сопоставимый период 2013 года.

#### 4.9. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов представлена ниже:

	Компьютеры и офисное оборудование	Транспортные средства	Мебель и прочие основные средства	Материальные запасы	Внеоборотные запасы	Нематериальные активы	Всего
<b>По первоначальной/переоцененной стоимости</b>							
<b>31 декабря 2012</b>	<b>5 081</b>	<b>861</b>	<b>45 583</b>	<b>769</b>	<b>5 197</b>	<b>1 561</b>	<b>59 052</b>
Приобретения	185	0	8 977	4 981	0	0	14 143
Выбытия/списание	206	0	12 746	5 259	5 197	0	23 408
<b>31 декабря 2013</b>	<b>5 060</b>	<b>861</b>	<b>41 814</b>	<b>491</b>	<b>0</b>	<b>1 561</b>	<b>49 787</b>
Приобретения	43	0	3 669	5 827	5 197	1 134	15 870
Выбытия/списание	1 213	0	9 818	5 868	5 197	0	22 096
<b>31 декабря 2014</b>	<b>3 890</b>	<b>861</b>	<b>35 665</b>	<b>450</b>	<b>0</b>	<b>2 695</b>	<b>43 561</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение (резерв)</b>							
<b>31 декабря 2012</b>	<b>4 817</b>	<b>729</b>	<b>23 949</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>0</b>	<b>29 495</b>
Начисления за год	241	0	10 020			0	10 261
Списано при выбытии	206	0	11 307			0	11 513
<b>31 декабря 2013</b>	<b>4 852</b>	<b>729</b>	<b>22 662</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>0</b>	<b>28 243</b>
Начислено за год	189	0	7 619	x	x	0	7 808
Списано при выбытии	1 214	0	8 323			0	9 537
<b>31 декабря 2014</b>	<b>3 827</b>	<b>729</b>	<b>21 958</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>0</b>	<b>26 514</b>
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>							
<b>31 декабря 2014</b>	<b>208</b>	<b>132</b>	<b>19 152</b>	<b>491</b>	<b>0</b>	<b>1 561</b>	<b>21 544</b>
<b>31 декабря 2013</b>	<b>63</b>	<b>132</b>	<b>13 707</b>	<b>450</b>	<b>0</b>	<b>2 695</b>	<b>17 047</b>

По состоянию на 31.12.2014 и 31.12.2013 в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 9 679 тыс. руб. и 13 285 тыс. руб. соответственно.

В 2014 году Банком были списаны на основании актов основные средства:

- полностью самортизированные на сумму 8 057 тыс. руб.;
- по причине пришедших в непригодность и в связи с поломкой:
  - компьютеры и офисное оборудование на сумму 1 214 тыс. руб.;
  - мебель и прочие основные средства на сумму 9 074 тыс. руб.

Также были списаны не полностью самортизированные основные средства на сумму 1 268 тыс. руб.:

- мебель и прочие основные средства на сумму 1 268 тыс. руб.

Ограничений прав собственности на объекты основных средств и иного имущества, отраженного в данной статье баланса, а также передачи его в залог в качестве обеспечения по обязательствам Банка по состоянию на 31.12.2014 и 31.12.2013 нет.

В 2014 и 2013 годах Банк не осуществлял строительство и сооружение объектов основных средств.

#### 4.10. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	31.12.2014	31.12.2013
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Дебиторская задолженность по прочим операциям	987 798	1 179 833
Дебиторская задолженность по неполученным процентам	2 689	915
Резерв под обесценение	-33 950	-21 070
<b>Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва</b>	<b>956 537</b>	<b>1 159 678</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Предоплата и прочие дебиторы	22 066	26 679
Расходы будущих периодов	12 299	8 609
Налоги	562	3 496
Резерв под обесценение	-4 783	-3 773
<b>Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резерва</b>	<b>30 144</b>	<b>35 011</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>986 681</b>	<b>1 194 689</b>

Доля прочих активов в общих активах Банка по состоянию на 31.12.2014 и 31.12.2013 составляла соответственно 10,5% и 16,4%.

Существенную долю (96,6%) в составе прочих активов занимает дебиторская задолженность по прочим операциям, в состав которой входят:

- остатки денежных средств на счетах расчетов по брокерским операциям в сумме 862 857 тыс. руб.;
- незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств в сумме 11 392 тыс. руб.;
- требования Банка по прочим операторам в сумме 113 203 тыс. руб.;
- незавершенные переводы в сумме 346 тыс. руб.

Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней представляет собой требования по возврату госпошлин, оплате штрафных санкций по судебным делам и оплате расчетно-кассового обслуживания. По данной задолженности сформирован резерв на возможные потери в размере 100%.

#### 4.11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

В данной статье пассивов Банка отражены средства (31.12.2014 – 404 301 тыс. руб.; 31.12.2013 - 0), привлеченные Банком у Банка России по сделкам РЕПО, заключенным в рамках Генерального соглашения № БР-Д-28-3-ФР/6 об общих условиях совершения Банком России и кредитной организацией сделок РЕПО на Фондовой бирже ММВБ от 14.05.2014. Информация по составу и стоимости ценных бумаг, переданных без прекращения признания по заключенным сделкам, приведена в примечаниях 4.5 и 4.6.

По состоянию на 31.12.2014 ценные бумаги, справедливая стоимость которых составляла 459 932 тыс. руб., были заложены по договорам РЕПО, заключенным с ЦБ РФ, на общую сумму 404 301 тыс. руб. на срок 15 дней до 14.01.2015 по ставке 17,8%.

#### 4.12. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	31.12.2014	31.12.2013
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	255 678	4 220
Корреспондентские счета кредитных организаций	38 673	6
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>294 351</b>	<b>4 226</b>

В составе прочих привлеченных средств отражены денежные средства, привлеченные Банком по сделкам РЕПО, заключенным на Фондовой бирже ММВБ, через АО «ФИНАМ» по договору на брокерское обслуживание. Информация по составу и стоимости ценных бумаг, переданных без прекращения признания по заключенным сделкам, приведена в примечаниях 4.5.

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

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



	31.12.2014	31.12.2013
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>	<b>4 055 330</b>	<b>2 021 564</b>
-юридические лица	3 385 211	1 641 628
-физические лица	670 119	379 936
<b>Срочные депозиты</b>	<b>3 015 139</b>	<b>3 667 035</b>
-Физические лица	3 010 819	3 409 230
-Юридические лица	4 320	257 805
<b>Итого средства клиентов, не являющихся КО</b>	<b>7 070 469</b>	<b>5 688 599</b>

Анализ счетов клиентов, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

	31.12.2014	31.12.2013
Физические лица и индивидуальные предприниматели	3 680 939	3 789 166
Финансовая деятельность	2 554 633	957 429
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	237 777	271 096
Строительство	236 356	69 228
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	231 311	301 024
Обрабатывающие производства	69 827	28 543
Транспорт и связь	46 712	178 950
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	4 806	29 654
Образование	1 316	5 577
Прочие	6 792	57 932
<b>Итого</b>	<b>7 070 469</b>	<b>5 688 599</b>

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

Операций, подлежащих отражению по данной статье бухгалтерского баланса, в течение 2014, 2013 годов не осуществлялось.

#### 4.15. Обязательства по текущему налогу на прибыль

В данной статье пассивов Банка отражено обязательство по текущему налогу на прибыль согласно налоговой декларации по налогу на прибыль за 2014 год в сумме 32 тыс. руб.

#### 4.16. Отложенное налоговое обязательство

Отложенное налоговое обязательство по состоянию на 31.12.2014 отсутствует. Банк принял решение не пересчитывать данный показатель за сопоставимый период 2013 года.

#### 4.17. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31.12.2014	31.12.2013
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Обязательства по уплате процентов	51 066	51 503
Прочие обязательства	9 884	10 276
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>60 951</b>	<b>61 779</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Доходы будущих периодов	0	22
Налоги	233	424
Прочая кредиторская задолженность	15 727	19 872
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>15 960</b>	<b>20 318</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>76 911</b>	<b>82 097</b>

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

Информация о движении прочих резервов предоставлена следующим образом:

	Прочие резервы	Финансовые гарантии	Итого
<b>31 декабря 2012</b>	<b>39 636</b>	<b>9 280</b>	<b>48 916</b>
Формирование/(восстановление) резервов	-5 412	-2 865	-8 281
<b>31 декабря 2013</b>	<b>34 224</b>	<b>6 415</b>	<b>40 639</b>
Формирование/(восстановление) резервов	-16 269	17 169	900
<b>31 декабря 2014</b>	<b>17 955</b>	<b>23 584</b>	<b>41 539</b>

Резервы под обесценение активов вычитаются из соответствующих активов. Прочие резервы учитываются в составе обязательств.

#### 4.19. Уставный капитал Банка

По состоянию на 31.12.2014 величина оплаченного и зарегистрированного уставного капитала Банка составила 1 180 000 тыс. руб. (31.12.2013 – 1 180 000 тыс.).

#### 4.20. Внебалансовые обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками.

Гарантии, предоставляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

По состоянию на 31.12.2014 и 31.12.2013 созданный резерв на потери по условным обязательствам кредитного характера составил 41 539 тыс. руб. и 40 639 тыс. руб. соответственно.

Обязательства кредитного характера Банка отражены в следующих таблицах:

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Условные обязательства по категориям качества на 31.12.2014					Сумма расчетного резерва	Сумма фактически сформированного резерва
		I	II	III	IV	V		
<b>Условные обязательства, всего, в т.ч.:</b>	<b>4 665 311</b>	<b>1 313 758</b>	<b>3 257 918</b>	<b>276 134</b>	<b>17 500</b>	<b>1</b>	<b>50 961</b>	<b>41 539</b>
неиспользованные кредитные линии;	1 240 993	-	1 157 813	65 679	17 500	1	27 377	17 955
выданные гарантии и поручительства;	2 254 279	143 719	2 100 105	10 455	-	-	23 584	23 584
неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	1 168 439	1 168 439	-	-	-	-	-	-

По состоянию на 31.12.2014 доля неиспользованных кредитных линий в общем объеме условных обязательств Банка составила 26,6%, выданных гарантий - 48,3%, неиспользованных лимитов по выдаче гарантий – 25,1%.

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Условные обязательства по категориям качества на 31.12.2013					Сумма расчетного резерва	Сумма фактически сформированного резерва
		I	II	III	IV	V		
<b>Условные обязательства, всего, в т.ч.:</b>	<b>2 377 769</b>	<b>215 937</b>	<b>2 056 44</b>	<b>101 817</b>	<b>1 051</b>	<b>2 420</b>	<b>40 639</b>	<b>40 639</b>
неиспользованные кредитные линии;	1 564 915	38 251	1 421 376	101 817	1 051	2 420	34 224	34 224
выданные гарантии и поручительства;	637 583	2 415	635 168	-	-	-	6 415	6 415
неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	173 471	173 471	-	-	-	-	-	-

По состоянию на 31.12.2014 доля неиспользованных кредитных линий в общем объеме условных обязательств Банка составила 65,8%, выданных гарантий - 26,8%, неиспользованных лимитов по выдаче гарантий – 7,3%.

Обязательства некредитного характера. По состоянию на 31.12.2014 на внебалансовых счетах Банка отсутствуют условные обязательства, а также резервы под обязательства не кредитного характера, учитываемые на балансовом счете 61501.

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов, характеризующих кредитные риски и оцениваемых Банком на момент принятия такого решения.

Судебные иски – в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в бухгалтерском учете не создавались.

