

## **Пояснительная информация**

к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ООО КБ «ЯР-Банк»

за 2014 год

## СОДЕРЖАНИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

1.	Существенная информация о кредитной организации .....	3
2.	Краткая характеристика деятельности .....	3
2.1	Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	3
2.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты.....	3
2.3	Решения о распределении прибыли/погашении убытка.....	4
2.4	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка.....	4
3.	Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики..	5
3.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	5
3.2	Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации .....	9
3.3	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	9
3.4	Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.....	11
3.5	Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты .....	11
3.6	Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2015 год .....	11
3.7	Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период .....	11
4.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала	11
4.1	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	11
4.1.1	Денежные средства и их эквиваленты .....	11
4.1.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	12
4.1.3	Чистая ссудная задолженность .....	13
4.1.4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	14
4.1.5	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	15
4.1.6	Основные средства.....	16
4.1.7	Прочие активы .....	17
4.1.8	Средства Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций .....	17
4.1.9	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	18
4.1.10	Выпущенные долговые обязательства .....	18
4.1.11	Прочие обязательства .....	19
4.1.12	Собственные средства .....	19
4.2	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	20
4.3	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.....	20
4.4	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	21
5.	Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом ..	22
5.1	Кредитный риск .....	24
5.2	Рыночный риск .....	28
5.2.1	Процентный риск.....	28
5.2.2	Валютный риск .....	30
5.3	Операционный риск .....	32
5.4	Риск инвестиций в долговые инструменты.....	33
5.5	Процентный риск банковского портфеля.....	33
5.6	Риск ликвидности .....	34
5.7	Географическая концентрация рисков.....	36
6	Информация об операциях со связанными сторонами.....	37
7	Информация о выплатах основному управленческому персоналу .....	38

## **1. Существенная информация о кредитной организации**

Данная пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «годовая отчетность») за 2014 год представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «ЯР-Банк» (далее – «Банк») при раскрытии пояснительной информации к годовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года руководствовалось положениями Учетной политики, принятой Банком 30 декабря 2013 года, которая определяет подходы к опубликованию Банком информации перед широким кругом пользователей в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Юридический адрес Банка: 119049, Российская Федерация, город Москва, ул. Донская, д.13 стр.1.

Банк не входит в состав банковского холдинга или группы.

Банк имеет Генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 3185, выданную Центральным Банком Российской Федерации 8 февраля 2013 года. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года – свидетельство от 26 августа 2005 года № 872.

## **2. Краткая характеристика деятельности**

### **2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка**

Основные виды осуществляемых банковских операций: операции с ценными бумагами, кредитование юридических и физических лиц, привлечение вкладов и депозитов, предоставление банковских гарантий. Банк осуществляет операции только на территории Российской Федерации.

Банк не имеет филиалов и осуществляет свою деятельность только на территории города Москвы.

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

Убыток Банка после налогообложения по итогам работы за 2014 год составил 533 056 тысяч рублей (2013 г.: прибыль составила 27 025 тысяч рублей). Сумма налогов (кроме взносов) за 2014 год составила 34 612 тысяч рублей (2013 г.: 30 725 тысяч рублей).

В 2014 году чистая ссудная задолженность снизилась на 375 773 тысячи рублей или на 11% по сравнению с 2013 годом.

Средства на счетах Центрального Банка Российской Федерации увеличились на 190 236 тысяч рублей или на 66% по сравнению с 2013 годом.

Произошло снижение остатков средств в кредитных организациях на 1 317 732 тысячи рублей или на 70% по сравнению с 2013 годом.

В 2014 году Банк продолжил работать на рынке ценных бумаг. Весь объем вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток был переклассифицирован на основании Указания Центрального Банка Российской Федерации № 3498-У от 18 декабря 2014 года «О переклассификации ценных бумаг» в чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

В 2014 году Банк сформировал новый портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения. См. Примечание 6.

Средства клиентов уменьшились на 1 504 910 тысяч рублей или на 25% по сравнению с 2013 годом.

По сравнению с 2013 годом объем процентных доходов снизился на 93 319 тысяч рублей или на 10% (в основном за счет процентных доходов от ссуд). Процентные расходы увеличились на 52 836 тысяч рублей или на 11% по сравнению с 2013 годом (в основном за счет процентных расходов по привлеченным средствам по сделкам «репо»).

Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили в 2014 году 97 579 тысяч рублей, против чистого расхода в 2013 году в сумме 36 430 тысячи рублей, то есть в 2,7 раза. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, составили в 2014 году 21 831 тысячу рублей (2013 г.: 3 847 тысяч рублей).

По сравнению с 2013 годом чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты увеличились на 9 902 тысячи рублей или на 21%.

По сравнению с 2013 годом комиссионные доходы увеличились на 15 913 тысяч рублей или на 51%. Комиссионные расходы увеличились на 9 413 тысяч рублей или на 68%.

По сравнению с 2013 годом операционные расходы снизились на 144 347 тысяч рублей или на 20% (в основном за счет снижения расходов по цессиям на 223 325 тысяч рублей).

### **2.3 Решения о распределении прибыли/погашении убытка**

На годовом общем собрании участников Банка планируется направить на погашение убытка Банка в размере 533 056 тысяч рублей:

- нераспределенную прибыль по итогам прошлых лет в размере 218 722 тысячи рублей;
- эмиссионный доход в размере 302 792 тысячи рублей;
- резервный фонд в размере 11 542 тысячи рублей.

### **2.4 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка**

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований. Снижение цен на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан оказали негативное влияние на российскую экономику в 2014 году. В результате в течение 2014 года:

- обменный курс ЦБ РФ вырос с 32,73 рублей до 56,26 рублей за доллар США;
- ключевая ставка Банка России увеличилась с 5,5% годовых до 17,0% годовых, в том числе с 10,5% годовых до 17,0% годовых 16 декабря 2014 года;
- фондовый индекс РТС упал с 1 445 до 791 пункта;
- доступ некоторых компаний к международным финансовым рынкам с целью привлечения заемных средств был ограничен;
- увеличился отток капитала по сравнению с предыдущими годами.

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. После 31 декабря 2014 года:

- обменный курс ЦБ РФ изменился с 56,26 рублей до 53,66 рублей за доллар США по состоянию на 23 апреля 2015 года;

- в январе 2015 года кредитный рейтинг России был снижен агентством Fitch Ratings до отметки BBB-, а агентство Standard & Poor's понизило его до отметки BB+. В феврале Moody's Investors Service понизило кредитный рейтинг России до Ba1;
- фондовый индекс РТС вырос с 791 до 1 004 пунктов по состоянию на 22 апреля 2015 года;
- объем банковских операций по кредитованию снизился в связи с тем, что банки осуществляют пересмотр бизнес-моделей своих заемщиков и их возможности погашения задолженности в связи с увеличением процентных ставок по кредитам и изменением обменных курсов валют;
- ключевая ставка Банка России снизилась с 17,0% годовых до 14,0% годовых.

Эти события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка в будущем, последствия которого сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация, нормативно-правовая среда и ее воздействие на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

### 3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

#### 3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку годовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации. Ниже раскрыты детальные принципы и методы оценки и учета отдельных типов существенных операций и событий.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

- **Непрерывность деятельности.** Этот принцип предполагает, 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».** Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- **Постоянство правил бухгалтерского учета.** Банк должен постоянно 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 должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.
- **Осторожность.** Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды. При этом учетная политика кредитной организации должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).
- **Своевременность отражения операций.** Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации.
- **Раздельное отражение активов и пассивов.** В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- **Преимственность 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 кредитной организации.

В соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации № 385-П активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации. При этом:

**Денежные средства.** В составе денежных средств учитываются наличные денежные средства в хранилище Банка, в пути и в банкоматах.

**Средства в Центральном Банке Российской Федерации.** Остатки денежных средств, сложившиеся на корреспондентских счетах в Центральном Банке Российской Федерации.

