

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Закрытого акционерного общества
«Акционерный коммерческий банк «АЛЕФ-БАНК»

за период с 01 января по 31 декабря 2014 года
включительно

Адресат: Акционеры, Совет директоров, руководство
ЗАО АКБ «Алеф-Банк», иные пользователи

Москва
2015 г.

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

НАИМЕНОВАНИЕ	Закрытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «АЛЕФ-БАНК» ЗАО АКБ «Алеф-Банк» Alef-Bank
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР	Основной государственный регистрационный номер 1027739176080; Свидетельство от 11.09.2002 г. серии 77 № 007929078, выдано МИ МНС России № 39 по г. Москве
МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ	117218, Россия, г.Москва, ул.Кржижановского, дом 21/33, корп.1
ЛИЦЕНЗИИ	<ul style="list-style-type: none"> • Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2119 от 08 февраля 2013 г.; • Лицензия на осуществление банковских операций (привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов) № 2119 от 27 декабря 2010 г.; • Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, выданная ФСФР, от 16.11.2000 г. № 077-02829-010000; • Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, выданная ФСФР от 04.12.2000 г. № 077-03175-000100; • Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, выданная ФСФР от 16.11.2000 г. № 077-02786-100000; • Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выданная ФСФР от 16.11.2000 г. № 077-02859-001000; • Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, выданная ФСФР, № 1121 от 27.12.2007 г.

По состоянию на 01.01.2015 года Банк имеет три филиала в городах Курган, Лысьва, Лебедянь, два дополнительных офиса в городах Москва и Курган, один операционный офис.

Удельный вес валюты балансов филиалов:

Наименование филиала	Доля валюты баланса филиала в сводном балансе Банка на 01.01.2015 (%)
Филиал «Курганский» ЗАО АКБ «Алеф-Банк», регистрационный номер 2119/1;	1,4
Филиал «Лебедянский» ЗАО АКБ «Алеф-Банк», регистрационный номер 2119/2;	0,4
Филиал «Лысьва» ЗАО АКБ «Алеф-Банк», регистрационный номер 2119/3;	0,5

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов на основании Свидетельства о включении его в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов № 794 от 21 марта 2005 года.

АУДИТОР

НАИМЕНОВАНИЕ:	Общество с ограниченной ответственностью «Внешаудит консалтинг»
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР:	№ 1037739256180 от 28.01.2003 Межрайонной инспекции МНС России № 39 по г. Москве № 394.831 от 10.07.2000 Московской регистрационной палаты
МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ:	119034, г. Москва, ул. Пречистенка, дом 10, офис 15
ЯВЛЯЕТСЯ ЧЛЕНОМ:	Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская Палата», аккредитованной Министерством финансов РФ (Приказ МФ РФ от 26 ноября 2009 № 578, рег. номер записи о внесении сведений в реестр - 03). Запись в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО НП «МоАП» от 28 декабря 2009 г. за ОРНЗ 10203000816 (Свидетельство СРО НП «МоАП» от 15 февраля 2010 г.).

На основании договора № 01/10-14/01 БА от 01.10.2014 г. мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности **ЗАО АКБ «Алеф-Банк»** (далее – Банк), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по ОКУД 0409806, приведенной в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", по состоянию на 01 января 2015 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) по ОКУД 0409807, приведенной в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", за 2014 год;
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по ОКУД 0409808, приведенной в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", по состоянию на 01 января 2015 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по ОКУД 0409813, приведенной в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", по состоянию на 01 января 2015 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по ОКУД 0409814, приведенной в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", на 01 января 2015 года;
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации. Данные стандарты требуют

соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

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

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

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

МНЕНИЕ

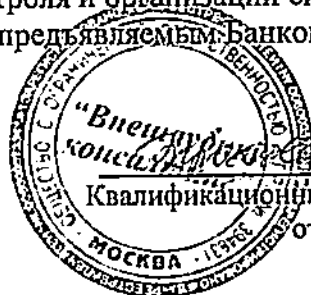
По мнению аудиторской организации ООО «Внешаудит консалтинг», бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ЗАО АКБ «Алеф-Банк» по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности"

ООО «Внешаудит консалтинг» не обнаружены факты, свидетельствующие о невыполнении ЗАО АКБ «Алеф-Банк» по состоянию на 31 декабря 2014 года обязательных нормативов, установленных Банком России.

ООО «Внешаудит консалтинг» не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками ЗАО АКБ «Алеф-Банк» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Генеральный директор
ООО «Внешаудит консалтинг»



Трохова О.В.

Квалификационный аттестат аудитора № 03-000481
от 04.12.2012 г., ОРНЗ 29503007188

"12" марта 2015 г.

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (физлица)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45293554000	17507909	2119

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организации
Закрывает акционерное общество Акционерный Коммерческий Банк "АЛЕФ-БАНК"
/ ЗАО АКБ "Алеф-Банк"
Почтовый адрес
117218, Москва, ул. Кригавского, д. 21/33, корп. 1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Пашше на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	2.1	692369	374964
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2.1	1083225	581392
2.1	Обязательные резервы	2.1	117939	183758
3	Средства в кредитных организациях	2.1	1867291	2185087
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.2.6	3366420	3527228
5	Чистая ссудная задолженность	2.4.6	6725052	11892251
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы,持有的 в наличии для продажи	2.5, 2.7, 2.11.6	234397	177303
6.1	Внебиржевые и дочерние и зависимые организации	2.6	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2.8	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		374	0
9	Отложенный налоговый актив		64322	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.12	115177	29318
11	Прочие активы	2.13	36810	96148
12	Всего активов		14185437	18863701
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6	2039575	2466521
14	Средства кредитных организаций	2.14.6	742091	4693426
15	Средства клиентов, не являющиеся кредитами кредитных организаций	2.15.6	8665424	8437481
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2.15	4997830	3746629
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	40
17	Выпущенные долговые обязательства	2.16, 2.17.6	8796	801675
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		17397	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	2.19	12521	45796
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4	181483	107379
22	Всего обязательств		11667287	16552318
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	2.20	1525817	1525817
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	2.20	0	0
25	Зачисленный доход	4	420125	420125

26	Резервный фонд	4	168873	168873
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-21530	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		20	20
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		196548	33393
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		228297	163155
31	Всего источников собственных средств		2518150	2311383
IV. ПИЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		4610788	2831515
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		719175	606355
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

ВрЮ Председателя Правления

Макаев Т.Н.

Главный бухгалтер

Ларина Т.А.