## *5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах*

### *5.1. Процентные доходы и расходы*

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2014	2013
<b>Процентные доходы по видам активов:</b>		
Кредиты юридическим лицам	545 129	477 380
Кредиты физическим лицам	93 234	125 425
Вложения в долговые обязательства	49 748	8 718
Доходы прошлых лет, штрафы, пени и прочее	13 704	6 647
Средства на счетах в кредитных организациях	187	2 996
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>702 002</b>	<b>621 166</b>
<b>Процентные расходы по видам привлеченных средств</b>		
Банковские счета и депозиты физических лиц	299 252	278 824
Банковские счета и депозиты юридических лиц	5 994	23 223
Операции РЕПО с Банком России	12 244	-
Операции РЕПО с прочими контрагентами	10 690	16 294
Выпущенные долговые обязательства	-	10 469
МБК	-	5 125
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>328 180</b>	<b>333 935</b>
<b>Итого чистые процентные доходы</b>	<b>373 822</b>	<b>287 231</b>

### *5.2. Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам*

Информация о движении резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, включая резервы на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов, представлены следующим образом:

	2014	2013
Формирование (доначисление) резервов на возможные потери в отчетном периоде, всего	1 756 778	1 898 943
в том числе вследствие:		
выдачи ссуд	1 155 328	984 938
изменения качества ссуд	357 481	542 391
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	984	104
иных причин	242 985	371 510
Восстановление (уменьшение) резервов на возможные потери в отчетном периоде, всего	1 669 309	1 879 914
в том числе вследствие:		
списания безнадежных ссуд	9 938	0
погашения ссуд	1 209 755	832 814
изменения качества ссуд	195 874	624 027
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	270	178
иных причин	253 472	422 895
<b>Итого изменение резерва</b>	<b>- 87 469</b>	<b>-19 029</b>

**5.3. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена следующим образом:

	2014	2013
Реализованная прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	17215	-
Чистый убыток от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-4 098	-27 843
Корректировка справедливой стоимости	-2 515	17
<b>Итого чистые доходы</b>	<b>10 602</b>	<b>-27 826</b>

**5.4. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи**

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, представлены ниже:

	2014	2013
Реализованная прибыль по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	39 880	33 274
Корректировка справедливой стоимости	-	-8 747
<b>Итого чистые доходы</b>	<b>39 880</b>	<b>42 021</b>

**5.5. Доходы и расходы от операций с иностранной валютой**

	2014	2013
Доходы от операций с иностранной валютой	431 807	53 679
Расходы от операций с иностранной валютой	-323 370	-48 320
<b>Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>108 437</b>	<b>5 359</b>
Доходы от переоценки иностранной валюты	2 137 483	876 058
Расходы от переоценки иностранной валюты	-2 235 399	-900 500
<b>Итого чистые расходы от переоценки иностранной валюты</b>	<b>-97 916</b>	<b>-24 442</b>
<b>Итого чистый доход по операциям с иностранной валютой</b>	<b>10 521</b>	<b>-19 083</b>

**5.6. Комиссионные доходы и расходы**

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2014	2013
<b>Доходы по услугам и комиссии, полученные за:</b>		
Выдачу банковских гарантий	108 377	30 198
Расчетное и кассовое обслуживание, открытие и ведение банковских счетов	94 560	88 500
Оказание услуг по брокерским и аналогичным договорам	43 969	80 264
Прочее	41 345	5 352
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>288 251</b>	<b>204 314</b>
<b>Расходы по услугам и комиссии, уплаченные за:</b>		
Прием денежных средств, в т.ч с применением платежных терминалов и банкоматов	40 215	38 791
Оказание услуг по брокерским и аналогичным договорам	27 759	10 372
Оказание услуг по информационно-технологическому взаимодействию	13 906	14 816
Расчетное и кассовое обслуживание, открытие и ведение банковских счетов	10 609	12 738
Оказание услуг МПС MasterCard	5 892	-
Оказание услуг по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	2 536	4 905
Проведение операций с валютными ценностями	478	730
Прочие	4 430	4 217
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>105 825</b>	<b>86 569</b>
<b>Итого чистые комиссионные доходы</b>	<b>182 426</b>	<b>117 745</b>

### 5.7. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы представлены следующим образом:

	2014	2013
Доходы от выбытия (реализации) имущества	2 652	1 795
Доходы от сдачи в аренду имущества	1 207	1 419
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	8 517	14
Прочие	309	940
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>12 685</b>	<b>4 168</b>

### 5.8. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	2014	2013
Расходы на содержание персонала	306 177	237 185
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	35 512	22 757
Текущая аренда	28 083	28 171
Платежи в Фонд страхования вкладов	18 373	15 778
Телекоммуникационные расходы	9 553	11 060
Амортизация по основным средствам	6 923	6 899
Реклама	5 876	7 102
Списание стоимости материальных запасов	5 645	4 931
Охрана	4 379	5 657
Содержание и ремонт помещений	2 377	1 768
Аудит	1 553	953
Служебные командировки	1 315	798
Прочие операционные расходы	98 676	16 239
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>524 442</b>	<b>359 298</b>

В состав прочих операционных расходов за 2014 год включены расходы от переуступки требований по кредитным договорам в сумме 81 880 тыс. руб. (2013 – 0 тыс. руб.).

### 5.9. Возмещение (расход) по налогам

Банк составляет расчеты по налогам за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации.

Расходы по начисленным (уплаченным) налогам по состоянию на 31.12.2014 и 31.12.2013 представлены следующим образом:

	2014	2013
Налог на прибыль, всего, в т.ч.:		
-текущий	-10 909	32 314
-отложенный	7 787	32 314
	-18 696	-
Налог на добавленную стоимость	21 743	17 242
Налог на имущество	266	400
Прочие (транспортный и т.п.)	351	374
<b>Итого возмещение (расход) по налогам</b>	<b>11 451</b>	<b>50 330</b>

### 6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли.

На протяжении всей своей деятельности Банк ставил одной из приоритетных задач планомерное увеличение размера собственных средств, соответствие его достаточности установленным нормам Банка России и требованиям Базельского комитета по банковскому надзору (Базель III). Общая политика Банка в 2014 году в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменялась по сравнению с 2013 годом.

С 01.01.2014 года Банк производит расчет величины собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств

(капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение № 395-П). Новый подход предусматривает три уровня капитала: базовый, основной и общий, и соответствующие нормативы достаточности капитала: Н1.1, Н1.2 и Н1.0.

Информация о составе и характеристиках инструментов собственных средств (капитала), представляющих структуру основного и дополнительного капитала Банка, представлена в таблице:

	31.12.2014	31.12.2013	Прирост(+)/ снижение(-)	Динамика, %
<b>Источники базового капитала:</b>				
Уставный капитал	1 180 000	1 180 000	-	-
Резервный фонд	34 633	33 125	1 508	4,55
Нераспределенная прибыль прошлых лет	337 198	308 549	28 649	9,29
<b>Источники базового капитала, итого</b>	<b>1 551 831</b>	<b>1 521 674</b>	<b>30 157</b>	<b>1,98</b>
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала:</b>				
Нематериальные активы	539	312	227	72,76
Убытки отчетного года	17 483	-	17 483	x
Отрицательная величина добавочного капитала	2 156	1 249	907	72,62
<b>Базовый капитал, итого</b>	<b>1 531 653</b>	<b>1 520 113</b>	<b>11 540</b>	<b>0,76</b>
<b>Источники добавочного капитала</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Добавочный капитал, итого</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Основной капитал, итого</b>	<b>1 531 653</b>	<b>1 520 113</b>	<b>11 540</b>	<b>0,76</b>
<b>Источники дополнительного капитала</b>				
Прибыль прошлых лет	-	18 912	-18 912	x
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	1 332	1 331	1	-
<b>Дополнительный капитал, итого</b>	<b>1 332</b>	<b>20 243</b>	<b>-18 911</b>	<b>-93,42</b>
<b>Собственные средства (капитал), итого</b>	<b>1 532 985</b>	<b>1 540 356</b>	<b>-7 371</b>	<b>-0,48</b>

Снижение размера собственных средств (капитала) Банка в 2014 году прежде всего связано с резким снижением котировок по долговым инструментам, результат от переоценки справедливой которых нашел отражение в расчете собственных средств.

Сведения о значениях нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка приведены в таблице:

	Нормативное значение, %	31.12.2014	31.12.2013
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5,0	14,5	17,9
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	5,5	14,5	17,9
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	10,0	14,6	18,2

В соответствии с требованиями, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки обязаны выполнять требования, касающиеся нормативов соотношения капитала к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска («обязательные нормативы достаточности собственных средств») на уровне выше установленного минимального значения.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Контроль за выполнением норматива достаточности собственных средств осуществляется Банком на ежедневной основе, значения норматива доводятся до сведения членов Правления. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности собственных средств.

#### **7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах**

При расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банком применяется подход, предусмотренный п.2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативов банков».

Сведения о фактических значениях нормативов Банка, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативов банков», приведены в отчетности по форме



0409813 «Сведения об обязательных нормативов». В гр.6 «Фактическое значение нормативов на предыдущую отчетную дату» приведены сопоставимые данные на соответствующую отчетную дату прошлого года.

В течение 2014 года показатели всех обязательных нормативов Банком не нарушались.

#### **8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

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

	31.12.2014	31.12.2013
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	2 016 105	1 184 100
Средства в кредитных организациях	711 171	193 709
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>2 727 276</b>	<b>1 377 809</b>

Из статьи денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31.12.2014 были исключены средства в сумме 26 тыс. руб., находящиеся на корреспондентских счетах в кредитных организациях, по которым существует риск потерь.

К существенным остаткам денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка по состоянию на 31.12.2014, недоступных для использования, отнесены остатки на корреспондентских счетах в ОАО «Мастер-Банк» на общую сумму 35 922 тыс. руб. и средства, перечисленные в Гарантийный фонд платежной системы Migom, с связи с отзывом лицензии на осуществление операций (примечание 4.2).

Движений денежных средств, полученных от финансовой деятельности или использованных в финансовой деятельности, в 2014 и 2013 годах не производилось.

Выручка от реализации основных средств в 2014 году составила 8 481 тыс. руб., в 2013 – 2 786 тыс. руб. Существенных инвестиций, не требующих использования денежных средств, в 2014 и 2013 годах не проводилось.

Ограничения по использованию привлеченных кредитов отсутствуют.

Денежные потоки от основной, приносящей доход деятельности, как представляющие увеличение операционных возможностей, так и потоки денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей отражены в Отчете о движении денежных средств.

Основные потоки денежных средств приходятся на структурные подразделения, расположенные в г.Москве и Московской области.

#### **9. Справедливая стоимость**

Справедливая стоимость определяется как стоимость. По которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случае принудительной или ликвидационной продажи.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котируемые на организованном рынке срочные облигации. Векселя и бессрочные облигации);
- для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим сроком погашения.
- в отношении средств в банках и ссуд, предоставленных клиентам, депозитов банков и клиентов, выпущенных векселей с плавающей процентной ставкой, по мнению руководства, балансовую стоимость можно принять за справедливую стоимость;
- в отношении средств в банках и ссуд, предоставленных клиентам, депозитов банков и клиентов, выпущенных векселей с фиксированной процентной ставкой справедливая стоимость определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным инструментам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.

По мнению руководства справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости.

**Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении.**

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых на рынке исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых на рынке исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые на рынке исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых на рынке исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

Анализ финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости, сгруппированных в соответствии с трехуровневой иерархией источников, использованных для ее определения, по состоянию на 31.12.2014 представлен в следующей таблице.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				
Долевые ценные бумаги	684 162	-	-	<b>684 162</b>
<b>Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
Долговые ценные бумаги	515 805	78 408	48 739	<b>642 952</b>

В таблице далее приведен анализ активов по состоянию на 31.12.2013.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				
Долевые ценные бумаги	684 162	-	-	<b>684 162</b>
<b>Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
Долговые ценные бумаги	521 731	-	206 670	<b>728 401</b>

**10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля**

**10.1. Система корпоративного управления**

**Общее собрание акционеров**

Банк создан в форме закрытого акционерного общества. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии, аудитора, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем (являющихся владельцами) не менее чем 10 (Десяти) процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требований.

Состав акционеров по состоянию на 31.12.2014:

Акционеры	Количество ценных бумаг на 31.12.2014	Процент голосов к общему количеству голосующих акций Банка на 31.12.2014
Закрытое акционерное общество «Инвестиционный холдинг «ФИНАМ»	11 787 233	99,89%
	12 767	0,11%
<b>Итого</b>	<b>11 800 000</b>	<b>100,00%</b>

В течение 2014 года в составе акционеров изменений не было.

В соответствии с Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров относится:

- внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- принятие решения о реорганизации Банка;
- принятие решений о ликвидации Банка, назначении ликвидационной комиссии и утверждении промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- определение количественного состава Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- принятие решения об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
- принятие решения об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- избрание членов Ревизионной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- утверждение аудитора;
- принятие решения о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчета о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года, и убытков Банка по результатам финансового года;
- определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- принятие решения о дроблении и консолидации акций;
- принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- принятие решения о приобретении Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка (Положения о Совете директоров, Положения о Ревизионной комиссии, Положения о Правлении, Положения о Председателе Правления);
- участие в системе внутреннего контроля Банка путем принятия решений, направленных на достижение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Банка, в том числе путем избрания членов Совета директоров и досрочного прекращения их полномочий, избрания членов Ревизионной комиссии и досрочного прекращения их полномочий, утверждения внутренних документов Банка, определяющих порядок деятельности Совета директоров, Ревизионной комиссии и Правления;
- решение иных вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах». Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Правления и Председателя Правления.