**Обязательные резервы.** Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Обязательные резервы исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

**Средства в кредитных организациях.** Остатки, сложившиеся на корреспондентских счетах, открытых Банком в банках-корреспондентах, являющихся как резидентами, так и нерезидентами Российской Федерации.

**Учет вложений в ценные бумаги.** В зависимости от целей приобретения в момент первоначального признания вложения в ценные бумаги относятся Банком в одну из следующих трех категорий:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- удерживаемые до погашения;
- имеющиеся в наличии для продажи.

В категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включаются ценные бумаги при условии, что ценные бумаги приобретаются в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или маржи дилера, т.е. ценные бумаги являются частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли, и текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы в какую-либо другую категорию.

Ценные бумаги классифицируются как «удерживаемые до погашения» если:

- имеют фиксированные или определяемые платежи;
- имеют фиксированный срок погашения;
- не определяются Банком как подлежащие отражению в бухгалтерском учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В отношении данных активов Банк имеет твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

Ценные бумаги классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи», если данные ценные бумаги не включены ни в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», ни в категорию «удерживаемые до погашения».

При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать ценные бумаги «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

- в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);
- в целях реализации менее чем за три месяца до срока погашения;
- в целях реализации в объеме, составляющем 25% или менее общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения».

Ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат переоценке в последний рабочий день месяца.

В декабре 2014 года Банк применил новый порядок учета ценных бумаг в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации № 3498-У от 18 декабря 2014 года «О переклассификации ценных бумаг», произвел переклассификацию ценных бумаг из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» и зафиксировал стоимость по состоянию на 1 октября 2014 года. Данный порядок учета будет применяться Банком до 1 июля 2015 года.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам рассчитываются в соответствии с условиями договора или условиями их выпуска и обращения и отражаются как процентные доходы в составе прибыли или убытка Банка за год. Доходы по долевым ценным бумагам (дивиденды) признаются в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности дохода.

**Чистая ссудная задолженность.** Учетная политика Банка в отношении операций по размещению денежных средств основывается на требованиях:

- Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 16 июля 2012 года № 385-П;
- Положения Центрального Банка Российской Федерации от 31 августа 1998 года № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»;
- Положением Центрального Банка Российской Федерации от 26 июня 1998 года № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками».

В годовой отчетности Банк отражает чистую ссудную задолженность за минусом сформированного резерва на возможные потери.

По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, Банк создает резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Расчет резерва, определение кредитного риска, классификация и оценка ссуд производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положением Центрального Банка Российской Федерации от 26 марта 2004 года № 254-П, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Начисление процентов к получению производится Банком на ежедневной основе с обязательным их отражением по счетам бухгалтерского учета.

**Резервы под обесценение.** Банк создаёт резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации № 283-П от 20 марта 2006 года «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

**Основные средства.** К основным средствам относится имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и стоимостью свыше 40 тысяч рублей за единицу. Основные средства учитываются по первоначальной стоимости, включающей сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведения до состояния в котором они пригодны для использования с учетом налога на добавленную стоимость и за вычетом накопленной амортизации и накопленных сумм от уценки (применимо для зданий и помещений). Налог на добавленную стоимость относится на расходы Банка в момент ввода основных средств в эксплуатацию.

Стоимость основных средств увеличивается на сумму произведенных капитальных затрат (капитальных вложений) в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации технического перевооружения (в сумме фактически понесенных затрат за вычетом НДС).

Затраты на ремонт и текущее обслуживание основных средств учитываются по мере их возникновения и относятся на соответствующую статью расходов.

Финансовый результат от выбытия основных средств определяется как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью имущества и отражается в составе прочих операционных доходов или расходов.

Начисление амортизации по основным средствам осуществляется линейным методом в течение срока полезного использования, определяемого в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 года № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

**Средства кредитных организаций.** Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

**Средства клиентов.** В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в пределах, установленных лицензией Центрального Банка Российской Федерации, Банк открывает и ведет банковские счета, привлекает денежные средства от юридических лиц и физических лиц в безналичной и наличной форме во вклады (до востребования и на определенный срок).

**Выпущенные долговые обязательства.** Выпущенные долговые ценные бумаги Банка включают векселя. Выпущенные ценные бумаги учитываются в сумме привлеченных денежных средств, увеличенной на сумму процентов.

**Активы и обязательства в иностранной валюте.** Активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям), драгоценные металлы переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации.

**Налог на прибыль.** Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по балансовому методу на основе временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. Расчет отложенного налога осуществляется в соответствии с требованиями действующего налогового законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода.



Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

**Отражение доходов и расходов.** Отражение доходов и расходов осуществляется по методу начисления, если иное не предусмотрено нормативными документами Центрального Банка Российской Федерации. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года. В отношении ссуд, активов (требований), отнесенных к III категории качества и ниже, получение доходов признается неопределенным и доходы учитываются на соответствующих внебалансовых счетах.

### 3.2 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

В 2014 году в Учетную политику Банка были внесены следующие изменения:

- В связи с вступлением в силу с 1 января 2014 года Указаний Центрального Банка Российской Федерации № 3106-У, № 3107-У внесены изменения в принципы учета договоров купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг с отсрочкой исполнения, не являющихся производными финансовыми инструментами.
- В связи с вступлением в силу Указания Центрального Банка Российской Федерации от 5 декабря 2013 года № 3134-У внесены изменения в методы оценки текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг. Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ приказом Минфина России от 18 июля 2012 года № 106н.
- Изменен подход к учету долевых ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена при первоначальном признании классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи», начиная с 1 января 2014 года, учитываются на вновь введенном счете «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости».
- В связи с вступлением в силу с 1 января 2014 года Положения Центрального Банка Российской Федерации от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» установлен порядок отражения в бухгалтерском учете отложенных налогов.

Данные изменения не повлияли на сопоставимость показателей деятельности Банка с данными 2013 года.

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

Подготовка годовой отчетности требует от руководства принятия оценок и допущений, которые влияют на формирование отчетных данных. Основные допущения принимаются в отношении будущих событий, а также основных иных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года. Такие оценки и допущения основаны на информации, имеющейся на дату составления годовой отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок.

Допущения и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

**Непрерывность деятельности.** Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Банка, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало негативное влияние текущей экономической среды на операции Банка.

**Создание резервов на возможные потери.** По ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды), к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемые ссудами, перечень которых определен нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации формируется резерв.

Резервы формируются при предоставлении ссуды в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды) в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

Регулирование резерва, обусловленное реклассификацией ссуд или изменением их балансовой стоимости (за исключением изменения в связи с изменением курса иностранных валют к рублю), осуществляется на момент получения информации, являющейся основанием в соответствии с требованиями нормативных актов Центрального Банка Российской Федерации для реклассификации ссуды, или на момент изменения суммы основного долга.

Резерв под прочие потери формируется в целях покрытия возможных потерь, связанных со снижением стоимости активов Банка, увеличением объема обязательства и/или расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учёте, неисполнением обязательств контрагентами Банка по заключенным сделкам (совершенным операциям) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятыми на себя Банком обязательствам.

Оценка риска по элементам расчетной базы резерва проводится, начиная с момента отражения финансовых инструментов на балансовых и внебалансовых счетах. Регулирование размера резерва производится в случаях изменения величины элементов расчетной базы и на отчетную дату.

**Связанные стороны.** Руководство проанализировало требования МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Примечание 6 содержит полную и подробную информацию об остатках и операциях Банка со связанными сторонами.

**Признание отложенного налогового актива.** Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. В 2014 году Банк не признал отложенный налоговый актив в виду существенных убытков.