05.03.2015



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45293554000	17507909	2119

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2014 год

Кредитной организации
Закрытое акционерное общество Акционерный Коммерческий Банк "АЛЕФ-БАНК"
/ ЗАО АКБ "Алеф-Банк"

Почтовый адрес
117218, Москва, ул. Крижановского, д. 21/33, корп. 1

Код формы по ОКУД 040980
Квартальная (Годовая)
тыс. руб

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствую- щий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		1597003	1481854
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		55650	101861
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1281656	1097818
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		259697	282175
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		730484	701840
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		294417	223004
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		409271	419886
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		26796	58950
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		866519	780014
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	3	-1598492	-604236
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	3	-7124	-758
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-731973	175778
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3	-223711	-17242
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	3	0	-1984
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3	822222	20653
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3	799415	219935
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	132
12	Комиссионные доходы		91598	113610
13	Комиссионные расходы		21829	21449
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	3	770	1320
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	3	-85672	53344
17	Прочие операционные доходы		12804	10025
18	Чистые доходы (расходы)		663624	554122
19	Операционные расходы	3	421119	358637
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		242505	195485
21	Возмещение (расход) по налогам	3	14208	32330
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		228297	163155
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0

23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованные прибыли (убыток) за отчетный период	228297	163155

Бриг Председателя Правления

Главный бухгалтер

05.03.2015



Накин Т.Н.

Ларина Т.А.

Банковская отчетность			
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филитала)	по ОКТО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45293554000	17507909		2119

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

по состоянию на 01.01.2015 года

Кредитной организации
Закрытое акционерное общество Акционерный коммерческий Банк "АИЕФ-БАНК"
/ ЗАО АКБ "АИЕФ-БАНК"

Почтовый адрес
117218, Москва, ул. Крылатовского, д. 21/33, корп. 1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Головая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого,	4	2748635.0	374613.0	3123248.0
	в том числе:				
1.1	Источники базового капитала:		0.0	0.0	0.0
1.1.1	Уставный капитал, всего,	4	1525817.0	0.0	1525817.0
	в том числе, сформированный:				
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	4	1525817.0	0.0	1525817.0
1.1.1.1.1	привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
1.1.1.2	Земельный доход	4	420125.0	0.0	420125.0
1.1.3	Резервный фонд	4	168873.0	0.0	168873.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		33393.0	161953.0	195346.0
1.1.4.1	прошлых лет		33393.0	161953.0	195346.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		0.0	0.0	0.0
1.2.1	Нематериальные активы		0.0	0.0	0.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0	0.0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:		0.0	0.0	0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0

1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.3	свокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал		2148208.0	161953.0	2310161.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	включенные в соответствии с федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0	0.0	0.0
1.4.2	Зачисленный доход		0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал	4	2148208.0	161953.0	2310161.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0

1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.8.3	Прибыль:		155290.0	38935.0	194225.0
1.8.3.1	текущего года		0.0	194225.0	194225.0
1.8.3.2	предыдущ лет		155290.0	-155290.0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		445117.0	173725.0	618842.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) по 1 марта 2013 года		445117.0	-445117.0	0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0	0.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		20.0	0.0	20.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0	0.0	0.0
1.9.3.2	существенный		0.0	0.0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0	0.0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0	0.0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам и ислайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0	0.0	0.0

1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств под сучной источников основного и дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0	0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0	0.0	0.0	0.0
1.11	Дополнительный капитал	14	600427.0	212660.0	813087.0	
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X	
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		15160932.0	-44179.0	15116753.0	
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		15160932.0	-44179.0	15116753.0	
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X	
3.1	Достаточность базового капитала		14.2	X	15.3	
3.2	Достаточность основного капитала		14.2	X	15.3	
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	14	10.2	X	20.7	

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3618; 2014, № 31, ст. 4334).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст. 4698; 2009, № 29, ст. 3605; № 48, ст. 5729; № 52, ст. 6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст. 2539; № 31, ст. 4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308).

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года				
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		12372260	10711643	5206592	11801273	11008012	3134661		
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		4125769	4125769	0	6013026	6013026	0		
1.1.1	показатели средств и обязательные резервы, депонируемые в Банке России		4125769	4125769	0	1056356	1056356	0		
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0		
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статусные оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями		0	0	0	0	0	0		

тыс.руб.

этих стран и так далее										
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	1643208	1648522	329706	228257	2281436	45287			
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогами ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	0	0	0	0	0	0			
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогами ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0			
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	1513497	1511497	302699	2083036	2082413	416483			
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	120929	120929	60465	70357	70357	35179			
1.3.1	кредитные требования и другие требования к иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогами государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации. Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0			
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогами ценных бумаг)	120929	120929	60465	70357	70357	35179			
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0			
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	6476362	4816423	4816423	3435833	2643195	2643195			
1.4.1	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям	533344	527695	527695	543439	540302	540302			
1.4.2	кредитные требования и другие требования к кредитным и финансовым лицам	5819904	4191077	4191077	2742998	1968310	1968310			
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7".	0	0	0	0	0	0			
2	Активы с повышенным коэффициентом риска всего, в том числе:	4672767	2951501	3378491	5865673	432044	5425243			
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	1748803	845725	930298	3606142	2697448	2697192			
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов	2347238	1530478	2295713	2250916	1615891	2423837			
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	30	30	33	0	0	0			
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	30	30	33	0	0	0			
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0			
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0			
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0			
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0			
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0			
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного	858229	676747	557499	866153	778781	641319			

[illegible]

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименования показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	тыс. руб. (кол-во)
1	2	3	4	5	
6	Операционный риск, всего,		132908.0	108559.0	
	в том числе:				
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		886056.0	723729.0	
	в том числе:				
6.1.1	Чистые процентные доходы		636235.0	549166.0	
6.1.2	Чистые непроцентные доходы		249821.0	174563.0	
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0	

Подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		4237059.0	4565607.0	
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		338965.0	365248.0	
7.1.1	общий		56075.0	33320.0	
7.1.2	специальный		282890.0	331928.0	
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0	
7.1.1	общий		0.0	0.0	
7.1.2	специальный		0.0	0.0	

7.3	валютный риск		0.0	0.0
-----	---------------	--	-----	-----

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,	4	2446667	1681354	4130021	
	в том числе:					
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	4	2320721	1596019	3916740	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск	4	18567	13231	31798	
1.3	по условиям обязательств кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	4	107373	74109	181482	
1.4	под операциями с резидентами офшорных зон	4	6	-5	1	

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

1. сформировано (доначислено) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 7298898, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 2844736;
- 1.2. изменения качества ссуд 2539874;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1914288;
- 1.4. иных причин 0.