### **Совет директоров**

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров и исполнительных органов Банка.

Состав Совета директоров по состоянию на 31.12.2014:

- Председатель Совета директоров: Шульга А.С.;
- члены Совета директоров: \_\_\_\_\_, Айвазов А.М., Лукьянов С.Н., Пархомов В.А.

В течение 2014 года в составе Совета директоров изменений не было.

Члены Совета директоров соответствуют требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

*В соответствии с Уставом Банка к компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:*

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Федеральным законом «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг, проспекта ценных бумаг, отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг;
- принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Уставом Банка;
- определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- принятие решения о приобретении размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- формирование Правления, назначение Председателя Правления, его заместителей и руководителя Службы внутреннего контроля Банка (с 01.10.2014 – руководителя Службы внутреннего аудита), досрочное прекращение их полномочий;
- рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- принятие решения об использовании резервного фонда и иных фондов Банка;
- утверждение сметы расходов (бюджета) Банка на планируемый финансовый год;
- утверждение плана работы Банка и отчета об итогах его исполнения;
- осуществление контроля за деятельностью Председателя Правления (его заместителей), Правления, в том числе в рамках системы внутреннего контроля и управления банковскими рисками;
- принятие решений о создании и ликвидации филиалов, открытии представительств и внутренних структурных подразделений Банка и их ликвидации, утверждение положений о них, а также внесение в Устав Банка изменений, связанных с созданием филиалов и представительств Банка и их ликвидацией;
- одобрение крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- принятие решений о приобретении или отчуждении более 20 (Двадцати) процентов голосующих акций акционерного общества или 20 (Двадцати) процентов уставного капитала общества с ограниченной ответственностью;
- утверждение представителя Банка для участия в Общих собраниях акционеров (Общих собраниях участников) дочерних (зависимых) обществ Банка и инструкций для голосования для такого представителя;
- утверждение представителя Банка для участия в органах управления (Совет директоров, исполнительные органы) дочерних (зависимых) обществ Банка;
- согласование кандидатов на должность главного бухгалтера Банка, а также вопроса об освобождении его от должности;
- утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также принятие решения о расторжении договора с ним;
- утверждение организационной структуры Банка;

– утверждение внутренних документов Банка, касающихся предотвращения конфликта интересов между акционерами Банка, членами Совета директоров и исполнительных органов, сотрудниками, кредиторами, вкладчиками, клиентами и контрагентами; раскрытия информации о Банке;

– утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность Банка (положений о филиалах, представительствах и внутренних структурных подразделениях Банка, положений по управлению банковскими рисками и контролю за ними, кредитной, депозитной и процентной политики Банка, положений об организации внутреннего контроля и о Службе внутреннего контроля Банка (с 01.10.2014 – Службы внутреннего аудита), годовых планов работы Службы внутреннего контроля Банка (с 01.10.2014 – Службы внутреннего аудита), порядка списания безнадежной задолженности), а также иных документов, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;

– создание и контроль за функционированием эффективной системы внутреннего контроля;

– регулярное рассмотрение на своих заседаниях вопросов эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и принятия мер по повышению его эффективности;

– рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего контроля Банка (с 01.10.2014 – Службы внутреннего аудита), иными структурными подразделениями Банка, аудитором;

– принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля Банка (с 01.10.2014 – Службы внутреннего аудита), аудитора и надзорных органов;

– своевременное осуществление проверки соответствия системы внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;

– иные вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Уставом Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

#### ***Исполнительные органы Банка***

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Председателем Правления) и коллегиальным исполнительным органом (Правлением). Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров и подотчетны им. Председатель Правления возглавляет Правление.

Права и обязанности Председателя Правления, членов Правления определяются действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, положениями о Правлении и о Председателе Правления, а также договором, заключаемым каждым из них с Банком.

#### ***Председатель Правления***

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления Кулемина И.В.

*В соответствии с Уставом Банка к компетенции Председателя Правления относятся следующие вопросы:*

– представление интересов Банка без доверенности;

– оперативное руководство деятельностью Банка;

– организация выполнения решений Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления;

– контроль своевременности выявления банковских рисков, адекватности их оценки, своевременности внедрения необходимых процедур управления рисками;

– выдача доверенностей от имени Банка;

– принятие своевременных мер по устранению нарушений действующего законодательства Российской Федерации;

– издание приказов (распоряжений), обязательных для исполнения всеми сотрудниками Банка;

– утверждение штатного расписания;

– установление должностных окладов сотрудников Банка, определение видов поощрений и размеров денежных вознаграждений (в том числе премий), определение видов и размеров дисциплинарных взысканий;

– определение условий, заключение, изменение и расторжение от лица Банка трудовых договоров, договоров о полной материальной ответственности с сотрудниками Банка;

– организация заседаний Правления;

- утверждение должностных инструкций сотрудников Банка, типовых форм договоров, положений, правил, инструкций, регламентов и других внутренних документов Банка, за исключением тех, утверждение которых отнесено к компетенции Правления, Совета директоров и Общего собрания акционеров действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;
- принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях, за исключением случаев, предусмотренных Уставом Банка;
- принятие решений об организации платежной системы;
- утверждение правил платежной системы и бизнес-плана развития платежной системы;
- утверждение перечня операторов услуг платежной инфраструктуры, привлекаемых для оказания услуг платежной инфраструктуры в платежной системе;
- решение других вопросов деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления.

Председатель Правления может поручать решение отдельных вопросов, входящих в его компетенцию, заместителю Председателя Правления, а также руководителям или иным сотрудникам структурных подразделений Банка.

#### ***Правление***

Состав Правления по состоянию на 31.12.2014 (в период с 18.06.2014 по 31.12.2014):

- Председатель Правления: Кулемина И.В.;
- члены Правления: заместитель Председателя Правления Беспятова А.А., Попова И.А.

Состав Правления в период с 20.05.2014 по 17.06.2014:

- Председатель Правления: Кулемина И.В.;
- члены Правления: заместитель Председателя Правления Беспятова А.А., Попова И.А., Лазукова

Т.П.

Состав Правления в период с 01.01.2014 по 19.05.2014:

- Председатель Правления: Кулемина И.В.;
- члены Правления: Попова И.А., Лазукова Т.П.

*В соответствии с Уставом Банка к компетенции Правления относятся следующие вопросы:*

- разработка и представление Совету директоров планов работы (бизнес-планов) Банка, отчетов об их исполнении;
- принятие решений по основным вопросам организации кредитования, расчетов, осуществления валютных и других банковских операций, а также вопросам установления деловых связей Банка с иностранными финансовыми организациями;
- установление общих тарифов и расценок по предоставляемым Банком услугам, совершаемым операциям и сделкам;
- определение форм, условий и порядка оплаты труда сотрудников Банка, правил внутреннего распорядка;
- принятие решений о выпуске и размещении депозитных (сберегательных) сертификатов, а также иных ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- подготовка предложений и проектов, касающихся организационной структуры Банка;
- одобрение нетипичных сделок, за исключением сделок, требующих одобрения Общего собрания акционеров или Совета директоров.
- организация разработки и принятие решений о внедрении новых видов банковских услуг;
- принятие решения об участии и прекращении участия Банка в некоммерческих организациях, за исключением участия в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций.

Председатель Правления, его заместитель, члены Правления, при согласовании их кандидатур с Банком России, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, соответствовали требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

#### ***Кредитный комитет***

В соответствии с внутренними нормативными документами в Банке на постоянной основе действует коллегиальный орган – Кредитный комитет.

Основной целью деятельности Кредитного комитета является реализация кредитной политики Банка, а также контроль в рамках своих полномочий над текущими и будущими кредитными рисками при заключении Банком кредитных и приравненных к ним сделок.

*В компетенцию Кредитного комитета входит принятие решений по вопросам:*

- кредитования заемщиков Банка (юридических и физических лиц) в рублях и иностранной валюте;
- предоставления клиентам Банка гарантий, принятия Банком на себя иных обязательств;
- установления лимитов кредитования на заемщиков и/или группу связанных заемщиков;
- установления лимитов на операции межбанковского кредитования;
- установления лимитов на эмитентов ценных бумаг в пределах общего лимита на операции с ценными бумагами, установленного Правлением;
- установления лимитов по операциям Банка с векселями сторонних эмитентов;
- применения (неприменения) штрафных санкций, пеней, предусмотренных условиями договоров, в результате которых возникает кредитный риск;
- утверждения или изменения (в случае необходимости) условий, форм, схем, объемов кредитования в зависимости от степени кредитного риска;
- необходимости замены обеспечения по ранее заключенным договорам, в результате которых возникает кредитный риск, и договорам о залоге, изменения параметров по заключенным договорам, в результате которых возникает кредитный риск (процентная ставка, срок, сумма и т.п.);
- одобрения изменений классификации ссудной задолженности, как относящейся к более высокой категории качества, чем это вытекает из формализованных критериев, определенных Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» в отношении реструктурированных ссуд и ссуд, предоставленных заемщикам прямо или косвенно в целях погашения долга по ранее предоставленным ссудам, не превышающих один процент от величины собственных средств (капитала) Банка;
- по иным вопросам, отнесенным к компетенции Кредитного комитета внутренними нормативными документами Банка.

В случае необходимости и при недостаточности полномочий в принятии решений, Кредитный комитет имеет право вынести вопросы, относящиеся к его компетенции на рассмотрение Правления.

Порядок распределения прав и обязанностей, согласования решений, делегирования полномочий при совершении банковских операций и других сделок в структурных подразделениях Банка регламентируется также Положениями о структурных подразделениях Банка, должностными инструкциями сотрудников Банка, иными внутренними нормативными документами Банка.

## **10.2. Система управления рисками и система внутреннего контроля**

Система внутреннего контроля является важным компонентом управления Банком и основой для обеспечения безопасности и устойчивости банковских операций. Эффективная система внутреннего контроля призвана обеспечивать реализацию целей и задач Банка, с тем, чтобы Банк мог достигать долгосрочных целей в области рентабельности и поддерживать надежную систему финансовой и управленческой отчетности. Такая система способствует соблюдению законов и регулятивных норм, а также политики Банка в разных областях деятельности, принятых планов, внутренних правил и процедур и снижению риска непредвиденных убытков или подрыва репутации Банка. Контрольные мероприятия, в том числе встроенные (интегрированные) в действующие бизнес-процессы и осуществляемые непосредственно их участниками, должна быть составной частью повседневной деятельности Банка.

*Субъектами внутреннего контроля в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка, и на перспективу являются:*

- Органы управления Банка – Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление и Председатель Правления Банка;
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- Контролер в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- Служба внутреннего аудита Банка;
- Служба внутреннего контроля Банка;
- Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

*В Банке определены следующие объекты внутреннего контроля:*

- трудовые, финансовые, материальные, нематериальные и информационные ресурсы;
- средства и системы информатизации;
- технические средства и системы охраны и защиты материальных и информационных ресурсов;



- управленческие решения;
- бизнес-процессы, осуществляемые в Банке;
- система управления рисками и капиталом;
- результаты функционирования Банка.

*Система внутреннего контроля Банка на период до конца 2017 года включает в себя следующие направления:*

1. Контроль со стороны органов управления над организацией деятельности Банка

Органы управления:

- оценивают риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимают меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- обеспечивают участие во внутреннем контроле всех работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- устанавливают порядок информирования работниками Банка органов управления и руководителей структурных подразделений Банка обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- принимают документы по вопросам взаимодействия Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля с подразделениями и работниками Банка и контролируют их соблюдение;
- исключают принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

2. Контроль функционирования системы управления банковскими рисками и капиталом, включая управление регуляторным риском, и оценки банковских рисков

Контроль функционирования системы управления банковскими рисками и капиталом Банк осуществляет на постоянной основе. Оценка банковских рисков и достаточности капитала, уровня и сочетания принимаемых Банком рисков, предусматривает выявление и анализ внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка. Банк разрабатывает процедуры оценки банковских рисков и достаточности капитала в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

3. Контроль распределения полномочий при совершении банковских операций и других сделок

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

Банк устанавливает порядок выявления и контроля над областями потенциального конфликта интересов, проверки должностных обязанностей работников, занимающих должности, предусмотренные частью третьей статьи 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также иных работников Банка, с тем, чтобы исключить возможность сокрытия ими противоправных действий.