**Налогообложение.** Законодательство Российской Федерации о налогах и сборах, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность различных толкований в применении к отдельным операциям Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные Банком, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Так как российское законодательство о налогах и сборах не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая может приводить как к снижению, так и к увеличению эффективной налоговой ставки по Банку. Банк полагает, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими налоговыми органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

**3.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

Банком были проведены следующие операции по отражению корректирующих событий после отчетной даты:

- Начисление взноса в Агентство по страхованию вкладов в сумме 2 639 тысяч рублей;
- Начисление налога на прибыль за 2014 год в сумме 1 757 тысяч рублей;
- Создание резервов по кредитам в размере 336 699 тысяч рублей.

**3.5 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты**

В марте 2015 года участник оказал Банку материальную помощь в сумме 70 000 тысяч рублей.

**3.6 Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2015 год**

В Учетную политику на 2015 год не было внесено существенных изменений.

**3.7 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период**

В предыдущих периодах существенных ошибок, влияющих на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, выявлено не было.

В 2014 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

**4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала и отчета о движении денежных средств****4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу****4.1.1 Денежные средства и их эквиваленты**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Наличные денежные средства	121 000	141 648
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	312 678	223 215
Средства в кредитных организациях:		
- Российская Федерация	376 086	584 507
- страны ОЭСР	187 577	1 197 405
- другие страны	639	100 122
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>997 980</b>	<b>2 246 897</b>

Средства в кредитных организациях классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах российских и иностранных банков. По состоянию на 31 декабря 2014 года денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях включают неснижаемый остаток в сумме 250 000 тысяч рублей в АКБ «Держава» ПАО (2013 г.: 500 000 тысяч рублей в ООО «Первый Чешско-Российский Банк»). Прочих ограничений на использование денежных средств и их эквивалентов нет.

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 5.

**4.1.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>
Российские государственные облигации	1 521 450
Облигации кредитных организаций	1 390 380
Корпоративные облигации	557 567
Муниципальные облигации	399 520
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>3 868 917</b>

Российские государственные облигации представляют собой облигации федерального займа, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с мая 2016 года по февраль 2027 года, ставки купонного дохода от 6,0% до 8,2% годовых в зависимости от выпуска.

Облигации кредитных организаций представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими банками, свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с апреля 2014 года по апрель 2023 года, ставки купонного дохода от 7,9% до 10,8% годовых в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями, свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с октября 2015 года по апрель 2021 года, ставки купонного дохода от 8,0% до 8,9% годовых в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими региональными администрациями и свободно обращающиеся на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с июля 2014 года по август 2017 года, процентные ставки от 7,0% до 9,9% годовых в зависимости от выпуска.

Ниже представлена структура вложений в корпоративные облигации по видам экономической деятельности эмитентов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	
	Сумма	%
Почтовая связь	304 638	55
Энергетика	113 454	20
Производство и промышленность	92 621	17
Транспорт	46 854	8
<b>Итого корпоративные облигации</b>	<b>557 567</b>	<b>100</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включали ценные бумаги стоимостью 3 168 216 тысяч рублей, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»). См. Примечание 4.1.8.

Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (то есть, например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые

являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2013 года все указанные выше ценные бумаги относились к 1 Уровню оценки.

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, а также анализ по срокам погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены в Примечании 5.

#### 4.1.3 Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
<b>Юридические лица</b>		
Корпоративные клиенты	3 095 771	2 699 026
Межбанковское кредитование	24 472	775 728
<b>Итого ссуды юридическим лицам</b>	<b>3 120 243</b>	<b>3 474 754</b>
Резерв на возможные потери	(526 263)	(271 271)
<b>Физические лица</b>		
Жилищные кредиты	308 636	107 576
Потребительские кредиты	253 801	204 612
Прочие	8 458	8 641
<b>Итого ссуды физическим лицам</b>	<b>570 895</b>	<b>320 829</b>
Резерв на возможные потери	(44 146)	(27 810)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>3 120 729</b>	<b>3 496 502</b>

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансы и инвестиции	2 315 700	63	907 220	24
Физические лица	570 895	15	320 829	8
Торговля	451 029	12	1 555 640	41
Производство и промышленность	221 023	6	77 080	2
Строительство	56 038	2	20 400	1
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	50 000	1	50 000	1
Межбанковское кредитование	24 472	1	775 728	20
Транспорт	1 981	-	24 052	1
Энергетика	-	-	64 634	2
<b>Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>3 691 138</b>	<b>100</b>	<b>3 795 583</b>	<b>100</b>

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, анализ по срокам погашения, оценка кредитного качества и информация о просроченной ссудной задолженности представлены в Примечании 5.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Облигации кредитных организаций	972 117	50 440
Корпоративные облигации и еврооблигации	823 232	50 524
Российские государственные облигации и еврооблигации	626 988	119 172
Муниципальные облигации и еврооблигации	458 952	98 097
<b>Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>2 881 289</b>	<b>318 233</b>

Облигации кредитных организаций представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях (2013 г.: в российских рублях), выпущенными крупными российскими банками, свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с декабря 2015 года по апрель 2023 года (2013 г.: январь 2015 года), ставки купонного дохода от 7,9% до 8,8% годовых (2013 г.: 8,6% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации и еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях и долларах США (2013 г.: в российских рублях), выпущенными крупными российскими компаниями, свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с октября 2015 года по апрель 2021 года (2013 г.: октябрь 2015 года), ставки купонного дохода от 8,0% до 8,9% годовых в российских рублях и от 5,0% до 6,3% годовых в долларах США (2013 г.: 7,8% годовых) в зависимости от выпуска.

Российские государственные облигации и еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях и долларах США (2013 г.: в российских рублях и долларах США). Данные облигации имеют сроки погашения с мая 2016 года по февраль 2027 года (2013 г.: с апреля 2017 года по март 2018 года), ставки купонного дохода от 6,0% до 8,2% годовых в российских рублях и 3,3% годовых в долларах США (2013 г.: 7,9% годовых в российских рублях и 3,3% годовых в долларах США) в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации и еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях и евро (2013 г.: в евро), выпущенными российскими региональными администрациями и субъектами Российской Федерации, свободно обращающиеся на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с июня 2015 года по август 2017 года (2013 г.: октябрь 2016 года), процентные ставки от 7,0% до 9,9% годовых в российских рублях и 5,1% годовых в евро (2013 г.: 5,1% годовых) в зависимости от выпуска.

Ниже представлена структура вложений в корпоративные облигации и еврооблигации по видам экономической деятельности эмитентов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Почтовая связь	299 005	36	-	-
Производство и промышленность	295 194	36	-	-
Транспорт	117 960	14	-	-
Энергетика	111 073	14	50 524	100
<b>Итого корпоративные облигации</b>	<b>823 232</b>	<b>100</b>	<b>50 524</b>	<b>100</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включали ценные бумаги стоимостью 2 236 448 тысяч рублей, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»). См. Примечание 4.1.8.

Информация о методах оценки справедливой стоимости представлена в Примечании 4.1.2.

По состоянию на 31 декабря 2014 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 2 457 458 тысяч рублей относятся к 3 Уровню оценки и в сумме 423 831 тысяча рублей относятся к 2 Уровню оценки.

По состоянию на 31 декабря 2013 года все указанные выше ценные бумаги относились 1 Уровню оценки.

В декабре 2014 года Банк применил новый порядок учета ценных бумаг в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации № 3498-У от 18 декабря 2014 года «О переклассификации ценных бумаг», произвел переклассификацию ценных бумаг из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» и зафиксировал стоимость по состоянию на 1 октября 2014 года. Данный порядок учета будет применяться Банком до 1 июля 2015 года.

По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость переклассифицированных ценных бумаг на основе рыночных котировок составила 2 344 294 тысячи рублей.

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, анализ географической концентрации, а также анализ по срокам погашения вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены в Примечании 5.

#### **4.1.5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>
Российские государственные облигации	922 645
<b>Итого вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>922 645</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года ценные бумаги, удерживаемые до погашения, были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»). См. Примечание 4.1.8.