2. Восстановлено (уменьшено) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 5702879, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 2230652;
- 2.3. изменения качества ссуд 1465296;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 3006931;
- 2.5. иных причин

Врио Председателя Правления
Главный бухгалтер

Кажий Т.Н.
Барина Т.А.



05.03.2015

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер [порядковый номер]
45293554000	17507909	2119

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организации:
Закрытое акционерное общество Акционерный Коммерческий Банк "АЛЕФ-БАНК"
/ ЗАО АКБ "Алеф-Банк"

Почтовый адрес
117218, Москва, ул. Крылатовского, д. 21/33, корп. 1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная/Годовая
в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	15.3	0.0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	15.3	0.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	20.7	18.2
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с иными банковскими операциями (Н1.3)		0.0	0.0	0.0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	157.2	73.1
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	256.4	94.2
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	85.0	72.5
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 19.5 Минимальное 1.7	Максимальное 24.3 Минимальное 1.4
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	199.9	206.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по ипсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.4	0.6
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммарных ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к суммарным обязательствам РНКО (Н15)		0.0	0.0	0.0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с иными банковскими операциями (Н15.1)		0.0	0.0	0.0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0.0	0.0	0.0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0.0	0.0	0.0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0.0	0.0	0.0

Врио Председателя Правления

Накин Т.И.

Главный бухгалтер

Ларина Т.А.

05.03.2015



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (фирмы)	
	по ОКПО	регистрационный номер (//порядковый номер)
45293554000	17507909	2119

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

Кредитной организации
Закрытое акционерное общество Акционерный Коммерческий Банк "АЛЕФ-БАНК"
/ ЗАО АКБ "Алеф-Банк"

Почтовый адрес
117218, Москва, ул. Кржижановского, д. 21/33, корп. 1

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер показания	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		1163594	500223
1.1.1	проценты полученные		1599575	1454118
1.1.2	проценты уплаченные		-755680	-687727
1.1.3	комиссии полученные		91829	113388
1.1.4	комиссии уплаченные		-22229	-21690
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		-115537	-4196
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		822222	20653
1.1.8	прочие операционные доходы		12835	10026
1.1.9	операционные расходы		-413862	-348343
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-55559	-36006
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1438091	-52326
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		65819	-71850
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		39829	-1688385
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		6229985	-3114089
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		327903	66129
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-416435	1267670
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-5386002	3090290
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являвшихся кредитными организациями		-1489957	147802
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-40	-5985
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-799791	259867
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-8402	-3775
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-274497	447897
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0

2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-97242	-22480
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	1187
2.7	Дивиденды получены	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-97242	-21293
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	854177	186251
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	482438	612855
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	2955289	2342434
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3437727	2955289

Врио Председателя Правления

Главный бухгалтер

05.03.2015



Накий Т.И.

Ларина Т.А.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Настоящая пояснительная информация к годовой отчетности является составной частью годовой отчетности ЗАО АКБ «Алеф-Банк» (далее по тексту «Банк») и раскрывает существенную информацию о Банке, не представленную в составе форм годовой отчетности, которая может повлиять на оценку показателей, раскрываемых Банком, и экономические решения, принимаемые пользователями на ее основе.

1. Общая информация о Банке

Полное фирменное наименование:

Закрытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «АЛЕФ-БАНК».

Юридический адрес:

117218, г. Москва, улица Кржижановского, дом 21/33, корпус 1.¹

Отчетный период:

С 01 января по 31 декабря 2014 года.

Единица измерения:

В тысячах рублей (тыс.руб.).

Банк создан в 1992 году по решению учредителей в форме акционерного общества закрытого типа и действует в форме закрытого акционерного общества с 1996 года.

Единственным акционером Банка является компания Истлинк Ланкер ПЛС (Eastlink Lanker PLC) (Великобритания).

Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии Банка России на осуществление банковских операций №2119 от 08.02.2013, а также лицензии Банка России на осуществление банковских операций с драгоценными металлами №2119 от 27.12.2010.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляет профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг на основании следующих лицензий:

- на осуществление депозитарной деятельности №077-03175-000100 от 04.12.2000;
- на осуществление брокерской деятельности №077-02786-100000 от 16.11.2000;
- на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №077-02859-001000 от 16.11.2000;
- на осуществление дилерской деятельности №077-02829-010000 от 16.11.2000.

По состоянию на 01.01.2015 у Банка зарегистрированы следующие обособленные и внутренние структурные подразделения:

- филиал «Курганский» ЗАО АКБ «Алеф-Банк», рег.№2119/1 (640028, Россия, г.Курган, ул.Химмашевская, д.16);
- филиал «Лебедянский» ЗАО АКБ «Алеф-Банк», рег.№2119/2 (399611, Россия, г.Лебедянь, ул.Машиностроителей, д.1);
- филиал «Лысьва» ЗАО АКБ «Алеф-Банк», рег.№2119/3 (618905, Россия, Пермский край, г.Лысьва, ул.Пожарского, д.8);
- дополнительный офис «Кунцевский» ЗАО АКБ «Алеф-Банк» (г.Москва, ул.Молдавская, д.5);
- операционный офис «Алексин» ЗАО АКБ «Алеф-Банк» (г.Алексин, ул.Некрасова, д. 60.);
- дополнительный офис «Центральный» филиала «Курганский» ЗАО АКБ «Алеф-Банк» (640000, Россия, г. Курган, ул. Гоголя, д.83).

Банк не входит в состав банковской группы.

Банк является участником банковского холдинга, в состав которого (по данным предыдущей консолидированной финансовой отчетности) входят:

- головная организация банковского холдинга Компания "Истлинк Ланкер ПЛС" (Соединённое королевство Великобритании и Северной Ирландии);
- ЗАО АКБ "Алеф-Банк" (Россия);
- Компания "ОГС Флексфлоу Юроп С.р.л" (Италия);
- Компания "Л.С.М Италия С.П.А" (Италия);
- Компания "Чероффлоу С.Р.Л" (Италия);
- Компания "Андор С.Р.Л." (Италия);
- Компания "Маги Моторз Л.Т.Д" (Израиль);
- Компания "Чайна Моторз Лтд" (Израиль).

¹ По сравнению с предыдущим отчетным периодом реквизиты не изменялись.

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

В 2014 году Банк продолжил свое развитие в качестве универсального кредитно-финансового учреждения, предоставляя широкий спектр услуг как корпоративным клиентам, так и физическим лицам, и совершая операции на финансовых рынках.

Проводимые Банком операции условно структурированы в три основные группы (бизнес-линии), в рамках которых они совершались: корпоративный бизнес, розничный бизнес и операции на финансовых рынках.