4. Контроль над управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности

В планируемом периоде Банк будет продолжать реализовывать принципы своевременности, надежности, доступности и корректности оформления используемой и обрабатываемой информации о различных направлениях деятельности Банка. Информация состоит из сведений о деятельности Банка и его результатах, данных о соблюдении установленных требований нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка, а также из сведений о событиях и условиях, имеющих отношение к принятию решений. Форма представления информации определяется с учетом потребностей конкретного получателя (органы управления, подразделения, работники Банка).

Порядок контроля над управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности устанавливается внутренними документами Банка и распространяется на все направления его деятельности. Внутренний контроль над автоматизированными информационными системами и техническими средствами состоит из общего контроля и программного контроля. Общий контроль автоматизированных информационных систем предусматривает контроль компьютерных систем (контроль главного компьютера, системы «Интернет-Банк» и рабочими местами конечных пользователей и т.д.), проводимый с целью обеспечения бесперебойной и непрерывной работы.

Общий контроль состоит из осуществляемых Банком процедур резервирования (копирования) данных и процедур восстановления функций автоматизированных информационных систем, осуществления поддержки в течение времени использования автоматизированных информационных систем. Программный

контроль осуществляется встроенными в прикладные программы автоматизированными процедурами, а также выполняемыми вручную процедурами, контролирующими обработку банковских операций и других сделок (контрольное редактирование, контроль логического доступа, внутренние процедуры резервирования и восстановления данных и т.п.). Банк устанавливает правила управления информационной деятельностью, включая порядок защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации, а также от использования конфиденциальной информации в личных целях.

5. Мониторинг системы внутреннего контроля (осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, обеспечения постоянного соответствия системы внутреннего контроля характеру и масштабам проводимых Банком операций, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля реализации решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка).

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе. Банк реализует комплекс мероприятий по совершенствованию внутреннего контроля и обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководством и работниками различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции, отражающие их в учете и отчетности, а также Службой внутреннего аудита.

6. Обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности, нарушенной в результате непредвиденных обстоятельств

В Банке разработан и утвержден План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случаях возникновения непредвиденных обстоятельств, в котором предусмотрено использование дублирующих (резервных) автоматизированных систем и (или) устройств, а также восстановление критически важных для деятельности Банка систем, поддерживаемых внешним поставщиком (провайдером) услуг.

*Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:*

1. Эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками (риск-ориентированный контроль) и капиталом, под которым понимается:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня и сочетания банковских рисков, типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности, снижения достаточности капитала вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка;
- постоянное наблюдение за банковскими рисками и капиталом;
- принятие мер по поддержанию банковских рисков и капитала на уровне и в сочетании, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

2. Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности.

3. Соблюдения законодательных и нормативных правовых актов, Устава и внутренних документов Банка.

4. Исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также обеспечения своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Непосредственной оценкой уровня системы внутреннего контроля в Банке занимается Служба внутреннего аудита, деятельность которой регламентирована Уставом Банка и иными внутренними документами.

*В своей деятельности Служба внутреннего аудита Банка руководствуется следующими принципами:*

- Постоянство деятельности. Служба внутреннего аудита действует на постоянной основе и состоит только из штатных работников Банка. Численный состав, структура и техническая обеспеченность Службы внутреннего аудита определяются в соответствии с характером и масштабами осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

- Независимость. Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка; не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам; по собственной инициативе докладывает Совету директоров о вопросах, возникших в ходе выполнения своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Председателю Правления и Правлению Банка; подлежит независимой проверке аудиторской организацией или Советом директоров. Работники Службы внутреннего аудита не имеют права совмещать свою работу с иными обязанностями в Банке; иные подразделения не могут быть функционально подчинены

руководителю Службы внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок. Руководитель и работники Службы внутреннего аудита не имеют права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает банковские риски, либо визировать такие документы. Служба внутреннего аудита принимает участие в разработке внутренних документов Банка в части оценки корректности и эффективности элементов внутреннего контроля, встраиваемых в технологии осуществления операций и сделок.

• Беспристрастность. Служба внутреннего аудита решает поставленные перед ней задачи без вмешательства со стороны органов управления, подразделений и работников Банка, не являющихся ее штатными работниками. Работники Службы внутреннего аудита, ранее занимавшие должности в других структурных подразделениях Банка, не могут участвовать в проверке деятельности, осуществляемой ими в проверяемом периоде, в течение 12 месяцев после завершения такой деятельности. Работники Службы внутреннего аудита могут быть перемещены на другие должности в Банке в случае изменения характера и масштабов осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков, появления новых видов или направлений деятельности. Руководителем Службы внутреннего аудита не назначается лицо, работающее по совместительству.

• Профессиональная компетентность. Руководитель и работники Службы внутреннего аудита должны владеть достаточными знаниями о банковской деятельности, методах внутреннего контроля и сбора информации, ее анализа и оценки в связи с выполнением должностных обязанностей. Банк укомплектовывает Службу внутреннего аудита работниками, имеющими высокий уровень профессиональной квалификации и подготовки. Для руководителя Службы внутреннего аудита устанавливаются требования о наличии опыта руководства структурным подразделением Банка, связанным с совершением банковских операций и других сделок. Работники Службы внутреннего аудита проходят профессиональное обучение на регулярной основе.

• Создание условий для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего аудита своих функций. Работники Службы внутреннего аудита осуществляют проверки по всем направлениям деятельности Банка и объектам системы внутреннего контроля, указанным выше. Работники Службы внутреннего аудита имеют право на получение доступа к информации, необходимой им для исполнения своих обязанностей, а работники Банка обязаны предоставлять необходимую информацию.

*Для достижения поставленных целей Служба внутреннего аудита выполняет следующие функции:*

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля над использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности внутри Банка;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
- проверка соответствия внутренних документов Банка законодательным и нормативным правовым актам;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка механизмов, обеспечивающих соблюдение правовых требований, профессиональных норм поведения;
- оценка работы подразделения управления персоналом Банка;
- мониторинг системы оплаты труда в соответствии с внутренними документами Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Мониторинг системы внутреннего контроля в 2014 году осуществлялся по направлениям деятельности Банка, оказывающим значительное влияние на уровень принимаемых Банком рисков.

В целях наиболее полного управления регуляторным риском (т.е. риском возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов) в Банке

создана Служба внутреннего контроля.

В своей деятельности Служба внутреннего контроля Банка руководствуется следующими принципами:

- Постоянство деятельности. Служба внутреннего контроля действует на постоянной основе и состоит только из штатных работников Банка. Численный состав, структура и техническая обеспеченность Службы внутреннего контроля определяются в соответствии с характером и масштабами осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком.

- Независимость. Руководитель и работники Службы внутреннего контроля не участвуют в совершении банковских операций и других сделок.

- Беспристрастность. Служба внутреннего контроля решает поставленные перед ней задачи без вмешательства со стороны подразделений и работников Банка, не являющихся ее штатными работниками. Работники Службы внутреннего контроля могут быть перемещены на другие должности в Банке в случае изменения характера и масштабов осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков, появления новых видов или направлений деятельности. Руководителем Службы внутреннего контроля не назначается лицо, работающее по совместительству.

- Профессиональная компетентность. Руководитель и работники Службы внутреннего контроля должны владеть достаточными знаниями о банковской деятельности, методах внутреннего контроля и сбора информации, ее анализа и оценки в связи выполнением должностных обязанностей. Банк укомплектовывает Службу внутреннего контроля работниками, имеющими высокий уровень профессиональной квалификации и подготовки. Работники Службы внутреннего контроля проходят профессиональное обучение на регулярной основе.

- Создание условий для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего контроля своих функций. Работники Службы внутреннего контроля имеют право на получение доступа к информации, необходимой им для исполнения своих обязанностей, а работники Банка обязаны предоставлять необходимую информацию.

*Для достижения поставленных целей Служба внутреннего контроля выполняет следующие функции:*

- выявление регуляторного риска (комплаенс-риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения, количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Правлению Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- осуществление иных функций, связанных с управлением регуляторным риском, предусмотренных внутренними документами Банка;
- мониторинг системы оплаты труда в соответствии с внутренними документами Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Важным элементом стратегии развития системы внутреннего контроля является совершенствование подходов Банка к развитию систем управления банковскими рисками и капиталом, корпоративного управления, их соответствия характеру и масштабам осуществляемых операций, использования эффективных информационных систем мониторинга рисков, включая риски несоблюдения требований информационной

безопасности, одним из которых является своевременное доведение необходимой и достаточной информации до сведения органов управления Банка и соответствующих уполномоченных работников Банка.

Созданные Банком системы управления рисками и капиталом, корпоративного управления и внутреннего контроля не только обеспечивают эффективную защиту от принятых рисков, но и носят предупреждающий характер, оказывая активное влияние на определение конкретных направлений деятельности Банка.

Проведенные в 2014 году мероприятия привели к отсутствию существенных замечаний со стороны надзорных органов.

## ***11. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом***

### ***11.1. Стратегия в области управления рисками и капиталом***

Основной целью стратегии управления рисками является повышение надежности, увеличение стоимости бизнеса Банка, предупреждение негативного влияния внешних и внутренних факторов, повышение адаптивности Банка к внешней среде.

Главной задачей стратегии управления рисками является идентификация, оценка и управление размером и концентрацией рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности.

В Банке существует система управления рисками, включающая в себя разработанную и утвержденную методологическую базу, процедуры и систему контроля установленных лимитов. Существующая в Банке система управления и контроля рисков находится в процессе постоянного совершенствования. Банк осуществляет свою деятельность исключительно в правовом поле в рамках, установленных требованиями законодательства, регулируемыми и надзорными органами.

Система управления банковскими рисками включает в себя управление кредитным риском, риском потери ликвидности, рыночным, операционным, правовым, репутационным, страновым рисками, риском нарушения информационной безопасности, риском легализации преступных доходов и регуляторным риском.

Для достижения поставленной цели Банк руководствуется следующими принципами:

- управление банковскими рисками в Банке соответствует характеру, масштабам и условиям деятельности Банка;
- Совет директоров Банка осуществляет постоянный контроль за эффективным управлением банковскими рисками исполнительными органами Банка;
- система управления банковскими рисками основана на системе лимитов для величин управляемых показателей, определяющих величины банковских рисков;
- все виды банковских рисков оцениваются по единой шкале величины возможных потерь Банка;
- оценки уровней банковских рисков проводятся на принципах полноты рассмотрения, существенности величин, верификации на основе фактов реализации рисков, соответствия существующим нормативным документам, постоянной адаптации методик оценки к изменению среды;
- оценка уровня рисков не должна подвергаться политическому или экономическому давлению, которое может повлиять на их оценку. Процесс оценки рисков не должен зависеть от каких-либо ограничений, возникших по причине наличия конфликта интересов у топ-менеджмента, Совета директоров Банка или акционеров Банка;
- оценка по видам банковских рисков проводится независимо друг от друга;
- величина совокупного уровня банковского риска есть сумма величин всех видов банковских рисков;
- при принятии управленческих решений, в том числе в процессе разработки, внедрения и модификации бизнес-процессов, используется оценка сопутствующих рисков;
- руководители структурных подразделений Банка непосредственно управляют всеми видами банковских рисков, присущих их деятельности, в пределах своих полномочий;
- уполномоченное подразделение осуществляет методологические функции, функции контроля соблюдения процедур по управлению банковскими рисками в структурных подразделениях Банка, функции проведения экспертизы и подготовки отчетности, а также обеспечивает согласованный уровень рисков при разработке и модификации банковских бизнес-процессов. В его функции также входит оценка уровня совокупного банковского риска;

- реализуется система двойного контроля за соблюдением установленных процедур управления рисками – как непосредственно структурными подразделениями, так и уполномоченным подразделением.

Система управления банковскими рисками – это совокупность полномочий и ответственности руководителей структурных подразделений, технических процедур и организационных мероприятий по управлению бизнес-процессами в условиях неопределенности, систем контроля за рисками, направленная на снижение потерь и устойчивое развитие Банка посредством:

- совершенствования бизнес-процессов (технологий, процедур, регламентов и т.д.);
- построения эффективной организационной структуры Банка;
- развития мотивации сотрудников.