Облигации федерального займа в российских рублях, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации, свободно обращаются на российском рынке. Данные бумаги относятся к I категории качества, не имеют признаков обесценения и не требуют создания резерва.

Данные ценные бумаги имеют срок погашения в апреле 2017 года и ставку купонного дохода 7,4% годовых.

## 4.1.6 Основные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Неотделимые улучшения капитального характера	Офисное и компьютерное оборудование и прочие основные средства	Капитальные вложения в арендованное имущество, не введенные в эксплуатацию	Прочее	Итого
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года</b>	-	15 064	65 912	1 049	82 025
<b>Стоимость на 31 декабря 2012 года</b>					
Остаток на начало года	-	41 058	65 912	1 049	108 019
Поступления	-	28 410	11 239	12 998	52 647
Выбытия	-	(6 439)	-	(12 917)	(19 356)
<b>Стоимость на конец года</b>	-	63 029	77 151	1 130	141 310
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на начало года	-	25 994	-	-	25 994
Амортизационные отчисления	-	8 302	-	-	8 302
Выбытия	-	(4 862)	-	-	(4 862)
<b>Остаток на конец года</b>	-	29 434	-	-	29 434
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года</b>	-	33 595	77 151	1 130	111 876
<b>Стоимость на 31 декабря 2013 года</b>					
Остаток на начало года	-	63 029	77 151	1 130	141 310
Перевод	60 541	-	(60 541)	-	-
Поступления	-	5 650	-	7 416	13 066
Выбытия	-	(230)	(10 896)	(7 387)	(18 513)
<b>Стоимость на конец года</b>	60 541	68 449	5 714	1 159	135 863
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на начало года	-	29 434	-	-	29 434
Амортизационные отчисления	814	14 292	-	-	15 106
Выбытия	-	(230)	-	-	(230)
<b>Остаток на конец года</b>	814	43 496	-	-	44 310
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года</b>	59 727	24 953	5 714	1 159	91 553

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 года и у Банка не было основных средств, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года у Банка не было договорных обязательств по приобретению основных средств.



## 4.1.7 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Прочие счета в финансовых учреждениях	555 632	459 701
Расчеты по конверсионным операциям	55 727	96 966
Требования по прочим операциям	13 350	9 167
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	-	6 192
Требования по получению процентов	5 034	5 631
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>629 743</b>	<b>577 657</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Расходы будущих периодов	66 702	57 160
Предоплата за услуги	18 061	29 598
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)	507	533
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>85 270</b>	<b>87 291</b>
Резерв на возможные потери	(18 485)	(11 758)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>696 528</b>	<b>653 190</b>

Статья «Прочие счета в финансовых учреждениях» по состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 года включает средства аккумулированные Банком для расчетов по брокерским операциям с ценными бумагами и прочими финансовыми активами в БК «Гамбит Секьюритиз» и ИФК «Метрополь».

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 года сумма дебиторской задолженности, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствовала.

Анализ по структуре валют и анализ по срокам погашения прочих активов представлены в Примечании 5.

## 4.1.8 Средства Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Договоры продажи и обратного выкупа с Центральным Банком Российской Федерации	2 802 014	2 836 684
Корреспондентские счета других кредитных организаций	26 037	14 917
<b>Итого средств кредитных организаций</b>	<b>2 828 051</b>	<b>2 851 601</b>

Балансовая стоимость ценных бумаг Банка, переданных в залог в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»), составила 3 159 093 тысяч рублей (2013 г.: 3 168 216 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 года Банк не привлекал средства других банков, по которым имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, анализ географической концентрации, а также анализ по срокам размещения средств Центрального Банка Российской Федерации и других кредитных организаций представлены в Примечании 5.

## 4.1.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
<b>Государственные и общественные организации</b>		
Текущие/расчетные счета	10 383	33 954
Срочные депозиты	2 000	102 000
<b>Прочие юридические лица</b>		
Текущие/расчетные счета	1 001 291	1 521 612
Срочные депозиты	975 059	683 700
<b>Физические лица и индивидуальные предприниматели</b>		
Текущие/расчетные счета	209 450	184 665
Срочные депозиты	2 255 318	3 432 480
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>4 453 501</b>	<b>5 958 411</b>

Ниже представлена концентрация средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	2 464 768	55	3 617 145	61
Финансы и инвестиции	1 123 932	25	730 910	12
Торговля и услуги	230 366	5	339 074	6
Строительство	167 715	4	31 689	1
Нефтегазовая и химическая отрасли	162 133	4	645 563	11
Благотворительность	102 284	2	65 778	1
Промышленность	41 169	1	59 973	1
Транспорт	13 113	1	17 686	-
Государственные и общественные организации	12 383	-	117 645	2
Прочее	135 638	3	332 948	6
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>4 453 501</b>	<b>100</b>	<b>5 958 411</b>	<b>100</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 года Банк не привлекал средства клиентов, по которым имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, а также анализ по срокам размещения средств клиентов представлены в Примечании 5.

## 4.1.10 Выпущенные долговые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Векселя	110 890	174 306
<i>В том числе:</i>		
- процентные	82 420	51 420
- беспроцентные	28 470	33 000
- дисконтные	-	89 886
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>110 890</b>	<b>174 306</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года выпущенные векселя имели сроки размещения с ноября 2013 года по октябрь 2014 года и сроки погашения с июня 2015 года по сентябрь 2016 года (2013 г.: сроки размещения с мая 2013 года по декабрь 2013 года и сроки погашения с января 2014 года по июнь 2015 года) и процентные ставки от 0% до 11% годовых (2013 г.: от 0% до 11% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 года Банк не выпускал ценные бумаги, содержащие условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 года Банк не имел неисполненных в установленных срок обязательств.

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, а также анализ по срокам размещения выпущенных долговых обязательств представлены в Примечании 5.

#### 4.1.11 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Обязательства по уплате процентов	19 576	52 850
Прочие обязательства	2 639	3 881
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>22 215</b>	<b>56 731</b>
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>5 049</b>	<b>6 011</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>27 264</b>	<b>62 742</b>

Анализ по структуре валют и анализ по срокам погашения прочих обязательств представлены в Примечании 5.

#### 4.1.12 Собственные средства

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости долей его участников и определяются в российских рублях.

В январе 2014 года участники Банка М.В. Слипенчук и Эс-Би-Ай Холдингс, Инк. внесли дополнительные взносы в уставный капитал Банка в размере 100 000 тысяч рублей и по 62 000 тысячи рублей в эмиссионный доход каждый. Таким образом, уставный капитал банка составил 1 388 000 тысяч рублей, а эмиссионный доход 302 792 тысячи рублей.

Участники имеют следующие доли в уставном капитале Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Эс-Би-Ай Холдингс, Инк	694 000	50,00%	594 000	50,00%
ООО «ИФК «МЕТРОПОЛЬ»	418 369	30,14%	418 369	35,22%
М.В. Слипенчук	275 631	19,86%	175 631	14,78%
<b>Итого</b>	<b>1 388 000</b>	<b>100%</b>	<b>1 188 000</b>	<b>100%</b>

Действительная стоимость доли участника Банка соответствует части стоимости собственного капитала Банка пропорционально размеру его доли.

На момент составления годовой отчетности у Банка нет задолженности перед участниками, подавшими заявление о выходе из общества, а также нет информации о подаче участником или участниками заявления о выходе из общества. Все доли полностью оплачены.

**4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах**

В таблице ниже представлена информация о суммах формирования и восстановления резерва на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности и резерва по прочим потерям:

(в тысячах российских рублей)	Резерв на возможные потери	
	2014	2013
Формирование	(1 282 945)	(1 192 929)
Восстановление	989 123	1 460 717
<b>Итого</b>	<b>(293 822)</b>	<b>267 788</b>

В 2014 году убыток от переоценки иностранной валюты составил 58 026 тысяч рублей (2013 г.: убыток составил 37 453 тысячи рублей).