Корпоративный бизнес (44,7%)². Особое внимание в этом направлении деятельности Банка уделялось диверсификации бизнеса путем привлечения клиентов из различных отраслей экономики, расширению спектра продуктов и услуг (в том числе развитие документарных операций и операций торгового финансирования), а также повышению качества кредитного портфеля Банка. В данном сегменте определен следующий спектр операций:

- расчетно-кассовое обслуживание;
- разнообразные кредитные программы для корпоративных клиентов;
- привлечение денежных средств юридических лиц на депозиты;
- зарплатные проекты с использованием банковских карт;
- трансграничные переводы и операции с иностранной валютой;
- гарантии и аккредитивы;
- факторинговые операции;
- лизинг.

Операции на финансовых рынках (33,7%). В рамках данной бизнес-линии приоритетными направлениями деятельности для Банка являлась работа на межбанковском рынке, развитие клиентских операций и реализация собственных торговых стратегий с целью увеличения прибыли в данном сегменте. На финансовых рынках Банком в отчетном периоде осуществлялись следующие операции:

- заимствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке, где Банк выступал в качестве нетто-кредитора и нетто-заемщика в зависимости от состояния ликвидности Банка. Также осуществлялись операции покрытого процентного арбитража и сделки типа «своп» для валютной трансформации пассивов Банка;
- конверсионные операции на рынке Forex;
- вложения в ценные бумаги на принципах портфельных инвестиций для обеспечения поддержания ликвидности Банка путем их продажи или совершения сделок РЕПО;
- вложения в субфедеральные и корпоративные облигации, условно относящиеся к I и II эшелонам;
- операций с производными финансовыми инструментами (форвардные и фьючерсные сделки), базовым активом которых являлись промышленные и драгоценные металлы, иностранная валюта, сырьевые товары.

Розничный бизнес (21,6%). В этом сегменте деятельности Банка продолжилась работа по повышению операционной эффективности и совершенствованию существующей продуктовой линейки путем разработки и внедрения новых банковских продуктов и услуг, максимально адаптированных под текущие потребности клиентов и являющихся оптимальными для Банка с точки зрения соотношения доходности и принимаемых рисков. Среди операций, совершаемых Банком в розничном бизнесе, выделялись следующие:

- потребительское и ипотечное кредитование;
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады;
- выпуск и обслуживание банковских карт международной платежной системы VISA;
- оплата жилищно-коммунальных и других видов услуг с использованием банковских карт;
- переводы денежных средств на счета юридических и физических лиц;
- переводы денежных средств без открытия счета по системе CONTACT и SWIFT;
- валютно-обменные операции;
- открытие и ведение текущих счетов физических лиц;
- аренда сейфовых ячеек.

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации.

По итогам деятельности Банка за 2014 год чистая прибыль выросла на 39,9% и на 01.01.2015 составила 228,3 млн. руб. На формирование чистой прибыли как основного показателя финансового результата деятельности Банка, согласно модели Дюпона, существенное влияние оказывали следующие факторы:

- Изменение собственного капитала Банка;

² В % от активов и обязательств на 01.01.2015.

- Изменение уровня эффективности использования активов Банка (отношение совокупного дохода к активам);
- Изменение мультипликатора собственного капитала Банка (отношение активов к собственному капиталу);
- Изменение размера маржи прибыли Банка (отношение чистой прибыли к совокупному доходу).

№ п/п	Наименование показателя (фактора)	Расчетное значение (тыс. руб.)		Изменение		Влияние факторов на величину чистой прибыли Банка, (тыс. руб.)
		01.01.2015	01.01.2014	тыс. руб.	в. %	
1	Капитал	3 123 248	2 748 635	374 613	13.6	27 383
2	Активы-нетто	14 185 437	18 863 701	-4 678 264	-24.8	-
3	Чистая прибыль	228 297	163 155	65 142	39.9	-
4	Совокупный доход	29 480 153	14 017 269	15 462 884	110.3	-
5	Эффективность использования активов (совокупный доход на 1 рубль активов)	2.078	0.743	1.335	179.7	129 075
6	Мультипликатор собственного капитала	4.542	6.863	-2.321	-33.8	-36 712
7	Маржа прибыли (прибыль в 1 рубле совокупного дохода)	0.008	0.012	-0.004	-33.5	-54 604

На формирование чистой прибыли Банка по модели Дюпона в 2014 году влияние оказывала как положительная, так и отрицательная динамика основных факторов (показателей) влияния. Среди позитивных аспектов влияния отмечены:

- повышение эффективности использования активов Банка в 1,8 раза, т.е. увеличение совокупного дохода на 1 рубль активов с 74,3 копеек до 2,1 рубля. Влияние данного фактора в абсолютном значении составило 129,1 млн. руб.;

- увеличение размера собственных средств (капитала) Банка на 13,6% до уровня 3 123,2 млн. руб. Влияние данного фактора в абсолютном значении составило 27,4 млн. руб.

Наряду с этим, негативное воздействие на формирование чистой прибыли Банка оказывало:

- снижение на 33,5% показателя маржи прибыли Банка (прибыли в одном рубле совокупного дохода), который в отчетном периоде составил 0,008, т.е. на каждый рубль совокупного дохода приходилось 0,8 копейки чистой прибыли Банка. Влияние данного фактора в абсолютном значении составило -54,6 млн. руб.;

- уменьшение на 33,8% расчетного значения мультипликатора собственного капитала за счет сокращения активов Банка на 24,8% по сравнению аналогичным периодом прошлого года. Влияние данного фактора в абсолютном значении составило -36,7 млн. руб.

Таким образом, суммарное влияние всех четырех факторов в 2014 году позволило увеличить размер чистой прибыли Банка на 65,1 млн. руб.

Решений о распределении чистой прибыли за 2014 год до даты рассмотрения годовой отчетности Общим собранием акционеров не принималось.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Учетная политика сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- *непрерывность деятельности*, предполагающий, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом 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»*, что 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*, предусматривающий, что Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательства Российской Федерации, касающихся деятельности кредитных организаций. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период;

- *последовательность применения Учетной политики*, предусматривающая, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.

Изменения в Учетную политику Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменений в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, обеспечивающих более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности или существенного изменения условий его деятельности. Банк применяет перспективный подход к отражению изменений в Учетную политику, т.е. изменение показателей, обусловленное сменой тех или иных положений Учетной политики Банка, осуществляется в начале или в течение года, с которого внедряются способы учета;

- *имущественная обособленность*, означающей, что учет имущества других юридических и физических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка.