Система управления банковскими рисками основана на системе лимитов для величин управляемых показателей, определяющих величины банковских рисков. Система управления банковскими рисками включает в себя следующие составляющие:

1. идентификация, количественный и качественный анализ совокупного банковского риска и рисков в разрезе их видов;
2. разработка структурными подразделениями и сотрудниками Банка политик управления сопутствующими их деятельности рисками в разрезе их видов, финансовых инструментов, банковских продуктов и услуг;
3. организация соответствующих структурных подразделений по управлению рисками и обучение персонала;
4. мониторинг совокупного банковского риска и рисков в разрезе их видов, финансовых инструментов, банковских продуктов и услуг, состояния экономической безопасности, кадровой и информационно-технологической систем Банка;
  - 4.1. реальная оценка структуры активов и пассивов, внебалансовых требований и обязательств;
  - 4.2. формирование лимитной политики Банка по ограничению рисков;
  - 4.3. мониторинг, анализ и оценка финансового состояния клиентов и контрагентов;
  - 4.4. анализ процессов и причин, приведших к реализации рисков.
5. контроль соблюдения установленных лимитов, стандартов и внутренних регламентов деятельности;
6. информационная и методологическая поддержка принятия решений органами управления в части управления рисками;
7. совершенствование методологии оценки уровня совокупного банковского риска и рисков в разрезе их видов;
8. контроль над эффективностью деятельности по управлению рисками.

Политика управления банковскими рисками определяет основные виды банковских рисков, признаваемых Банком в своей деятельности, принципы управления банковскими рисками и построения организационной структуры системы управления банковскими рисками с учетом отечественной и международной банковской практики, предусматривающие в том числе:

- цели и задачи управления банковскими рисками;
- основные методы выявления, оценки и мониторинга банковских рисков;
- основные методы контроля и минимизации банковских рисков (принятие мер по поддержанию рисков на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка);
- порядок информационного обмена между руководством Банка, подразделением риск-менеджмента и структурными подразделениями Банка, порядок и периодичность предоставления отчетной и иной информации по вопросам управления банковскими рисками;
- распределение полномочий и ответственности между Советом директоров Банка, Правлением, подразделением риск-менеджмента, подразделениями и служащими Банка в части реализации принципов управления банковскими рисками.

## ***11.2. Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками***

Организационная структура Системы управления банковскими рисками включает в себя Общее собрание акционеров, Совет Директоров, Исполнительные органы Банка, Кредитный Комитет, подразделение Риск-менеджмента, Службу внутреннего аудита, Службу внутреннего контроля, структурные подразделения Банка и сотрудников структурных подразделений Банка.

Общий контроль уровня рисков осуществляют структурные подразделения Банка – Управление оценки рисков (далее – Управление) и Служба внутреннего контроля (далее – СВК). Информация об уровне совокупного банковского риска на постоянной основе доводится до СВА, Правления Банка и Совета директоров.

Решения о проведении или отказе от проведения операций, подверженных риску, об ограничениях выявленных рисков принимаются исполнительными органами Банка (Председателем Правления Банка, Правлением Банка), а также Кредитным комитетом Банка после предварительного согласования произведенной оценки выявленных рисков с Управлением.

Выявление, всесторонний анализ и оценка рисков, как при проведении банковских операций, так и при разработке новых банковских продуктов, а также постоянный мониторинг рисков проводится на уровне структурных подразделений Банка. Информация, необходимая для оценки и анализа уровня банковских рисков предоставляется в Управление и СВА уполномоченными структурными подразделениями Банка с периодичностью и в порядке, установленными соответствующими внутренними документами Банка.

Служба внутреннего аудита на постоянной основе в рамках проведения проверок осуществляет контроль функционирования системы управления банковскими рисками и оценкой соответствующими структурными подразделениями, и сотрудниками Банка различных видов банковских рисков в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка.

Исполнительные органы Банка и Совет директоров осуществляют контроль деятельности Банка по управлению банковскими рисками на основе информации, регулярно представляемой Управлением, Службой внутреннего аудита.

### ***11.3. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация***

#### ***11.3.1. Кредитный риск***

*Кредитный риск* – это риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Возникновение кредитного риска может быть обусловлено многими причинами, как на уровне отдельной ссуды, так и на уровне кредитного портфеля Банка.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне отдельной ссуды относятся:

- неспособность заемщика к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга;
- риск ликвидности залога;
- риск невыполнения обязательств третьими лицами, ответственными за возврат ссуды;
- моральные и этические характеристики заемщика.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне кредитного портфеля Банка относятся:

- чрезмерная концентрация кредитов в одном из секторов экономики;
- чрезмерная диверсификация по многим отраслям экономики при отсутствии у банка специалистов, знающих их особенности;
- изменение курсов валют - для кредитов, выданных в иностранной валюте;
- структура кредитного портфеля, игнорирующая потребность Банка;
- уровень квалификации персонала.

В условиях постоянного увеличения объемов кредитования юридических и физических лиц Банк принимает на себя повышенные кредитные риски. В связи с этим основной целью управления кредитным риском является повышение качества кредитного портфеля Банка путем минимизации его риска.

Минимизация риска (иначе называемая регулированием риска) - это принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка. Этот процесс управления включает в себя: прогнозирование рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь. Для принятия эффективных управленческих решений нужно наиболее точно оценить и спрогнозировать уровень кредитного портфельного риска, так как при максимально возможном определении и прогнозировании уровня риска кредитного портфеля Банк может применить адекватные методы регулирования с целью минимизации такого риска, и соответственно повысить качество кредитного портфеля Банка.

Оценка и мониторинг кредитного риска проводится на уровне отдельной ссуды и кредитного портфеля Банка на основании Положения Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней ссудной задолженности» и внутренних документов Банка.

Мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного заемщика на ежедневной основе осуществляют сотрудники Кредитного подразделения в соответствии с внутренним документом, регламентирующим



порядок формирования Банком резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Оценка кредитного риска представляет собой расчет доли резерва на возможные потери по ссудам в общем объеме ссудной задолженности и осуществляется на еженедельной основе Управлением. Данные расчета предоставляются Председателю Правления, руководителю Кредитного подразделения для принятия мер по достижению необходимого результата. Ответственность за соблюдение установленного лимита на уровень кредитного риска закреплена за руководителем Кредитного подразделения.

Значения обязательных нормативов рассчитываются на ежедневной основе Отделом сводной отчетности и доводятся до руководителя Кредитного подразделения и Управления. Ответственность за обеспечение соблюдения установленных значений нормативов закреплена за руководителем подразделения, осуществляющего операции кредитования. В случаях приближения к пограничным значениям, установленным для Н6, Н7, Н9.1 и Н10.1 или их нарушений, руководителем подразделения, осуществляющего операции кредитования, реализуются меры по недопущению случаев нарушения значений обязательных нормативов.

Оценка качества кредитного портфеля представляет собой удельный вес ссудной задолженности 3, 4 и 5 категорий качества в совокупном объеме предоставленных кредитов и рассчитывается Управлением еженедельно. Данные расчета предоставляются Председателю Правления, руководителю Кредитного подразделения для принятия мер по достижению необходимого результата. Ответственность за обеспечение соблюдения установленного значения закреплена за руководителем Кредитного подразделения.

Оценка качества активов в соответствии с Указаниями 2005-У и 3277-У рассчитывается Управлением еженедельно. Данные расчета предоставляются Председателю Правления, руководителю Кредитного подразделения для принятия мер по достижению необходимого результата. Ответственность за обеспечение соблюдения установленного значения закреплена за руководителем Кредитного подразделения.

В течение 2014 года методы анализа и оценки кредитного риска не изменялись.

Управление осуществляет контроль уровня кредитного риска и соблюдения установленных лимитов. Информация обо всех случаях нарушения установленных лимитов доводится Управлением до Правления Банка, СВК и руководителя Кредитного подразделения для принятия соответствующих мер.

Распределение кредитного риска и классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» на 31.12.2014 и 31.12.2013 приведены в подразделе 2.1 «Кредитный риск» Раздела 2 «Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного риска, покрываемых капиталом» отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов».

В отношении кредитного риска требования к собственным средствам (капиталу) соблюдаются, так по состоянию на 31.12.2014 сумма активов, взвешенных по уровню риска в общей величине знаменателя формулы для расчета собственных средств (капитала), составляет 62,04%, на 31.12.2013 – 98,72%.

Ниже приводится информация о результатах классификации портфеля ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности Банка по категориям.

Показатель	31.12.2014	Удельный вес, %	31.12.2013.	Удельный вес, %
Портфель ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, всего	4 744 565	100%	3 886 588	100%
Портфель ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности – стандартные ссуды (РВПС 0%)	198 856	4,19%	127 614	3,28%
Портфель ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности – нестандартные ссуды (РВПС от 1% до 20%)	3 536 412	74,53%	2 765 837	71,16%
Портфель ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности – сомнительные ссуды (РВПС от 21% до 50%)	369 881	7,80%	623 691	16,05%
Портфель ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности – проблемные ссуды (РВПС от 51% до 100%)	321 878	6,78%	106 352	2,74%
Портфель ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности – безнадежные ссуды (РВПС 100%)	317 538	6,70%	263 094	6,77%

Представленные ниже сведения о качестве активов и уровню кредитного риска Банка подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

По состоянию на 31 декабря 2014 года:

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества				
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	по категориям качества			
													II	III	IV	V
Активы, подверженные кредитному риску, всего в т.ч.	6 906 339	1 321 837	4 485 210	375 897	330 290	393 105	31 873	12 697	17 048	361 337	x	852 281	181 811	79 261	198 104	393 105
Судья, судья и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч. Кредитных организаций Юридических лиц (кроме кредитных организаций) Финансовых лиц, в т.ч. - жилищные судьи (кроме ипотечных судей) - ипотечные судьи - иные потребительские судьи - судьи, сформированные в порцели одлордних суд	4 744 565 3 938 4 077 816 662 811 6 294 6 123 443 196 207 198	198 856 194 918 - - - - - -	3 536 380 3 388 288 148 092 2 755 1 247 56 917 83 544	369 880 199 027 170 853 - 1 247 54 563 115 043	321 877 195 300 126 577 - - 117 966 8 611	317 572 100 283 217 289 3 539 213 750 -	28 945 - 28 945 - - 13 529 15 416	12 609 - 16 471 - - 516 12 093	16 471 - - - - 7 860 8 611	331 418 32 931 298 487 3 539 294 948 -	x - - - - - -	757 465 - - - - - -	170 513 - - - - - -	77 294 53 718 23 576 - - 14 831 8 333	192 086 97 590 94 496 - - 90 190 4 306	317 572 100 283 217 289 - 3 539 213 750 -
Вложения в ценные бумаги	214 223	214 223	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	1 868 067	908 639	900 013	1 956	3 128	54 331	-	-	13 163	66 277	x	66 277	9 001	862	2 083	54 331
Требования по получению процентов	79 484	119	48 817	4 061	5 285	21 202	2 928	88	577	16 756	x	28 559	2 297	1 105	3 935	21 202

По состоянию на 31 декабря 2013 года:

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества				
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	по категориям качества			
													II	III	IV	V
Активы, подверженные кредитному риску, всего в т.ч.	5 377 265	424 145	3 767 185	749 601	109 068	327 266	9 033	7 899	97 091	275 498	x	759 096	156 613	190 242	86 382	325 859
Судья, судья и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч. Кредитных организаций Юридических лиц (кроме кредитных организаций) Финансовых лиц, в т.ч. - жилищные судьи (кроме ипотечных судей) - ипотечные судьи - иные потребительские судьи - судьи, сформированные в порцели одлордних суд	3 890 295 - 3 042 397 847 698 6 619 15 972 541 369 283 738	143 978 - - - - - - -	2 643 127 2 288 162 354 965 3 080 15 067 170 921 165 897	733 743 571 414 162 329 - 905 64 145 97 279	106 352 4 997 101 355 - - 94 314 7 041	263 095 34 046 229 049 3 539 211 989 13 521	9 021 - 9 021 - - 22 8 999	7 824 - 7 824 - - 735 7 089	97 018 - 97 018 - - 89 990 7 028	246 514 28 325 218 189 - - 211 696 6 493	- - - - - - -	678 122 - - - - - -	146 458 134 961 11 497 217 736 7 226 3 318	185 836 149 110 36 726 - 297 26 222 10 207	84 140 2 748 81 392 - - 77 871 3 521	261 688 34 045 227 643 - 3 539 211 989 -
Вложения в ценные бумаги	1 413 656	278 537	1 082 519	6 050	-	46 550	3	2	1	9 054	x	56 119	7 863	1 706	-	46 550
Прочие активы	73 314	1 630	41 539	9 808	2 716	17 621	9	73	72	19 930	x	24 855	2 292	2 700	2 242	17 621

По состоянию на 31.12.2014 доля просроченной ссудной задолженности составила 7,28% от общей величины ссудной задолженности и 3,68% от общей величины активов Банка, а на 31.12.2013 – 8,41% и 4,49% соответственно.