Сумма расхода по налогам за 2014 год включает текущий налог на прибыль в сумме 21 056 тысяч рублей (2013 г.: 23 295 тысяч рублей) и прочие налоги в сумме 13 556 тысяч рублей (2013 г.: 7 430 тысяч рублей).

В течение 2014 и 2013 годов дохода/расхода, связанного с изменением ставок налога и введением новых налогов, у Банка не возникало.

Сумма вознаграждений работникам (без учета взносов на социальное обеспечение) за 2014 год составила 278 367 тысяч рублей. (2013 г.: 255 358 тысячи рублей). Информация о вознаграждении основному управленческому персоналу раскрыта в Примечании 7.

В течение 2014 и 2013 годов Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признаваемые в составе прочих операционных расходов.

Стоимость и выбывших объектов основных средств и накопленная амортизация раскрыта в Примечании 4.1.6. Финансовый результат от выбытия объектов основных средств отражен в составе прочих операционных доходов или расходов. В 2014 и 2013 годах финансовый результат от выбытия основных средств был несущественным.

**4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Для реализации и достижения целей по управлению капиталом используются следующие процедуры:

- Прогнозирование основных показателей деятельности;
- Планирование потребностей в капитале;
- Мониторинг достаточности капитала.

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Центрального Банка Российской Федерации, установленную Инструкцией Центрального Банка Российской Федерации № 139-И, а также Положение № 395-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Все инструменты капитала имеют бессрочный характер. Информация об инструментах капитала в разрезе основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала представлена в

форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)».

По мнению руководства Банка, общая сумма управляемого капитала равна сумме капитала по данным бухгалтерского баланса.

В течение периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Центрального Банка Российской Федерации от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков»:

(в %)	Нормативное значение	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	Свыше 10,0%	16,2	16,7
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	Свыше 5,0%	16,2	16,7
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	Свыше 5,5%	16,2	16,7

В течение 2014 и 2013 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

В 2014 году Банк не вносил изменений в политике управления капиталом. Незначительные изменения были внесены в целях приведения внутренних документов и процедур в соответствие с новыми требованиями законодательства, в частности в связи с изменением Положения Центрального Банка Российской Федерации № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

В 2014 и 2013 годах Банк не производил распределения прибыли и связанных с этим выплат в пользу участников.

В таблице ниже указана информация об изменениях в справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отраженных в составе капитала:

(в тысячах российских рублей)	2014	2013
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(61 409)	872

Ниже представлена информация об активах Банка, взвешенных с учетом риска:

(в тысячах российских рублей)	2014	2013
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 139-И:		
1 группа (риск 0%)	-	-
2 группа (риск 20%)	65 592	448 379
3 группа (риск 50%)	84 353	50 061
4 группа (риск 100%)	1 372 125	1 477 421
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	3 886 771	2 938 696
Рыночный риск (РР)	2 377 457	4 043 700
Операционный риск (ОР*12,5)	940 088	781 438
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	105 040	212 591
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	-	-
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК) - применяется с 1 октября 2014 года	-	-
<b>Итого активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>8 831 426</b>	<b>9 952 286</b>

#### 4.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 года у Банка не было сумм денежных средств и их эквивалентов недоступных для использования, кроме неснижаемых остатков, раскрытых в Примечании 4.1.1.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 года у Банка не было выбранных лимитов по кредитным линиям, открытых в коммерческих Банках.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 года у Банка не было выбранных лимитов по кредитным линиям, открытых в Центральном Банке Российской Федерации.

#### 5. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом

Банком на постоянной основе проводится работа по оценке и снижению значимых рисков, а именно кредитного риска, операционного риска, процентного риска и риска ликвидности.

В процессе управления рисками принимают участие следующие коллегиальные органы и подразделения Банка:

- Совет директоров;
- Комитет по управлению рисками при Совете директоров;
- Правление;
- Кредитный комитет;
- Дирекция по рискам;
- Управление внутреннего контроля;
- Кредитное управление;
- Управление кредитного риск-менеджмента;
- Юридическое управление.

Совет директоров определяет приоритетные направления политики Банка в сфере управления рисками, утверждает стратегию управления рисками и внутренние нормативные документы Банка по рискам.

Комитет по управлению рисками при Совете директоров осуществляет контроль за реализацией стратегии управления рисками, рассматривает внутреннюю отчетность по управлению рисками и контролю за уровнем достаточности капитала.

Правление обеспечивает условия для эффективной реализации политики в сфере управления рисками, организует процесс управления рисками в Банке.

Кредитный комитет осуществляет мониторинг уровня принятых кредитных рисков и соблюдения внутренней методологии оценки кредитных рисков, осуществляет мониторинг качества кредитного портфеля Банка.

Дирекция по рискам разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками Банка, осуществляет идентификацию, оценку и мониторинг финансовых рисков и стратегического риска.

Управление внутреннего контроля проводит проверку полноты применения и эффективности принятой в Банке методологии оценки рисков и процедур управления рисками, осуществляет контроль за соответствием системы управления рисками требованиям Центрального Банка Российской Федерации, информирует руководство Банка о выявленных проблемах, нарушениях и недостатках.

Кредитное управление организует управление кредитными рисками при индивидуальном кредитовании корпоративных и частных клиентов.

Управление кредитного риск-менеджмента организует управление кредитными рисками при розничном кредитовании физических лиц через интернет-банк.

Юридическое управление организует управление правовым риском и риском потери деловой репутации.

Целями создания системы управления рисками Банка являются обеспечение стабильности финансовых результатов Банка, достижение целевых ориентиров, предусмотренных стратегией развития Банка, и применение системного подхода при принятии долгосрочных и текущих управленческих решений.

Основными задачами, решаемыми в рамках системы управления рисками Банка, являются:

- выявление потенциальных областей риска и оценка возможности предотвращения или минимизации возникновения рисков;
- предупреждение возникновения рисков на основе их систематического прогнозирования и оценки;
- создание управленческих инструментов и механизмов, обеспечивающих эффективное управление рисками;
- разработка и оценка комплекса мероприятий по предотвращению рисков ситуаций и минимизации ущерба в случае их наступления;
- определение ресурсов, необходимых для проведения работы по устранению или минимизации выявленных рисков, и их оптимальное распределение в соответствии с установленными регламентами.

Основные направления развития системы управления рисками состоят в следующем:

- разработка внутренних нормативных документов по управлению рисками;
- установление лимитов (допустимых уровней) рисков для всех видов существенных рисков;
- развитие системы мониторинга и информационной поддержки процесса управления рисками;
- развитие организационной инфраструктуры управления рисками.

Процедуры управления рисками, используемые Банком, подразделяются на следующие категории:

- процедуры предотвращения рисков – обеспечение надлежащего управления рисками, обеспечение эффективности бизнес-процессов;
- процедуры переноса рисков – хеджирование, страхование, структурирование операций с переносом части рисков на контрагентов;
- процедуры ограничения рисков – система полномочий по принятию решений, лимиты на величину и параметры позиции (в т. ч. на срок инструмента и/или операции, рыночную долю, максимальный объем прибыли/убытка по позиции), структурирование операций с использованием пополняемого обеспечения и гарантийных депозитов, лимиты и индикаторы риска обязательного характера;
- процедуры мониторинга рисков – целевые показатели, лимиты и индикаторы риска рекомендательного характера, аналитическая отчетность о подверженности рискам.

Методология оценки рисков разработана на базе единых подходов и охватывает все виды банковских рисков.

Основными методами оценки рисков и капитала, необходимого для их покрытия, являются следующие методы:

- метод оценки наиболее вероятной величины потерь (на основе эконометрического моделирования, экспертных оценок, либо комбинированных «балльных» оценок, сочетающих на основе механизма ранжирования многоплановые оценки риска).

- метод оценки стоимости, подверженной риску, т.е. величины потерь, которая не будет превышена с вероятностью, равной доверительному уровню, либо аналогичной по экономическому смыслу экспертной оценки.