В целях бухгалтерского учета применяются следующие методы оценки отдельных статей баланса:

- основные средства, нематериальные активы и материальные запасы учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке. Амортизация по основным средствам и нематериальным активам начисляется линейным методом. Банк не осуществляет ежегодную переоценку основных средств и нематериальных активов на 01 января;

- под стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты) прямо связанные с их приобретением в установленных случаях. С момента первоначального признания и до его прекращения вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери;

- учтенные векселя (кроме просроченных) отражаются в учете по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты);

- дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке);

- требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке), требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансовых счетах в сумме сделки;

- выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты) учитываются по номинальной стоимости;

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

- обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке), обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости, обязательства по поставке ценных бумаг (кроме сделок на возвратной основе) отражаются на балансе в сумме сделки.

Банк отражает доходы и расходы по методу «начисления».

При отнесении сумм на счета по учёту доходов (расходов) будущих периодов отчётным периодом является календарный год.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учёту доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

Временной интервал принимается равным календарному месяцу, а в отдельных установленных случаях кварталу.

Учет выбытия активов осуществляется:

- для ценных бумаг (кроме векселей) по методу ФИФО;

- для остальных материальных ценностей - по стоимости единицы актива.

В течение отчетного периода существенных изменений в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносилось.

Неопределенности в оценках при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год не зафиксировано.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

К корректирующим событиям после отчетной даты в соответствии с главой 3 Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» были отнесены в основном операции доначисления доходов и расходов в следствие получения первичных документов после отчетной даты, а также выявления ошибок по учету доходов и расходов после отчетной даты.

(тыс.руб.)

- доначисление комиссионных вознаграждений, подлежащих получению Банком (доход) за оказание банковских и других операций в 2014 году	4
- корректировка доходов (уменьшение) на излишне удержанные проценты по размещенным средствам	23
- корректировка доходов (уменьшение) на возврат излишне удержанных комиссий	3
- комиссионные расходы, признанные на основании полученных документов после отчетной даты	267
- расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка на основании полученных после отчетной даты первичных документов	274
- корректировка расходов (уменьшение) на излишне начисленные резервы на возможные потери по ссудной задолженности	46 000
- корректировка расходов уменьшение налога на прибыль, по ценным бумагам	656
- доначисление НДС	45
- отложенный налоговый актив, влияющий на прибыль	27 467
- отложенный налоговый актив, влияющий на капитал	5 382
- доначисление налога на прибыль (расход) на основании декларации за 2014 год	17 679

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка не происходило.

Основные изменения, внесенные в Учетную политику Банка на 2014 год, обусловлены изменениями, вносимыми в законодательные и нормативные акты Российской Федерации, которые существенно не повлияли на отчетные показатели, в том числе изменилась методика определения справедливой стоимости для ценных бумаг.

Существенных ошибок в годовой отчетности в предшествующих периодах не выявлено.

Корректировок по данным о базовой и разводненной прибыли на акцию не производилось.

Разводненная прибыль (убыток) на акцию представляет собой отношение базовой прибыли (убытка), скорректированной на величину ее возможного прироста, к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении, скорректированному на величину возможного прироста их количества в результате конвертации ценных бумаг в обыкновенные акции и исполнения договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

Базовая прибыль на акцию по состоянию на 01.01.2015 составляет 1,50 рублей (по состоянию на 01.01.2014 - 1,20 рублей).

Базовая прибыль на акцию рассчитана как отношение базовой прибыли отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода.

2. Бухгалтерский баланс

2.1. Денежные средства и их эквиваленты

В данном разделе приводится информация, собранная из статей Бухгалтерского баланса «Денежные средства», «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» и «Средства в кредитных организациях».

	(тыс.руб.)	
	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Наличные денежные средства	692 369	374 964
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	965 286	397 634
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1 857 557	2 174 942
	в том числе:	
в кредитных организациях Российской Федерации	389 886	123 199
в кредитных организациях иных стран	1 467 671	2 051 743
Счета в расчетных небанковских кредитных организациях	9 734	10 145
ИТОГО Денежные средства и их эквиваленты:	3 524 946	2 957 685

Из данной статьи исключены средства, перечисленные в Банк России в качестве обязательных резервов, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию:

(тыс.руб.)

Обязательные резервы в Банке России

на 01.01.2015	на 01.01.2014
117 939	183 758

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

(тыс.руб.)

		на 01.01.2015	на 01.01.2014
		3 366 420	3 526 557
1. Долговые ценные бумаги:			
1.1. Российские муниципальные облигации:			
от 1 года до 3 лет	RUR	153 754	46 145
свыше 3 лет	RUR	0	255 072
1.2. облигации Российских кредитных организаций:			
от 31 до 90 дней	RUR	229 003	197 877
от 91 до 180 дней	RUR	243 468	93 315
от 181 до 1 года	RUR	394 492	523 824
от 1 года до 3 лет	RUR	892 869	1 131 816
свыше 3 лет	RUR	139 686	283 868
1.3. облигации Российских организаций:			
от 31 до 90 дней	RUR	0	52 215
от 91 до 180 дней	RUR	0	101 936
от 181 до 1 года	RUR	136 558	51 774
от 1 года до 3 лет	RUR	287 220	175 874
свыше 3 лет	RUR	615 702	612 841
1.4. облигации иностранных компаний			
от 31 до 90 дней	USD	113 690	0
От 1 года до 3 лет	USD	159 977	0
		0	671
2. ПФИ:			
2.1. Фьючерс на цветные металлы	RUR	0	671
		0	0
3. Доповню ценные бумаги:			
ВСЕГО:		3 366 420	3 527 228

2.3. Методы оценки активов по справедливой стоимости

Методы оценки текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг

Банк использует методы оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Приоритетным в сложившихся обстоятельствах для Банка является рыночный подход, при котором используются цены и другая уместная информация, генерируемая рыночными операциями с идентичными или сопоставимыми (т.е. аналогичными) ценными бумагами.

Кроме того, для наилучшей оценки дополнительно к рыночному подходу и (или) в случае, изменения существующих обстоятельств, Банк может использовать доходный подход.

При доходном подходе будущие суммы (например, потоки денежных средств или доходы и расходы) преобразовываются в единую сумму на текущий момент (т.е. дисконтированную). При использовании доходного подхода оценка справедливой стоимости отражает текущие рыночные ожидания в отношении таких будущих сумм.

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг определяется на основании следующей иерархии исходных данных, используемых для выбранного метода оценки, по нисходящей:

1 уровень исходных данных — котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках на идентичные ценные бумаги, к которым Банк имеет доступ на дату оценки.