Под реструктурированным активом понимается ссуда (иной балансовый актив, по которому существует риск понесения потерь), по которой (которому) на основании соглашений с заемщиком (контрагентом) изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик (контрагент) получает право исполнять свои обязательства перед Банком в более благоприятном режиме, в том числе, если указанные соглашения предусматривают:

- увеличение срока возврата основного долга по ссуде;
- снижение процентной ставки по ссуде;
- увеличение суммы основного долга по ссуде;
- изменение графика уплаты процентов по ссуде;
- изменение графика уплаты основного долга по ссуде;
- изменение порядка расчета процентной ставки по ссуде.

Актив не признается реструктурированным, если:

- первоначальный договор, на основании которого ссуда предоставлена (требования к контрагенту возникли), содержит условия, при наступлении которых заемщик (контрагент) получает право исполнять свои обязательства перед Банком в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически;
- соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств заемщика (контрагента) перед Банком, предусмотренные первоначальным договором, на основании которого ссуда предоставлена (требования к контрагенту возникли).

По состоянию на 31.12.2014 года, а также на 31.12. 2013 года у Банка отсутствовали кредиты, предоставленные на льготных условиях, а также реструктурированные активы (кроме ссуд).

Далее представлены сведения о реструктурированных активах и ссудах:

Перечень активов по видам реструктуризации	31.12.2014	31.12.2013
<b>Реструктурированные активы (кроме ссуд), всего</b>	-	-
<b>Реструктурированные ссуды, всего</b>	<b>554 859</b>	<b>923 480</b>
доля в общем объеме ссуд, %	11,69	23,76
в том числе по видам реструктуризации:		
-при увеличении срока возврата основного долга;	554 859	802 880
-при снижении процентной ставки;	18 406	128 820
-при увеличении суммы основного долга;	-	120 000
-при изменении графика уплаты процентов	212 158	19 420

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Информация о концентрации предоставленных Банком кредитов по видам экономической деятельности заемщиков, а также о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) и видам предоставленных ссуд по состоянию на 31.12.2014 года и на 31.12.2013 года отражена в примечаниях 4.4 «Чистая ссудная задолженность».

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

Наряду с первичным источником возврата кредитных ресурсов (погашения кредита в результате успешной реализации кредитуемого проекта, выручки, заработной платы и пр.), Банк рассматривает так называемые вторичные источники погашения кредитных ресурсов: залог, поручительства третьих лиц, банковские гарантии, гарантии субъектов РФ и т.п.

Вторичные источники погашения кредитных ресурсов повышают надежность кредитования, обеспечивают возможность возврата кредита в случае невыполнения планов и графиков реализации кредитуемого проекта.

Основным видом обеспечения является залог. Предметом залога может являться:

- недвижимость;
- основные средства;
- товар (сырье, материалы) в твердом залоге (заклад);
- товар (сырье, материалы) в обороте;
- ценные бумаги;
- залог бизнеса (в виде залога акцией/долей) юридического лица;
- права требования денежных средств или имущества;

- вещи и другие ликвидные активы.

Залог может быть предоставлен третьим лицом.

С целью снижения кредитного риска Банк оставляет за собой право потребовать предоставления нескольких видов обеспечения одновременно. Реальная стоимость обеспечения должна быть достаточной для компенсации Банку основной суммы долга по ссуде, всех процентов в соответствии с условиями договора, а также возможных издержек, связанных с реализацией залоговых прав.

Решение о целесообразности принятия имущества в залог в качестве обеспечения кредита, а также об учете залогового обеспечения в целях минимизации создаваемого резерва принимает Кредитный комитет Банка. Стоимость залога устанавливается на основе оценки, произведенной специалистами Банка или независимым, согласованным с Банком оценщиком. Определение стоимости предмета залога осуществляется на момент рассмотрения кредитной заявки.

Под стоимостью обеспечения понимается для залога (кроме ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг) – справедливая стоимость залога. Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, принятого Банком в целях минимизации созданного резерва, определяется на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Изменение справедливой стоимости учитывается при определении размера резерва на возможные потери.

В 2014 году Банк использовал залоговое обеспечение II категории качества в целях минимизации резерва на возможные потери по ссудам. Внутренними положениями Банка предусмотрен порядок учета обеспечения по ссуде при формировании резерва на возможные потери.

Информация об обеспечении, принятом по размещенным денежным средствам приведена в примечаниях 4.4 «Чистая ссудная задолженность».

### **11.3.2. Риск ликвидности**

*Риск ликвидности* – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка по срокам востребования (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. Банк подвержен риску потери ликвидности в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Целью управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами, поддержание оптимального соотношения сроков и объемов размещения средств сроком привлечения ресурсов, при котором Банк обеспечивает своевременное выполнение своих обязательств при соблюдении требований внешних и внутренних нормативных актов и поддержании оптимального соотношения параметров риск/доходность.

Поддержание уровня риска ликвидности на минимальном уровне достигается следующими мерами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, политике в области управления рисками;
- четкое разграничение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- установлением лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности и соответствующих направлениям и масштабам проводимых операций, финансовому состоянию Банка;
- составление прогнозов будущих поступлений или списаний денежных средств на основании сведений, предоставляемых подразделениями Банка в оперативном порядке Уполномоченным подразделениям Банка;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- при размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

В целях анализа и оценки риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод анализа обязательных нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4 (далее по тексту обязательные нормативы), рассчитываемых в соответствии с Инструкцией № 139-И;
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств (далее по тексту ГЭП-анализ);
- метод прогнозирования потоков денежных средств;
- количественная оценка риска потери ликвидности;
- качественная оценка риска потери ликвидности при помощи расчета показателей оценки ликвидности на основании Указания № 2005-У и Указания № 3277-У.

Расчет оценки риска потери ликвидности осуществляется на еженедельной основе Управлением. Результаты расчета еженедельно предоставляются Правлению Банка. Ответственность за соблюдение установленного лимита на уровень риска потери ликвидности закреплена за руководителями Уполномоченных подразделений Банка.

Значения обязательных нормативов рассчитываются на ежедневной основе Отделом сводной отчетности и доводятся до Руководства Банка, руководителей Уполномоченных подразделений Банка и Управления. Ответственность за обеспечение соблюдения установленных значений нормативов закреплена за руководителями Уполномоченных подразделений Банка.

Оценка ликвидности в соответствии с Указанием № 2005-У и Указанием № 3277-У (РГЛ) проводится Управлением ежеквартально. Данные расчета предоставляются Правлению Банка, Совету директоров, Службе внутреннего аудита, руководителям Уполномоченных подразделений Банка для принятия мер по достижению необходимого результата. Ответственность за обеспечение соблюдения установленного значения закреплена за руководителями Уполномоченных подразделений Банка.

Оценка степени несбалансированности между активами и пассивами - ГЭПа в относительном выражении проводится еженедельно Управлением. Ответственность за соблюдение установленных лимитов на уровень ГЭПа в относительном выражении закреплена за руководителями Уполномоченных подразделений Банка.

В течение 2014 года методы анализа и оценки риска потери ликвидности не изменялись.

В Банке разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности Банка, который включает процедуры восстановления ликвидности. В 2014 году в соответствии с Программой проверок выполнимости Плана ОНиВД Банком проведено 3 проверки. В одной из проверок была рассмотрена ситуация, при которой в результате технического сбоя была прервана работа системы Банк-Клиент, и возник непредвиденный дефицит ликвидности.

Управление осуществляет всесторонний контроль системы управления риском потери ликвидности, обеспечивает проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам, проводит мониторинг состояния и размера риска потери ликвидности и параметров, характеризующих состояние риска потери ликвидности.

Ниже приводится результат анализа состояния ликвидности Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года. По каждому сроку показатель избытка (дефицита) ликвидности и коэффициент избытка (дефицита) ликвидности приводится нарастающим итогом.

По состоянию на 31.12.2014:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (воспреобавания)									
	до воспреобавания и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>АКТИВЫ</b>										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	2727276	2727276	2727276	2727276	2727276	2727276	2727276	2727276	2727276	2727276
1.1 III категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	694162
3. Судьбы и приваивания к ней задолженность, всего, в том числе:	349451	365477	462280	465572	665763	681989	1843043	2462065	2820849	3427230
3.1 III категории качества	282259	298284	396087	398379	598570	614796	1775850	2394872	2753656	3360097
4. Ценные бумаги, имеющие в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	825	67221	376221	479635	486231	685639
4.1 III категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	2886	7297	53005	267228

еция, всего, в том числе:										
5.1 II категории риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	1007933	1008153	1008233	1008371	1008947	1011803	1016573	1047630	1049936	1057365
6.1 II категории риска	860588	860808	860888	861026	861053	863909	868679	899736	902042	909471
7. Итого ликвидный актив (ст.14(2)и(4)и(6))	4084660	4100906	4197789	4201219	4402811	4488289	5965999	6723903	7137357	8848960
<b>ПАСИВЫ</b>										
8. Средства кредитных организаций	38673	38673	38673	703431	703431	703431	703431	703431	703431	703431
9. Средства клиентов, из них:	4055320	4062046	4095717	4169346	4248814	4903704	6003350	6223023	6863817	7070469
9.1 вклады физических лиц	636136	642862	676533	750162	829630	1480920	2580046	2798419	3528713	3645365
10. Выданные долгосрочные обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	71561	71561	71561	71561	72436	72588	72696	72735	72789	72789
12. Итого обязательства (ст. 8(9)и(10)и(11))	4165554	4172280	4205951	4944381	5024681	5679723	6779477	699189	7730037	7846689
13. Внебалансовые обяза- тельства и гарантии, выдан- ные кредитной организацией	1240993	1240993	1240993	1307772	1851940	2042216	2175736	2434931	2714663	4663711
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>										
14. Коэффициент ликвидности (ст. 7 – (ст.12(13))	-1321887	-1312367	-1249155	-2050881	-2473810	-3233650	-2989214	-2710217	-3307343	-3661440
15. Коэффициент избытка ликвидности (ст.14/ст.12)х100%	-31.7	-31.5	-29.7	-41.5	-49.2	-56.9	-44.1	-38.7	-42.8	-46.7

### 11.3.3. Рыночный риск

*Рыночный риск* – риск возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков.

Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Действующая в банке система управления рыночными рисками включает в себя управление валютным, процентным и фондовым риском.

Процентный риск – рыночный риск по финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Фондовый риск – рыночный риск по финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги.

Валютный риск – рыночный риск по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах.

В целях минимизации рыночного риска банк осуществляет:

- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;
- предотвращение нахождения Банка под одновременным краткосрочным воздействием нескольких рисков;
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления рыночным риском;
- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;
- контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню соответствующих рисков.

Управление осуществляет всесторонний контроль системы управления рыночным риском, обеспечивает проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам, проводит мониторинг состояния и размера рыночного риска и параметров, характеризующих состояние рыночного риска.

В конце 2014 года Банк увеличил портфель ценных бумаг, при этом соизмеряя темпы роста объемов вложений в ценные бумаги с масштабами деятельности Банка. Рост объемов вложений в ценные бумаги требует постоянной актуализации и верификации методов выявления, оценки и мониторинга рыночного риска.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения рыночного риска Банк оценивает набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики

конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного рыночного риска.

На основании Метода оценки стоимости риска (далее - метод VaR) при проведении оценки уровня совокупного рыночного риска используется сценарий стабильного рынка, который характеризуется умеренными максимальными ценовыми, индикативными колебаниями и колебаниями курсов валюты.

Размер рыночного риска, рассчитанный методом VaR, по состоянию на 31.12.2014 составил 11 438 тыс. руб., по состоянию на 31.12.2013 – 3 939 тыс. руб.

Показатели	Уровень риска	
	31.12.2014	31.12.2013
Валютный риск (ВР)	114	59
Фондовый риск (ФР)	11 298	3 878
Процентный риск (ПР)	26	1
<b>Итого Рыночный риск (ВР+ФР+ПР)</b>	<b>11 438</b>	<b>3 939</b>

Еженедельно Управление в рамках осуществления контроля соблюдения установленных лимитов на уровень рыночного риска и параметры его характеризующие, предоставляет Правлению Банка информацию о величине совокупного рыночного риска.

Ежеквартально Управление информирует Правление Банка, Совет директоров, Службу внутреннего аудита, руководителей Уполномоченных подразделений о величине совокупного рыночного риска в составе Отчета о размере совокупного банковского риска.

Информацию о величине рыночного риска, рассчитанного в соответствии с Положением № 387-П, в составе отчетности Управление сводной отчетности доводит до органов управления Банка в порядке и сроки, предусмотренные Указанием №2332-У. Контроль достоверности и своевременности предоставления расчета величины рыночного риска возложен на Заместителя Главного бухгалтера, курирующего составление форм отчетности Банка в соответствии с Указанием № 2332-У.