В целях оценки рисков параллельно применяются другие методы, в том числе:

- сопоставление фактических показателей и обязательных нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации, а также целевых показателей, установленных Банком самостоятельно;
- анализ ключевых портфелей активов, в том числе их структуры в разрезе валют и сроков;
- сценарное моделирование (симуляция) основных показателей деятельности Банка и уровня рисков при различных вариантах развития событий.

Параметры применяемых моделей оценки риска периодически пересматриваются с учетом структуры операций Банка, внешних условий его деятельности и рыночной конъюнктуры.

Внутренняя управленческая отчетность по рискам регулярно формируется подразделениями, ответственными за управление рисками, и представляется органам управления Банка, руководителям структурных подразделений Банка, Комитету по управлению рисками при Совете директоров.

### **5.1 Кредитный риск**

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита.

Правление Банка утверждает кредитные лимиты на заемщиков свыше 100 миллионов рублей.

Кредитный комитет рассматривает и утверждает лимиты до 100 миллионов рублей. Заседания Правления и Комитета проходят еженедельно. Так же Правлением Банка утверждены лимиты по розничному кредитованию до 1 миллиона рублей.

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

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного и розничного управлений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления и Совета директоров и анализируется им.

Кредитное управление Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

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



В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>564 302</b>	<b>3 562 306</b>	<b>699 666</b>
<b>Просроченная задолженность с задержкой платежа:</b>			
- менее 30 дней	-	16 460	2
- от 30 до 90 дней	-	15 000	16
- от 91 до 180 дней	-	9 400	17
- свыше 180 дней	165	87 972	15 312
<b>Резерв на возможные потери</b>	<b>(165)</b>	<b>(570 409)</b>	<b>(18 485)</b>
<b>Итого за вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>564 302</b>	<b>3 120 729</b>	<b>696 528</b>

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>1 882 034</b>	<b>3 559 981</b>	<b>654 987</b>
<b>Просроченная задолженность с задержкой платежа:</b>			
- менее 30 дней	-	91 560	-
- от 30 до 90 дней	-	3 360	361
- свыше 180 дней	165	140 682	9 600
<b>Резерв на возможные потери</b>	<b>(165)</b>	<b>(299 081)</b>	<b>(11 758)</b>
<b>Итого за вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>1 882 034</b>	<b>3 496 502</b>	<b>653 190</b>

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя задолженность с измененными сроками погашения основного долга и процентов, задолженность с изменением процентной ставки. По состоянию на 31 декабря 2014 года реструктурированные ссуды составили 1,7% от общей суммы ссудной задолженности (2013 г.: 2,2%).

Руководство Банка осуществляет регулярный мониторинг реструктурированной ссудной задолженности в рамках управления кредитным риском и осуществляет процедуры для своевременного возврата выданных средств.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 16 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Центрального Банка Российской Федерации от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы
I категория качества	564 302	350 598	412 651
II категория качества	-	1 530 925	286 384
III категория качества	-	1 592 879	-
IV категория качества	-	126 536	666
V категория качества	165	90 200	15 312
<b>Итого</b>	<b>564 467</b>	<b>3 691 138</b>	<b>715 013</b>
<b>Сформированный резерв на возможные потери</b>	<b>(165)</b>	<b>(570 409)</b>	<b>(18 485)</b>
Расчетный резерв на возможные потери	(165)	(942 976)	(18 485)
<b>За вычетом фактически сформированного резерва на возможные потери</b>	<b>564 302</b>	<b>3 120 729</b>	<b>696 528</b>

Информация по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы
I категория качества	1 882 034	940 199	480 116
II категория качества	-	2 553 079	174 871
III категория качества	-	110 751	-
IV категория качества	-	49 328	-
V категория качества	165	142 226	9 961
<b>Итого</b>	<b>1 882 199</b>	<b>3 795 583</b>	<b>664 948</b>
<b>Сформированный резерв на возможные потери</b>	<b>(165)</b>	<b>(299 081)</b>	<b>(11 758)</b>
Расчетный резерв на возможные потери	(165)	(338 811)	(11 758)
<b>За вычетом фактически сформированного резерва на возможные потери</b>	<b>1 882 034</b>	<b>3 496 502</b>	<b>653 190</b>

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери раскрыта в разделе «Справочно» формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» данной годовой отчетности.

В расчет фактически сформированного резерва на возможные потери входит обеспечение I и II категории качества уменьшающее величину расчетного резерва на возможные потери с учетом следующих особенностей: формируемый в бухгалтерском учете резерв по ссудам II и хуже категории качества, предоставленным юридическим лицам, не может быть меньше 1 процента от суммы основного долга по ссуде, независимо от его минимального размера резерва, определенного в соответствии с методикой расчета изложенной в Положении Центрального Банка Российской Федерации от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Залоговое обеспечение I и II категории качества уменьшило сумму расчетного резерва на возможные потери на 372 567 тысяч рублей (2013 г.: 39 730 тысяч рублей) Обеспечение I и II категории качества, принимаемое в уменьшение резерва на возможные потери представляет собой: недвижимость, собственные долговые ценные бумаги Банка (векселя) и прочее имущество.

При рассмотрении имущества в качестве залогового обеспечения проводится обязательный анализ на соблюдение основных требований, удовлетворение которых при рассмотрении этого имущества в качестве обеспечения является необходимым:

- Требование ликвидности – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, в обязательном порядке должно обладать ликвидностью, т.е. ликвидность предполагаемого имущества не должна быть безнадежной, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Возможность стоимостной оценки – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно подлежать стоимостной оценке, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Возможность отчуждения – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, в обязательном порядке должно быть отчуждаемо, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Возможность реализации – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно быть обращено на рынке, т.е. не изъято из оборота и не ограничено в обороте, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Надлежащее оформление – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно быть надлежащим образом оформлено, т.е. у залогодателя должно быть право распоряжения предлагаемым имуществом при условии сохранения имущества в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.

В качестве приоритетных видов залогового обеспечения рассматриваются:

- объекты недвижимого имущества (жилого и нежилого фонда, земельные участки);
- собственные векселя Банка;
- котируемые ценные бумаги.

Проверки товаров в обороте (на складе), предоставленных в качестве залогового обеспечения, как правило, проводятся не реже одного раза в квартал, проверки недвижимости – не реже одного раза в год.

Заложенное имущество, как правило, застраховано в пользу Банка.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	24 472	1 605 072	380 894	2 010 438
Кредиты обеспеченные:				
- гарантиями и поручительствами	-	60 675	90 337	151 012
- недвижимостью	-	958 636	84 117	1 042 753
- товаром в обороте	-	304 888	-	304 888
- ценными бумагами Банка	-	26 400	-	26 400
- прочими активами	-	140 100	15 547	155 647
<b>Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>24 472</b>	<b>3 095 771</b>	<b>570 895</b>	<b>3 691 138</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	775 728	1 677 944	137 507	2 591 179
Кредиты обеспеченные:				
- ликвидными ценными бумагами	-	-	9 324	9 324
- гарантиями и поручительствами	-	411 515	88 119	499 634
- недвижимостью	-	155 500	74 781	230 281
- ценными бумагами Банка	-	112 630	-	112 630
- прочими активами	-	341 437	11 098	352 535
<b>Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>775 728</b>	<b>2 699 026</b>	<b>320 829</b>	<b>3 795 583</b>

В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей; остальная информация раскрыта в составе необеспеченных кредитов. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

## 5.2 Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным и (б) процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

### 5.2.1 Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

С целью снижения процентного риска Банк прибегает к балансировке активов и обязательств по срокам погашения, а также регулярно, не реже одного раза в квартал, пересматривает действующие базовые ставки по привлекаемым ресурсам и размещенным средствам с целью обеспечения запланированных показателей процентного дохода. В течение месяца ставки могут корректироваться в зависимости от изменений ключевой ставки Центрального Банка Российской Федерации и ставок на финансовом рынке.