Наиболее надёжный способ определения справедливой стоимости ценных бумаг — рыночная котировка ценной бумаги, а именно средневзвешенная цена одной ценной бумаги по сделкам, совершённым на активном рынке (информация о сделках представленная на сайте ОАО «Московская биржа», Лондонская фондовая биржа, или в информационной системе Блумберг) в течение последнего торгового дня на дату оценки;

В случае отсутствия рыночной котировки в течение торгового дня на дату оценки, для определения справедливой стоимости используется последняя рыночная котировка ценной бумаги,

при условии, что с момента заключения последней сделки с ценной бумагой и до отчётной даты прошло не более 30 (Тридцати) календарных дней, при условии отсутствия иных факторов способных повлиять на стоимость оцениваемой ценной бумаги.

2 уровень исходных данных — не являющиеся котируемыми цены, которые включены в 1 уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми Банком, в т.ч.:

- а) котируемые цены на аналогичные ценные бумаги на активных рынках;
 - б) котируемые цены на идентичные или аналогичные ценные бумаги на рынках, которые не являются активными;
 - в) исходные данные, за исключением котируемых цен, которые являются наблюдаемыми для ценной бумаги, в т.ч.:
- ставки вознаграждения и кривые доходности, наблюдаемые с обычно котируемыми интервалами;
 - подразумеваемая волатильность; и
 - кредитные спреды.

г) подтверждаемые рынком исходные данные.

Идентичность (аналогичность) ценных бумаг определяют следующие критерии:

- 1) эмитенты ценных бумаг имеют идентичный международный кредитный рейтинг (в случае, если 100% обязательств по ценным бумагам обеспечены поручительством или гарантией третьего лица, последнее может приравниваться к эмитенту);
- 2) ценные бумаги номинированы в одной валюте;
- 3) ценные бумаги имеют сопоставимый срок до оферты/погашения (с точностью до месяца);
- 4) ценные бумаги имеют сопоставимые встроены опционы;
- 5) к процентному доходу по ценным бумагам применяется сопоставимая ставка налога.

Для определения текущей (справедливой) стоимости сначала рассматривается первый источник — информация о последних рыночных сделках, полученных из информационно-ценовых агентств REUTERS, BLOOMBERG и др., которые применяются на международном рынке для осуществления неорганизованных торгов финансовыми инструментами.

Для определения текущей справедливой стоимости применяется средневзвешенная цена (Ц1) по десяти последним сделкам, совершенным в течение последних 90 торговых дней, по формуле:

$$Ц1 = \frac{\sum_{n=1}^{10} T_n \cdot V_n}{\sum_{n=1}^{10} V_n}$$

T_n - средневзвешенная цена финансового инструмента в день n ,

V_n - объем совершенных сделок с финансовым инструментом в день n , выраженный в

тыс.руб.,

n - количество торговых дней, $n=1...10$.

В случае отсутствия информации о сделках в течение 90 торговых дней рассматривается второй источник — текущая (справедливая) стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента, по которому рынок может быть признан активным.

В случае отсутствия активного рынка по тождественным инструментам, применяется метод дисконтирования денежных потоков и/или анализ кривых доходности, волатильность и кредитные спреды по данному инструменту.

Расчётная величина текущей (справедливой) стоимости) может быть скорректирована с учётом профессионального суждения в соответствии с факторами риска ликвидности рынка.

3 уровень исходных данных - ненаблюдаемые Банком исходные данные для ценных бумаг.

Используется только в случае, если наблюдаемые исходные данные недоступны для Банка, таким образом учитываются ситуации, при которых наблюдается небольшая деятельность рынка в отношении данных ценных бумаг на дату оценки. При этом Банком преследуются основная цель — определение выходной цены этой ценной бумаги на дату оценки, с точки зрения участника рынка, который удерживает эти ценные бумаги, при этом учитываются допущения о риске.

Для определения цены используются следующие исходные данные:

- для долгосрочных опционов на акции в биржевом обороте историческая волатильность по акциям, полученная на основе исторических цен на акции.

При определении текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг с использованием метода дисконтирования будущих денежных потоков коэффициент дисконтирования определяется следующим образом, если иное не установлено настоящей Учётной политикой:

Коэффициент дисконтирования = Доходность к погашению ценной бумаги на дату совершения последней сделки с ценной бумагой + Изменение доходности тождественной ценной бумаги с даты последней сделки с ценной бумагой, при условии, что за этот период не поступало известий, свидетельствующих о значительном ухудшении платежеспособности эмитента, оцениваемой ценной бумаги.

Ценные бумаги являются тождественными (идентичными/аналогичными), если они одновременно удовлетворяют следующим условиям:

1) эмитенты ценных бумаг имеют идентичный международный кредитный рейтинг (в случае, если 100% обязательств по ценным бумагам обеспечены поручительством или гарантией третьего лица, последнее может приравниваться к эмитенту);

6) номинированы в одной валюте;

7) имеют сопоставимый срок до оферты/погашения (с точностью до месяца);

8) имеют сопоставимые встроенные опционы;

9) к процентному доходу по ценным бумагам применяется сопоставимая ставка налога.

Кроме того, эмитенты рассматриваемых ценных бумаг по возможности должны иметь тождественную отраслевую принадлежность.

Определение справедливой стоимости ПФИ:

1.1. Цены (котировки) активного рынка.

Наилучшим источником для определения справедливой стоимости ПФИ являются опубликованные цены (котировки) активного рынка по одинаковым (таким же) с оцениваемым ПФИ. ПФИ считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным ПФИ регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже (через информационные аналитические системы) или в иных информационных источниках, а также если цены отражают действительные и рыночные операции, проводимые в ходе обычной деятельности, совершаемые независимыми участниками рынка.

Соответствующей рыночной ценой (котировкой) для имеющегося актива или выпускаемого обязательства считается текущая цена спроса, а для приобретаемого актива или имеющегося обязательства – текущая цена предложения. При отсутствии информации о цене спроса и предложения ПФИ основой для определения справедливой стоимости служит цена совершенной независимыми друг от друга сторонами на активном рынке последней операции, при условии, что с момента её проведения и до даты проведения оценки не произошло существенных изменений экономических условий. Если со времени совершения операции условия изменились, то такое изменение отражается в справедливой стоимости путем ссылки на текущие цены (котировки) или ставки по сопоставимым ПФИ, с учётом корректировки на кредитный риск контрагента.

1.2. Цены (котировки) неактивного рынка.

В отсутствие активного рынка для ПФИ для определения справедливой стоимости используется:

- информация о ценах (котировках), предоставленных брокерами и (или) ценовыми службами, обладающими соответствующей квалификацией и опытом в определении цен (котировок) ПФИ, если эти цены (котировки) основаны на текущих рыночных операциях;
- цены (котировки) ПФИ, одинаковых с оцениваемым, по текущим операциям, за исключением, когда такая информация о том, что такие цены (котировки) не представляют собой справедливую стоимость;
- сопоставимые ПФИ.