В течение 2014 года методы анализа и оценки рыночного риска не изменялись.

Ниже представлены значения рыночного риска и его составляющих, рассчитанных по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 сентября 2012 года № 387-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

	Процентный риск	Фондовый риск	Валютный риск	Рыночный риск	Портфель ценных бумаг
31.12.2014	67 478,37	-	-	843 480,00	1 541 335,67
31.12.2013	-	83 476,00	30 376,39	1 043 450,00	1 412 562,48

#### 11.3.4.Процентный риск

Под количественной оценкой уровня процентного риска понимается совокупная величина максимальных ожидаемых потерь на установленном временном интервале для сценария стабильного рынка, выражающегося в умеренных ценовых колебаниях, при неблагоприятном изменении ставки рефинансирования Банка России и ставки привлечения Банка России кредитов сроком на 1 день в отношении ГЭПа, номинированного в рублях, индикативной ставки LIBOR по долларам США с расчетным периодом 1 день и курса доллара в отношении ГЭПа, номинированного в долларах США и ставки EURIBOR расчетным периодом 1 неделя и курса ЕВРО в отношении ГЭПа, номинированного в евро.

Ставка LIBOR (London InterBank Offer Rate) - средневзвешенная процентная ставка, по которой крупнейшие международные банки в Лондоне (с рейтингом не ниже AA) предоставляют друг другу деньги на различные сроки. Ставка фиксируется ежедневно в 11:00 GMT Британской Банкирской Ассоциацией (British Bankers Association – BBA).

Ставка EURIBOR — средневзвешенная процентная ставка по межбанковским кредитам, предоставляемым в евро. Определяется при поддержке Европейской банковской федерации, представляющей интересы кредитных учреждений в странах-членах Евросоюза, а также Исландии, Норвегии, Швейцарии и Ассоциации финансовых рынков. Расчет и публикация ставки выполняется ежедневно в 11:00 по Центрально-



европейскому времени на основании данных, предоставляемых несколькими десятками банков с первоклассным рейтингом. Перечень котируемых банков регулярно пересматривается на соответствие высоким рейтинговым требованиям.

В целях получения информации о значениях ставок LIBOR и EURIBOR Банк использует открытые источники информации (Интернет и т.д.).

Неблагоприятные изменения индикативных ставок LIBOR, EURIBOR, ставки рефинансирования, ставки привлечения и курсов валют в процентах рассчитываются по методу VaR и умножаются на величину ГЭПа для каждого временного интервала и по каждому виду валюты отдельно. Полученные величины ожидаемых потерь приводятся в годовое исчисление, суммируются по всем временным интервалам в разрезе валют. Отрицательные значения уровня процентного риска означают возможные убытки, положительные значения – прибыль.

В целях минимизации процентного риска Банк осуществляет следующие процедуры:

- снижение процентного риска за счет проведения консервативной кредитной политики;
- регулярный пересмотр ставок по привлечению денежных средств юридических и физических лиц;
- обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;
- регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска Банка к колебаниям рыночной процентной ставки;
- анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам;
- включение в заключаемые договоры условия возможности пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения ставки рефинансирования и рыночной ставки.

### **11.3.5. Фондовый риск**

Под количественной оценкой уровня фондового риска понимается статистическая оценка максимально возможных убытков, для сценария стабильного рынка, выражающегося в умеренных ценовых колебаниях, связанных с неблагоприятным изменением рыночных цен за период удержания ценных бумаг в портфеле Банка. Период удержания ценных бумаг в портфеле Банка определяется исходя из возможностей Уполномоченных подразделений Банка по управлению портфелем Банка. Фондовый риск Банка характеризуется совокупным размером ПЦБ, приобретенных у каждого эмитента/контрагента, рассчитанного по справедливой стоимости, без учета созданных резервов. В целях оценки фондового риска ПЦБ разбивается по типам ценных бумаг (облигации, акции и т.д.). Внутри каждой группы ценных бумаг, объединенных по типу, ценные бумаги по возможности классифицируются по отраслевому признаку. Банк ежедневно анализирует динамику ПЦБ в целом и по каждому эмитенту отдельно.

Неблагоприятные изменения рыночных цен в процентах рассчитываются по методу VaR для каждого типа ценных бумаг отдельно с учетом классификации ценных бумаг по отраслям, и умножаются на соответствующий размер ПЦБ. Полученные величины суммируются. Отрицательные значения уровня фондового риска означают возможные убытки, положительные значения – прибыль.

Для снижения фондового риска Банком осуществляются следующие мероприятия:

- устанавливаются лимиты по финансовым инструментам и по эмитентам. Кредитным комитетом устанавливаются суммарные лимиты на операции с облигациями, акциями и Паями;
- осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов со стороны Управления, Службы внутреннего аудита;
- осуществляется регулярный мониторинг рисков;
- осуществляется диверсификация портфеля ценных бумаг по срокам их погашения и по эмитентам ценных бумаг.

### **11.3.6. Валютный риск**

Под количественной оценкой уровня валютного риска понимается статистическая оценка максимально возможных убытков, для сценария стабильного рынка, выражающегося в умеренных колебаниях курса, связанных с неблагоприятным изменением курсов валют за период удержания позиции. Период удержания позиции определяется исходя из возможностей Уполномоченных подразделений Банка по управлению размером позиции.

Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемый по методике Банка России, при этом соблюдение лимитов ОВП отслеживается на ежедневной основе.

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в

отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка будет равным или превысит 2 процента.

Размер валютного риска на 31 декабря 2014 года – 0 тыс.руб.

Размер валютного риска на 31 декабря 2013 года - 30 376 тыс.руб., что составляет 1.93% от величины собственных средств (капитала) Банка.

### 11.3.7. Правовой риск

*Правовой риск* – это риск возникновения у Банка убытков влияния внутренних и внешних факторов.

К внутренним факторам относятся:

Возникновение правового риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения правового риска относятся:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним причинам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- возможное нахождение структурных подразделений Банка, его дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Юридического отдела Банка;
- обеспечивает постоянный доступ сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка, в пределах предоставленных им полномочий.

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

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе. Сотрудники Банка передают сведения (копии соответствующих документов), свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки правового риска (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.), в Управление. Полученные данные Управление фиксирует в информационной системе по правовому риску. Оригиналы документов, на основании которых были внесены сведения, хранятся, в зависимости от вида документа, во входящих документах Банка или в документах подразделения Банка, направившего данные в Управление.

В информационной системе Банка на основании введенных показателей оценки уровня правового риска формируются следующие аналитические отчеты:

- «Оценка уровня правового риска»;

- «Результаты оценки уровня правового риска в динамике»;
- «Соотношение показателей уровня правового риска с установленными лимитами».

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня правового риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния правового риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

Управление ежеквартально представляет указанные отчеты об уровне правового риска Правлению Банка, Совету Директоров, Службе внутреннего аудита.

В течение 2014 года методы анализа и оценки правового риска не изменялись.

Управление осуществляет всесторонний контроль системы управления правовым риском, обеспечивает проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам, проводит мониторинг состояния параметров, характеризующих состояние правового риска.

Контроль над правовым риском как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля.

### 11.3.8. 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 служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Возникновение операционного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения операционного риска относятся:

- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете;
- несоблюдение сотрудниками Банка установленных порядков и процедур;
- неэффективность внутреннего контроля Банка.

К внешним причинам возникновения операционного риска относятся:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- сбой в функционировании систем и оборудования, находящиеся вне контроля Банка;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и/или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка/построение организационной структуры, внутренних правил и процедур, т.е. технологии совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы возможность возникновения факторов операционного риска была сведена к минимуму. Таким образом, выявление и минимизация операционного риска осуществляется Банком уже на этапе разработки банковских технологий. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение полномочий с закреплением ответственности за исполнителями;
- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;

- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей, в т.ч. на предмет соблюдения последними утвержденных технологий совершения банковских операций и др. сделок.

В отношении контроля над операционным риском наиболее важным является:

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

В Банке действует система сбора Координаторами по операционному риску информации о понесенных убытках и ведение Управлением Аналитической базы данных о понесенных убытках. По итогам квартала Управление предоставляет Совету директоров, Правлению (Председателю Правления) и Службе внутреннего аудита Аналитическую базу данных о понесенных операционных убытках и сводный по Банку отчет «Мониторинг операционного риска».

Управление осуществляет всесторонний контроль системы управления операционным риском, обеспечивает проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам, проводит мониторинг состояния параметров, характеризующих состояние правового риска.

Контроль над операционным риском как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля.

Банк ежегодно рассчитывает размер операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 03 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» для включения его в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1), установленного Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года N 139-И "Об обязательных нормативах банков".

Размер операционного риска Банка, рассчитанный по состоянию на 31.12.2014 – 70 367 тыс. руб., в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России № 346-П включается 100 процентов от рассчитанного размера операционного риска, т.е. 70 367 тыс. руб.

Размер операционного риска Банка, рассчитанный по состоянию на 31.12.2013 – 75 287 тыс. руб., в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России № 346-П включается 100 процентов от рассчитанного размера операционного риска, т.е. 75 287 тыс. руб.

В течение 2014 года методы анализа и оценки операционного риска не изменялись.

### **11.3.9. Риск потери деловой репутации**

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

Основной задачей управления репутационным риском является сохранение и поддержание деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, участниками Банка, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Основными внутренними факторами репутационного риска являются операционные сбои, нарушения Банком (его филиалами) законов, инструкций и других источников права, регулирующих банковскую деятельность, а также связи с криминальными структурами или участие в легализации доходов, полученных преступным путём.

Внутренними факторами возникновения репутационного риска являются:

- несоблюдение Банком (его филиалами) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неисполнение Банком (его филиалами) договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;
- отсутствие во внутренних документах Банка (его филиалов) механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) сотрудников, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе

предотвращать жалобы, судебные иски со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;

- неспособность Банка (его филиалов) эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) сотрудниками Банка (его филиалов);
- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации Банка (его филиалов);
- осуществление Банком (его филиалами) рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- недостатки кадровой политики Банка (его филиалов) при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего служащего» (Приложение 4 к настоящему Положению);
- возникновение у Банка (его филиалов) конфликта интересов с учредителями (акционерами), клиентами и контрагентами, а также с другими заинтересованными лицами.

Внешние факторы репутационного риска порождаются субъектами внешней среды. К этим факторам, в частности, относятся:

- несоблюдение реальными владельцами Банка, аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неспособность аффилированных лиц Банка, дочерних и зависимых организаций, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- опубликование негативной информации о Банке (его филиалах) или о его сотрудниках, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации;
- преступные посягательства, т.е. противоправные действия лиц и организаций, недоброжелательных (враждебных) Банку (его филиалам).

В целях контроля и поддержания репутационного риска на приемлемом для Банка уровне или его минимизации используется следующая совокупность мер:

- система полномочий и принятия решений;
- многоуровневость системы контроля и управления репутационным риском;
- постоянный контроль соблюдения в Банке (его филиалах) законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и об организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- безусловное обеспечение своевременности расчетов по поручениям клиентов и контрагентов, выплат сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в кредитной организации информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о кредитной организации из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая сеть Интернет), иных источников; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации с целью своевременного внесения соответствующих изменений во внутренние документы Банка;
- обеспечение постоянного доступа сотрудников Банка (его филиалов) к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка, в пределах предоставленных им полномочий;
- постоянное повышение профессиональной подготовленности сотрудников.

В Банке существует система сбора информации о событиях, которые прямо или косвенно могли оказать влияние на уровень репутационного риска. Выявление и оценка уровня репутационного риска и его мониторинг осуществляются на постоянной основе Управлением. Руководители структурных подразделений

Банка (его филиалов) предоставляют в Управление первичные данные для выявления и оценки уровня репутационного риска:

- ежеквартально, не позднее 10 рабочего дня, следующего за отчетным месяцем (в виде листов оценки уровня репутационного риска).
- в день обнаружения факторов репутационного риска, включённых в систему показателей репутационного риска (информацию об обнаружении этих факторов).

Оригиналы документов, на основании которых были заполнены листы оценки уровня репутационного риска, хранятся, в зависимости от вида документа, во входящих документах Банка или в документах структурных подразделений.

Поступившие листы оценки уровня операционного риска обрабатываются и обобщаются Управлением, которое формирует аналитический отчет «Выявление, оценка и мониторинг уровня репутационного риска». Этот аналитический отчет ежеквартально представляется на рассмотрение Совета директоров, Правлению Банка и Службе внутреннего аудита.