Для оценки процентного риска используется анализ разрывов по чувствительным к изменению процентной ставки активам и обязательствам.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска. В ней так же отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<b>31 декабря 2014 года</b>					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	4 381 744	321 196	2 100 084	772 502	7 575 526
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	4 420 008	2 245 850	556 410	170 174	7 392 442
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2014 года</b>	<b>(38 264)</b>	<b>(1 924 654)</b>	<b>1 543 674</b>	<b>602 328</b>	<b>183 084</b>
<b>31 декабря 2013 года</b>					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	7 362 851	468 111	1 603 498	1 007 631	10 442 091
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	5 115 622	1 704 666	1 712 922	451 108	8 984 318
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2013 года</b>	<b>2 247 229</b>	<b>(1 236 555)</b>	<b>(109 424)</b>	<b>556 523</b>	<b>1 457 773</b>

Если бы на 31 декабря 2014 года процентные ставки были на 400 базисных пунктов выше (2013 г.: на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 34 593 тысяч российских рублей меньше в результате более высоких процентных расходов по депозитам от Центрального Банка Российской Федерации (2013 г.: 27 249 тысяч российских рублей больше в результате более высоких процентных доходов от торговых ценных бумаг).

Если бы на 31 декабря 2014 года процентные ставки были на 400 базисных пунктов меньше (2013 г.: на 200 базисных пунктов меньше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 34 593 тысяч российских рублей больше в результате более низких процентных расходов по депозитам от Центрального Банка Российской Федерации (2013 г.: 27 249 тысяч российских рублей меньше в результате более низких процентных доходов от торговых ценных бумаг).

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки, рассчитанные на основе эффективных процентных ставок на конец отчетного периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств. В отношении ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, процентные ставки представляют собой ставки купона:

% в год	2014			2013		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Средства в кредитных организациях	19%	0%	0%	7%	0%	0%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	8%	3%	5%
Чистая ссудная задолженность	15%	14%	-	13%	14%	-
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8%	5%	5%	8%	3%	5%
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7%	-	-	-	-	-
<b>Обязательства</b>						
Средства Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций	17%	0%	-	6%	0%	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями:						
- текущие и расчетные счета	1%	0%	0%	1%	0%	0%
- срочные депозиты	16%	4%	4%	10%	4%	4%
Выпущенные долговые обязательства	8%	-	-	9%	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

### 5.2.2 Валютный риск

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе с учетом требований Инструкции Центрального Банка Российской Федерации № 124-И.

Для оценки и контроля валютных рисков Банк использует расчет открытых валютных позиций. При осуществлении валютных операций Банк стремится ограничить уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимально возможного уровня открытых позиций. Особое внимание при этом уделяется качеству активов, номинированных в иностранной валюте, и качеству кредитного портфеля.

Для эффективного управления валютным риском в Банке используется процедура ежедневной переоценки позиций и система лимитов по позициям, несущим валютный риск. Банк устанавливает лимиты на спотовые и срочные операции по типам сделок и видам валют. Все валютные операции проводятся в пределах лимитов, установленных на контрагентов.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства	66 717	31 101	17 721	5 461	121 000
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	479 898	-	-	-	479 898
Средства в кредитных организациях	316 688	194 738	49 354	3 522	564 302
Чистая ссудная задолженность	3 000 829	112 145	-	7 755	3 120 729
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 620 276	127 537	133 476	-	2 881 289
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	922 645	-	-	-	922 645
Требование по текущему налогу на прибыль	22 684	-	-	-	22 684
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	91 553	-	-	-	91 553
Прочие активы	639 730	53 381	3 417	-	696 528
<b>Итого активы</b>	<b>8 161 020</b>	<b>518 902</b>	<b>203 968</b>	<b>16 738</b>	<b>8 900 628</b>
<b>Обязательства</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	2 802 014	-	-	-	2 802 014
Средства кредитных организаций	396	25 641	-	-	26 037
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 481 369	638 995	322 505	10 632	4 453 501
Выпущенные долговые обязательства	110 890	-	-	-	110 890
Прочие обязательства	24 761	1 180	1 319	4	27 264
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	26 829	-	-	-	26 829
<b>Итого обязательства</b>	<b>6 446 259</b>	<b>665 816</b>	<b>323 824</b>	<b>10 636</b>	<b>7 446 535</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 714 761</b>	<b>(146 914)</b>	<b>(119 856)</b>	<b>6 102</b>	<b>1 454 093</b>
Сделки спот с иностранной валютой	(245 536)	136 185	109 351	-	-
<b>Чистая позиция</b>	<b>1 469 225</b>	<b>10 729</b>	<b>10 505</b>	<b>6 102</b>	<b>1 454 093</b>

Если бы на 31 декабря 2014 года курс доллара США был на 40,0% выше (или на 40,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 4 292 тысячи российских рублей меньше (на 4 292 тысячи российских рублей больше).

Если бы на 31 декабря 2014 года курс евро был на 40,0% выше (или на 40,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 4 202 тысячи российских рублей меньше (на 4 202 тысячи российских рублей больше).

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства	79 595	30 068	16 965	15 020	141 648
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	289 662	-	-	-	289 662
Средства в кредитных организациях	523 376	1 133 365	219 234	6 059	1 882 034
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 868 917	-	-	-	3 868 917
Чистая ссудная задолженность	3 367 275	129 227	-	-	3 496 502
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	206 341	13 795	98 097	-	318 233
Требования по текущему налогу на прибыль	22 684	-	-	-	22 684
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	111 876	-	-	-	111 876
Прочие активы	554 434	38 047	60 709	-	653 190
<b>Итого активы</b>	<b>9 024 160</b>	<b>1 344 502</b>	<b>395 005</b>	<b>21 079</b>	<b>10 784 746</b>
<b>Обязательства</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	2 836 684	-	-	-	2 836 684
Средства кредитных организаций	-	14 917	-	-	14 917
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 183 439	1 360 690	394 178	20 104	5 958 411
Выпущенные долговые обязательства	174 306	-	-	-	174 306
Прочие обязательства	59 417	2 308	1 006	11	62 742
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	13 126	-	-	-	13 126
<b>Итого обязательства</b>	<b>7 266 972</b>	<b>1 377 915</b>	<b>395 184</b>	<b>20 115</b>	<b>9 060 186</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 757 188</b>	<b>(33 413)</b>	<b>(179)</b>	<b>964</b>	<b>1 724 560</b>

Если бы на 31 декабря 2013 года курс доллара США был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 6 683 тысячи российских рублей меньше (на 6 683 тысячи российских рублей больше);

Если бы на 31 декабря 2013 года курс Евро был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 36 тысяч российских рублей меньше (на 36 тысяч российских рублей больше).

### 5.3 Операционный риск

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



Организационный процесс управления операционным риском, состав, роли и функции участников процесса определены во внутренних документах Банка в соответствии с рекомендациями Центрального Банка Российской Федерации.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска в Банке используется базовый индикативный подход. Ниже представлена информация о размере операционного риска и величине дохода (процентного и непроцентного) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
<b>Размер (величина) операционного риска</b>	<b>75 207</b>	<b>62 515</b>
<b>Средние доходы за 3 предшествующих года для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:</b>	<b>501 380</b>	<b>416 764</b>
- чистые процентные доходы	329 958	270 236
- чистые непроцентные доходы	171 422	146 528

При управлении операционным риском Банк принимает меры по снижению операционного риска без сокращения объемов операций, а именно:

- Разработана система обеспечения безопасности;
- Помещения оборудованы в установленном порядке системами охранно-пожарной, тревожной сигнализации, в том числе кнопками тревожной сигнализации с выводом на пульт централизованной охраны или дежурную часть органов внутренних дел;
- Все работники проинструктированы о действиях в соответствии с планами эвакуации в случае чрезвычайных ситуаций;
- Со всеми работниками, связанными с хранением и движением материальных ценностей, заключены договоры о полной материальной ответственности;
- Помещения информационно-технического обеспечения, а также подразделения электронных платежей и приема-передачи данных по модемной связи отнесены к режимным с ограничением доступа;
- Определена взаимозаменяемость работников информационно-технических подразделений путем распределения их функциональных обязанностей;
- База информационных данных дублируется на резервном сервере и поддерживается в рабочем состоянии;
- На случаи сбоя в электроснабжении предусмотрен самостоятельный источник электропитания;
- Программное обеспечение банковской операционной системы поддерживается фирмой-разработчиком;
- Разработан план обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка при возникновении чрезвычайных ситуаций.