Определение справедливой стоимости ПФИ неактивного рынка осуществляется на основании профессионального суждения сотрудника Управления операций на финансовых рынках, наделённого правом определения справедливой стоимости ПФИ.

2.4. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

- в разрезе видов заемщиков, бизнес-линий и видов предоставленных ссуд:

Цель кредитования	Чистая ссудная задолженность на 01.01.2015 (тыс.руб.)	Доля от общей суммы ссудной задолженности (%)	Чистая ссудная задолженность на 01.01.2014 (тыс.руб.)	Доля от общей суммы ссудной задолженности (%)
Юридические лица				
на осуществление финансовой деятельности (предоставление займов 3-м лицам, на погашение обязательств перед 3-ми лицами, на погашение имеющейся задолженности)	1 142 017	17,0	810 588	6,8
на приобретение нежилрой недвижимости	17 688	0,3	49 000	0,4
на покрытие аккредитива	28 669	0,4	0,0	0,0
на финансирование текущей и уставной деятельности	3 822 941	56,8	5 791 995	48,7
ИТОГО по ЮЛ	5 011 315	74,5	6 651 584	55,9

Физические лица	101 360	1,5	113 847	1,0
ипотека				
на капитальный ремонт или иное неотделимое улучшение, передаваемой (-ого) в залог квартиры, дома/таунхауса с землей	83 535	1,2	57 112	0,5
на погашение имеющейся задолженности в ЗАО АКБ "Алеф-Банк"	13 321	0,2	9 450	0,1
на покупку жилья	7 141	0,1	5 815	0,1
на приобретение нежилой недвижимости	242 555	3,6	957 726	8,1
на строительство	4 425	0,1	2 692 957	22,6
овердрафт	2 288	0,0	2 430	0,0
погашение имеющейся задолженности в др.банке	247	0,0	0	0,0
потребительский кредит	125 646	1,9	138 646	1,1
ИТОГО по ФЛ	580 518	8,6	3 977 983	33,5
Задолженность, приравненная к ссудной, в т.ч.:	1 133 219	16,9	1 262 694	10,6
Средства, размещенные на межбанковском рынке	427 518	6,4	976 132	8,2
Финансирование под уступку денежного требования	39 716	0,6	31 715	0,3
Учтенные векселя	0	0,0	97 416	0,8
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	555 316	8,3	148 143	1,2
Прочее	110 669	1,6	9 288	0,1
Всего:	6 725 052	100	11 892 261	100

- в разрезе видов экономической деятельности заемщиков – юридических лиц:

№ ОКВЭД	Вид экономической деятельности	Чистая ссудная задолженность на 01.01.2015 (тыс.руб.)	Доля от общей суммы ссудной задолженности (%)	Чистая ссудная задолженность на 01.01.2014 (тыс.руб.)	Доля от общей суммы ссудной задолженности (%)
15	Производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	0	0,0	130 742	2,0
24-27	Производство металлических цистерн, резервуаров и прочих емкостей	277 205	5,5	0	0,0
29	Производство машин и оборудования	239 274	4,8	357 986	5,4
33	Производство электрооборудования, электронного и оптического оборудования	48 900	1,0	61 110	0,9
36	Прочие производства	11 668	0,2	8 697	0,1
45	Строительство	168 980	3,4	329 733	5,0
51-52	Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 840 879	36,7	2 704 158	40,6
55	Гостиницы и рестораны	0	0,0	247	0,0
60-64	Транспорт и связь	6 040	0,1	11 395	0,2
65	ФИНАНСОВОЕ ПОСРЕДНИЧЕСТВО	1 191 423	23,8	1 696 448	25,5
70-74	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 226 946	24,5	1 170 462	17,6
93	Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	0	0,0	180 606	2,7
Всего:		5 011 315	100	6 651 684	100

- в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

Сроки погашения	Чистая ссудная задолженность на 01.01.2015 (тыс.руб.)	Доля (%)	Чистая ссудная задолженность на 01.01.2014 (тыс.руб.)	Доля (%)
Юридические лица				
До 90 дней	174 587	2,6	1 226 600	10,3
До 180 дней	561 467	8,3	400 625	3,4
До 270 дней	786 700	11,7	844 751	7,1
До 1 года	987 663	14,7	1 503 125	12,6
Свыше года	2 500 898	37,2	2 609 195	21,9
Просрочено	0	0,0	67 288	0,6
ИТОГО по ЮЛ	5 011 315	74,5	6 651 584	55,9
Физические лица				
До 90 дней	340	0,0	3 434 978	28,9
До 1 года	65 904	1,0	185 487	1,6
Свыше года	513 696	7,6	340 400	2,9
Просрочено	578	0,0	17 118	0,1
ИТОГО по ФЛ	580 518	8,6	3 977 983	33,5
Задолженность, приравненная к ссудной				
До востребования	566 063	8,4	150 064	1,3
До 90 дней	410 767	6,1	7 534	0,1
До 180 дней	68 343	1,0	365 081	3,1
До 1 года	34 836	0,5	673 591	5,6
Свыше 1 года	53 210	0,8	66 424	0,5
ИТОГО по задолженности, приравненной к ссудной	1 133 219	16,9	1 262 694	10,6
Всего:	6 725 052	100	11 892 261	100

- в разрезе географических зон:

	Чистая ссудная задолженность на 01.01.2015 (тыс.руб.)	Доля от общей суммы ссудной задолженности (%)	Чистая ссудная задолженность на 01.01.2014 (тыс.руб.)	Доля от общей суммы ссудной задолженности (%)
Юридические лица				
Группа развитых стран	0	0,0	814 491	6,8
Страны СНГ	0	0,0	43 203	0,4
Россия	4 691 863	69,8	5 280 041	44,4
Другие страны	319 452	4,8	513 849	4,3
ИТОГО по ЮЛ	5 011 315	74,5	6 651 584	55,9
Физические лица				
Россия	580 467	8,6	636 064	5,3
Ближнее зарубежье	51	0,0	3 341 919	28,1
ИТОГО по ФЛ	580 518	8,6	3 977 983	33,4
Задолженность, приравненная к ссудной				
Россия	901 345	13,4	388 968	3,3
Другие страны	231 874	3,4	873 726	7,3
ИТОГО по задолженности, приравненной к ссудной	1 133 219	16,9	1 262 694	10,6
Всего:	6 725 052	100	11 892 261	100

2.5. Финансовые вложения в активы, имеющиеся в наличии для продажи

	валюта	01.01.2015 (тыс.руб.)	01.01.2014 (тыс.руб.)
1. Долговые ценные бумаги:		234 289	177 232
1.1. еврооблигации кредитных организаций:			
- от 1 года до 3 лет	EUR	149 406	112 261
1.2. прочие еврооблигации:			
- от 1 года до 3 лет	USD	53 850	0
- свыше 3 лет	USD	0	34 551
1.3. облигации кредитных организаций:			
- свыше 3 лет	RUR	20 134	20 142
1.4. облигации прочих резидентов:			
- свыше 3 лет	RUR	10 899	10 278

2. Прочее участие:

2.1. акции SWIFT

ВСЕГО :

EUR

108
108
234 397

71
71
177 303

В том числе по географической концентрации:

(тыс.руб.)