В течение 2014 года методы анализа и оценки репутационного риска не изменялись.

Управление осуществляет всесторонний контроль системы управления правовым риском, обеспечивает проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам, проводит мониторинг состояния параметров, характеризующих состояние правового риска.

Контроль над репутационным риском как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля.

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

#### **11.3.10. Страновой риск**

*Страновой риск* (включая риск неперевода средств) – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, недоступности валюты денежного обязательства из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента), а также вследствие влияния факторов, указанных в разделе 4 настоящего Положения. Отличительным признаком странового риска от иных банковских рисков является возможность появления такого риска в деятельности Банка в связи с осуществлением банковских операций и/или иных сделок с иностранными контрагентами и/или в иностранной валюте.

Целью управления страновым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала, уменьшение (исключение) возможных убытков путем постоянного наблюдения за страновым рейтингом контрагентов Банка, мониторинга рейтинга странового риска стран эмитентов валют, в которых у Банка имеются требования и/или обязательства.

Возникновение странового риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения странового риска относятся:

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству иностранных государств;
- неспособность Банка своевременно приводить свои внутренние документы в соответствие с изменениями условий деятельности: при осуществлении банковского обслуживания, при разработке и внедрении новых форм и условий осуществления банковских операций и/или иных сделок, финансовых инноваций и технологий, при выходе на новые рынки (по видам услуг, по видам валют и по территориальной (страновой) принадлежности);
- ошибочные/недостаточно обоснованные условия договоров, процедур, тарифов;
- нарушение Банком условий договоров, процедур, тарифов.

К внешним причинам возникновения странового риска относятся:

- политическая обстановка в стране размещения инвестиций (особенности политического режима, предсказуемость действий органов государственного и местного самоуправления, ситуации в целом);
- экономическая обстановка (способность национальной экономики в стране размещения инвестиций или стране эмитенте валюты, в которой у Банка имеются требования и/или обязательства, производить

достаточно иностранной валюты для оплаты процентов и основного долга иностранным кредиторам, степень задолженности иностранным банкам, график погашения долгов). Для конкретной страны риск зависит от структуры экономики и качества управления экономикой, а также от динамики и объема производства продукции, конкурентоспособной на мировом рынке. Структура экономики той или иной страны показывает восприимчивость ее к неблагоприятным экономическим ситуациям и возможную степень глубины кризисных явлений. Качество управления экономикой позволяет оценить возможности правительства по предвидению неблагоприятных ситуаций и умение разрабатывать комплекс противодействующих им мер;

- социальные факторы (безработица, гражданские волнения, революции);
- правовые факторы (доступность, развитость и предсказуемость законодательства);
- форс-мажорные обстоятельства (война, природные катаклизмы);
- недоступность валюты денежного обязательства контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента);
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий, процедур, тарифов по причинам, указанным выше;
- возможное нахождение подразделений Банка, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств, имеющих различия в законодательстве и в условиях ведения бизнеса.

Методика рейтинга кредитоспособности суверенных государств, применяющаяся НРА, включает анализ количественных (расчет коэффициентов) и качественных (экспертная оценка) показателей. Методика рейтинга построена на анализе разнородной статистической информации, комплексно характеризующей состояние экономики страны, политические, социальные и прочие риски.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения странового риска Банк осуществляет применение рейтинга кредитоспособности суверенных государств (далее – рейтинг) НРА, изменение которого в каждом конкретном случае означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного странового риска. Основной целью применения рейтинга НРА является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния странового риска на Банк в целом.

Выявление и оценка уровня странового риска осуществляется на постоянной основе. Перед заключением сделки с контрагентом работники структурных подразделений Банка передают данные о контрагенте Банка (в том числе, сведения о его страновой принадлежности) в Управление. Полученные данные Управление оценивает путем присвоения контрагенту рейтинга НРА.

При осуществлении банковских операций и/или иных сделок с контрагентом, работники структурных подразделений Банка, осуществляющие банковские операции и/или иные сделки, несущие страновой риск, при выявлении факторов, влияющих на возникновение/изменение странового риска, незамедлительно (в момент возникновения) направляют соответствующую информацию в Управление.

Управление ежеквартально, не позднее 20 числа месяца, следующего за отчетным кварталом, обобщает сведения, свидетельствующие об изменении параметров, используемых для выявления и оценки странового риска, формирует отчет, который предоставляется Правлению Банка, Совету директоров Банка, Службе внутреннего аудита.

### **11.3.11. Регуляторный риск**

*Регуляторный риск* (комплаенс-риск) – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Целью управления регуляторным риском является обеспечение соблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также минимизация убытков в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Цель управления регуляторным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере регуляторного риска;
- выявление и анализ регуляторного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измереней) регуляторного риска;



-установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;

- создание системы управления регуляторным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и соответствующего случаю реагирования, направленной на предотвращение достижения регуляторным риском критически значительных размеров для Банка (минимизация риска).

Выявление регуляторного риска в Банке осуществляется на постоянной основе.

#### **Финансовая устойчивость и экономическое положение.**

Банк регулярно осуществляет оценку финансовой устойчивости на основании Указания ЦБ РФ от 16.01.2004 г. №3277-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» и экономического положения на основании Указания ЦБ РФ от 30.04.2008 г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков». На 01.01.2015 года по всем показателям финансовой устойчивости получены результаты «удовлетворительно». В этой связи финансовая устойчивость Банка признается достаточной для участия Банка в системе страхования вкладов. По показателям оценки экономического положения получены результаты «хорошо» и «удовлетворительно».

#### **Стресс-тестирование.**

Не реже 2 раз в год Банк проводит стресс-тестирование кредитного риска, риска потери ликвидности, операционного риска, риска снижения достаточности капитала и риск-доходности Банка по двум сценариям, предусматривающим ухудшение отдельных финансовых показателей на 10% и 30% соответственно. Все показатели стрессовой устойчивости, принятые Банком, и рассчитанные по состоянию на 31.12.2014 имеют положительную оценку, кроме группы показателей, характеризующих доходность. Анализ группы показателей, характеризующих доходность, показал, что при применении сценария ухудшения финансовых показателей на 10% и на 30% состояние доходности оценивается как «сомнительное», в связи со значительным ухудшением показателей чистой процентной маржи и чистого спреда от кредитных операций. Причиной данного ухудшения явилось снижение темпов роста объема кредитования юридических и физических лиц и доходности ценных бумаг в результате экономической ситуации в стране.

### **12. Информация по сегментам деятельности Банка**

Сегментный анализ не осуществлялся, поскольку ценные бумаги Банка не имеют статуса свободно обращающихся на рынке. Территориально обособленные структурные подразделения Банка не отвечают критериям географического сегмента.

### **13. Операции со связанными с Банком сторонами**

Информация об операциях и сделках Банка со связанными сторонами на 31.12.2014 и 31.12.2013 представлен далее:

	31.12.2014				31.12.2013			
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого операций со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого операций со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссудная задолженность	-	7 227	7 227	X	-	17 142	17 142	X
Резерв	-	-271	-271	X	-	-4 252	-4 252	X
Чистая ссудная задолженность	-	6 956	6 956	3 987 100	-	12 890	12 890	3 212 173
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	-	862 857	862 857	X	-	991 766	991 766	X
Прочие активы	-	862 906	862 906	986 681	-	992 028	992 028	1 194 689
Средства клиентов юридических лиц	1 304	2 125 034	2 126 338	X	765	586 311	587 076	X
Средства клиентов физических лиц	106	19 600	19 706	X	174	10 985	11 159	X
Средства клиентов, не								

являющихся КО Резервы на возможные потери	1 410	2 144 634	2 146 044	7 070 469	939	597 296	598 235	5 688 599
	-	8 643	8 643	41 539	-	13	13	40 639
Безотзывные обязательства (овердрафты)	-	386	386	2 414 326	-	950	950	1 968 879

По состоянию на 31.12.2014 и 31.12.2013 объем чистой ссудной задолженности, представленной связанным с Банком лицам, составлял 0,17% и 0,40%, соответственно, от суммы совокупной ссудной задолженности.

Условия проведения данных операций не отличались от условий проведения операций с другими контрагентами. Просроченная задолженность отсутствует.

Объем средств на счетах связанных с Банком лиц от общей суммы средств клиентов на 31.12.2014 составил 30,35% и на 31.12.2013 – 10,52%.

Списаний сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон в 2014 и в 2013 годах не производилось.

В отчете о финансовых результатах за годы, закончившиеся 31.12.2014 и 31.12.2013, были отражены следующие суммы. Возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31.12.2014				31.12.2013			
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого операций со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого операций со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	-	1 512	1 512	702 002	-	2 749	2 749	621 166
Процентные расходы	7	3 453	3 460	328 180	-	5 574	5 574	333 935
Комиссионные доходы	99	26 849	26 948	288 251	72	18 165	18 237	204 314
Комиссионные расходы	-	-	-	105 825	-	69	69	86 569
Прочие операционные доходы	-	428	428	12 685	-	334	334	4 168
Операционные расходы	7 762	16 543	24 305	524 442	6 256	22 679	28 935	259 298

Доля процентных доходов, полученных в 2014 году от ссуд, предоставленных связанным с Банком сторонам, составила в общем объеме процентных доходов менее 0,22%, в 2013 году – 0,44%.

Доля процентных расходов, приходящаяся на операции со связанными сторонами, в общем объеме процентных расходов, произведенных в 2014 году, составила 1,05%, в 2013 – 1,67%.

Доля комиссионных доходов, приходящихся на операции со связанными сторонами, в общем объеме комиссионных доходов, полученных в 2014 году, составила 9,35%, в 2013 – 8,93%.

Доля прочих операционных расходов, приходящаяся на операции со связанными сторонами, в общем объеме прочих операционных расходов, произведенных в 2014 году, составила 4,36%, в 2013 – 10,95%.

Все операции со связанными с Банком сторонами осуществляются на рыночных условиях. В течение 2014 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

#### *Операции с управленческим персоналом*

Под основным управленческим персоналом Банка понимаются лица, осуществляющие функции единоличного исполнительного органа Банка, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены Совета директоров, а также должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью Банка.

Списочная численность сотрудников Банка (без учета совместителей) по состоянию на 31.12.2014 года составила 286 человек (по состоянию на 31.12.2013 – 301 человек).

Списочная численность управленческого персонала Банка по состоянию на 31.12.2014 составила 9 чел. (по состоянию на 31.12.2013 – 9 чел.).

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» за 2013 и 2014 год, представлен далее:

Наименование показателя	2014	Доля в общем объеме вознаграждений, %	2013	Доля в общем объеме вознаграждений, %
<b>Выплачено вознаграждений, всего, в том числе:</b>	<b>11 406</b>	<b>3.85</b>	<b>12 252</b>	<b>5.39</b>
<i>Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе:</i>	<i>11 406</i>	<i>3.85</i>	<i>12 252</i>	<i>5.84</i>
- оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации	9 973	4.19	10 570	5.84
- страховые взносы, начисленные на ФОТ	1 392	2.55	1 644	3.75
- оплата добровольного медицинского страхования	41	1.21	38	1.43
<i>Долгосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты), всего</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>

Выплаты и вознаграждения основному управленческому персоналу Банка осуществляется в порядке и при условиях, установленных «Положением об оплате труда работников Банка».

Система оплаты труда включает следующие выплаты:

- должностные оклады;
- стимулирующие, или премиальные выплаты:
  - текущее премирование;
  - единовременное (разовое) премирование.

Размер премиальных выплат утверждает Совет директоров. Премии, предусмотренные «Положением об оплате труда работников Банка» могут начисляться при выполнении одного из следующих условий:

- Банком в соответствии с данными бухгалтерского учета за текущий месяц и (или) квартал и (или) нарастающим итогом с начала года достигнут положительный результат финансово-хозяйственной деятельности;
- у Банка имеются свободные денежные средства, которые могут быть израсходованы на материальное стимулирование работников без ущерба для основной деятельности Банка.

Банк не планирует выплату дивидендов и не осуществлял выплату дивидендов в отчетном году.

#### 14. Иная информация, характеризующая деятельность Банка

Банком принято решение осуществлять раскрытие годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год на официальном сайте Банка [www.finambank.ru](http://www.finambank.ru) в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

Председатель Правления

Кулемина И.В.

Главный бухгалтер

Смолина Е.Б.

Исполнитель: Толстихина И.Ю.

05.05.2015



Всего прошито, пронумеровано и скреплено  
печатью 79 листов

Генеральный директор  
ООО «АУДИТ СЕРВИС»

 Носова С.Н