#### **5.4 Риск инвестиций в долговые инструменты**

Стоимость и структура долговых ценных бумаг раскрыта в Примечаниях 4.1.2, 4.1.4 и 4.1.5.

Если бы на 31 декабря 2014 года процентные ставки по долговым ценным бумагам были на 200 базисных пунктов выше (2013 г.: на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 76 079 тысяч российских рублей (2013 г.: на 83 743 тысячи российских рублей) больше.

#### **5.5 Процентный риск банковского портфеля**

Объем и структура финансовых инструментов, подверженных данному риску, раскрыты в Примечании 5.2.1.

## 5.6 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что предприятие столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Банк подвержен риску ликвидности в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам «овернайт», счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Общее руководство процессом управления ликвидностью осуществляет Правление Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую из депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2014 года данный коэффициент составил 71,1% (2013 г.: 105,0%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2014 года данный коэффициент составил 88,0% (2013 г.: 75,6%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2014 года данный коэффициент составил 44,4% (2013 г.: 30,1%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, корреспондентских счетов и депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства	121 000	-	-	-	121 000
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	479 898	-	-	-	479 898
Средства в кредитных организациях	564 302	-	-	-	564 302
Чистая ссудная задолженность	9 868	315 544	2 083 033	712 284	3 120 729
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 881 289	-	-	-	2 881 289
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	922 645	922 645
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	22 684	22 684
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	91 553	91 553
Прочие активы	613 607	5 652	17 051	60 218	696 528
<b>Итого активы</b>	<b>4 669 964</b>	<b>321 196</b>	<b>2 100 084</b>	<b>1 809 384</b>	<b>8 900 628</b>
<b>Обязательства</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	2 802 014	-	-	-	2 802 014
Средства кредитных организаций	26 037	-	-	-	26 037
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 591 957	2 245 850	473 990	141 704	4 453 501
Выпущенные долговые обязательства	-	-	82 420	28 470	110 890
Прочие обязательства	11 260	5 427	4 588	5 989	27 264
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	26 829	-	-	-	26 829
<b>Итого обязательства</b>	<b>4 458 097</b>	<b>2 251 277</b>	<b>560 998</b>	<b>176 163</b>	<b>7 446 535</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>211 867</b>	<b>(1 930 081)</b>	<b>1 539 086</b>	<b>1 633 221</b>	<b>1 454 093</b>

Руководство предполагает использовать ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, для управления чистым разрывом ликвидности.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Активы</b>					
Денежные средства	141 648	-	-	-	141 648
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	289 662	-	-	-	289 662
Средства в кредитных организациях	1 882 034	-	-	-	1 882 034
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 868 917	-	-	-	3 868 917
Чистая ссудная задолженность	820 597	452 407	1 588 848	634 650	3 496 502
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	318 233	318 233
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	22 684	22 684
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	111 876	111 876
Прочие активы	568 088	15 704	14 650	54 748	653 190
<b>Итого активы</b>	<b>7 570 946</b>	<b>468 111</b>	<b>1 603 498</b>	<b>1 142 191</b>	<b>10 784 746</b>
<b>Обязательства</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	2 836 684	-	-	-	2 836 684
Средства кредитных организаций	14 917	-	-	-	14 917
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 264 021	1 588 780	1 654 922	450 688	5 958 411
Выпущенные долговые обязательства	-	115 886	58 000	420	174 306
Прочие обязательства	9 410	15 730	5 237	32 365	62 742
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	13 126	-	-	-	13 126
<b>Итого обязательства</b>	<b>5 138 158</b>	<b>1 720 396</b>	<b>1 718 159</b>	<b>483 473</b>	<b>9 060 186</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>2 432 788</b>	<b>(1 252 285)</b>	<b>(114 661)</b>	<b>658 718</b>	<b>1 724 560</b>

## 5.7 Географическая концентрация рисков

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Подавляющее большинство активов и обязательств Банка сконцентрированы на территории Российской Федерации за исключением корреспондентских счетов в банках-нерезидентах. См. Примечание 4.1.1.

**6 Информация об операциях со связанными сторонами**

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В руководство Банка входят члены Правления и Совета директоров.

Ниже представлена информация об операциях со связанными с Банком сторонами по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Участники	Руководство	Компании под общим контролем
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Чистая ссудная задолженность:			
- ссуды	-	1 652	27 305
- резервы	-	(4)	(905)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	82 442	19 850	193 357
Прочие активы (остатки по брокерскому счету)	271 517	-	-
Неиспользованные кредитные линии	7 126	208	-
Выданные гарантии и поручительства	-	-	71 531

Ниже представлена информация об операциях со связанными с Банком сторонами по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Участники	Руководство	Компании под общим контролем
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Чистая ссудная задолженность:			
- ссуды	67	1 590	55 682
- резервы	-	-	(2 250)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	404 861	17 795	729 162
Прочие активы (остатки по брокерскому счету)	285 550	-	-
Неиспользованные кредитные линии	-	-	1 518
Выданные гарантии и поручительства	-	-	56 018

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 года в составе ссудной и приравненной к ней задолженности не было кредитов, предоставленных на льготных условиях, в том числе участникам Банка.

Ниже указаны доходы и расходы от операций со связанными сторонами за 2014 год:

	Участники	Руководство	Компании под общим контролем
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы от ссуд	14	204	5 103
Комиссионные доходы	919	10	1 985
Процентные расходы по средствам клиентов	(6 201)	(1 669)	(21 471)
Операционные расходы	-	(27 820)	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

	Участники	Руководство	Компании под общим контролем
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы от ссуд	8	118	8 835
Комиссионные доходы	1 086	-	1 865
Процентные расходы по средствам клиентов	(9 787)	(353)	(30 039)
Операционные расходы	-	(28 292)	-

В 2014 году Банк осуществил несколько операций купли-продажи ценных бумаг с участником. Финансовый результат от этих операций составил 145 874 тысячи рублей. В результате операций был сформирован портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

## 7 Информация о выплатах основному управленческому персоналу

Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу содержит информацию о выплатах лицам, входящим в Совет директоров, Председателю Правления, членам Правления, главному бухгалтеру, его заместителям и руководителям (далее – управленческий персонал).

Общая сумма выплат управленческому персоналу (без учета взносов на социальное обеспечение) за 2014 год составила 84 052 тысячи рублей (2013 г.: 111 295 тысяч рублей). Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений составила 30% (2013 г.: 43%).

Банк не предоставляет вознаграждений после окончания трудовой деятельности.

Система долгосрочных выплат в Банке отсутствует.

Сумма выходных пособий управленческому персоналу в 2014 году составила 817 тысяч рублей (2013 г.: нет).

По состоянию на 31 декабря 2014 года списочная численность персонала составила 184 человека (2013 г.: 201), списочная численность основного управленческого персонала составила 33 человека (2013 г.: 36).

Председатель Правления

Я. М. Книгуницкий

Главный бухгалтер

В. А. Фроленкова



24 апреля 2015 года

*24 апреля 2015г. Общее собрание участников  
утвердило годовую отчетность ООО КБ, «ЯР-Банк»  
протокол № 02/15 от 24.04.15г.*

Директор закрытого акционерного общества  
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»  
Н. Ю. Дмитриева  
24 апреля 2015 года



Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 57 (пятьдесят семь) листов.