Географическая концентрация	01.01.2015	01.01.2014
Российская Федерация	31 033	30 420
Страны ОЭСР	203 364	146 883
Всего:	234 397	177 303

В том числе по видам экономической деятельности эмитентов:

(тыс.руб.)

Виды экономической деятельности	01.01.2015	01.01.2014
Финансовая	223 498	167 025
Добыча топливно-энергетических ископаемых и производство нефтепродуктов	10 899	10 278
Всего:	234 397	177 303

2.6. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций, а также не осуществлял существенных вложений в капиталы других организаций.

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

Ценные бумаги, переданные без прекращения признания (РЕПО)	Текущая справедливая стоимость на 01.01.2015 (тыс.руб.)	Размер купона	Дата погашения бумаги
Еврооблигации COMMERZBANK (XS0271772559)	123 422	5,064%	20.10.2016
ВСЕГО:	123 422		

Ценные бумаги, переданные без прекращения признания (РЕПО)	Текущая справедливая стоимость на 01.01.2014 (тыс.руб.)	Размер купона	Дата погашения бумаги
Еврооблигации COMMERZBANK (XS0271772559)	93 890	5,064%	20.10.2016
Еврооблигации SB Capital S.A. XS0543956717	23 106	5,400%	24.03.2017
ВСЕГО:	132 485		

2.8. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

2.9. Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения

По состоянию на 01.01.2015 в обеспечение по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа (РЕПО) было передано ценных бумаг на общую сумму 2 250 205 тыс.руб.

2.10. Переклассификация финансовых инструментов

В течение отчетного периода переклассификаций финансовых инструментов, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения» из одной категории в другую не производилось.

2.11. Ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов

По состоянию на отчетную дату 01.01.2015 ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов не было.

По состоянию на 01.01.2014 в составе портфеля имелись ценные бумаги, под которые создавались резервы:

Ценные бумаги	Текущая справедливая стоимость на 01.01.2014 (тыс.руб.)	Размер РВП (%)	Сумма созданного РВП (тыс.руб.)
Облигации АКБ "ТРАНСКАПИТАЛБАНК" (ЗАО) (40302210В)	20 142	0%	0
Облигации ОАО "НК"АЛБЯНС" (4-06-65014-D)	11 052	7%	774
Еврооблигации COMMERZBANK (XS0271772559)	112 261	0%	0
Еврооблигациям SB Capital S.A. XS0543956717	34 551	0%	0
ВСЕГО:	178 006		774

2.12. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы включены в строку 10 баланса:

	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Основное средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в т.ч.:	115 177	29 318
Основные средства	27 829	28 871
Нематериальные активы	0	0
Материальные запасы	87 348	447

Наименование ОС	на 01.01.2015			на 01.01.2014		
	Балансовая стоимость ОС	Амортизация	Остаточная стоимость ОС	Балансовая стоимость ОС	Амортизация	Остаточная стоимость ОС
Информационное, компьютерное и телекоммуникацио нное оборудование	31 089	19 046	12 043	27 825	12 622	15 203
Канторское оборудование и мебель	19 619	10 936	8 683	19 825	11 548	8 277
Банковское оборудование	2 864	1 875	989	2 010	1 744	266
Автомобили легковые	8 684	2 695	5 989	6 035	910	5 125
Прочие ОС	134	9	125	0	0	0
Всего:	62 390	34 561	27 829	55 695	26 824	28 871

Ограничений прав собственности на основные средства не наложено, основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения.

Банк не участвует в сооружении (строительстве) объектов основных средств.

По состоянию на 01.01.2015 Банк не имеет в собственности в составе основных средств объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, и нематериальных активов.

По состоянию на 01.01.2015 в балансе Банка числятся земельные участки, полученные в результате договора об отступном по задолженности по кредитному договору в размере 86 897 тыс.руб., из которых часть была проданы на сумму 65 170 тыс.руб., документы по продаже поступили в Банк после отчетной даты, расчеты по сделке осуществлены в феврале 2015 года, на финансовый результат Банка по состоянию на 01.01.2015 указанная сделка не повлияла.

Договорные обязательства по приобретению основных средств представлены в таблице:

№ и дата договора	Срок поставки/ окончания работ	Наименование ОС	Валюта договора	Остаток обязательств в эквиваленте на 01.01.2015
Заказ на закупку №6 от 31.10.2014 к Договору 15/06/2012 от 15/06/12	28.12.2014	Вычислительная техника	Рубль РФ	243
Заказ на закупку №8 от 13.11.2014 к Договору 15/06/2012 от 15/06/12	28.12.2014	Программное обеспечение производственного назначения	Доллар США	2278
Всего:				2 521

(тыс.руб.)

№ и дата договора	Срок поставки/окончания работ	Наименование ОС	Валюта договора	Остаток обязательств в эквиваленте на 01.01.2014
12/11/13 от 12.11.2013	12.02.2014	Коммуникационное оборудование	Доллар США	201
УР-ДП-001-13 от 02.10.2013	20.03.2014	Переоборудование помещения для доп.офиса "Алексин"	Рубль РФ	3 456
Всего:				3 657

Последняя переоценка производилась по решению Правительства Российской Федерации по состоянию на 01.01.1997.

2.13 Прочие активы

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице:

(тыс.руб.)

	на 01.01.2015				на 01.01.2014			
	в долларах	в евро	в рублях	итого	в долларах	в евро	в рублях	итого
Финансовые активы	1 332	7 445	42 920	51 697	66 598	373	23 728	90 699
Нефинансовые активы	18 652	0	0	18 652	13	0	20 417	20 430
Итого до вычета резерва под обесценение	19 984	7 445	42 920	70 349	66 611	373	44 145	111 129
Резерв под обесценение прочих активов	X	X	X	- 33 539	X	X	X	-14 981
Итого после вычета резерва под обесценение	x	X	X	36 810	X	X	X	96 148

Информация об активах по срокам, оставшимся до погашения приведены в следующей таблице:

(тыс.руб.)

Наименование актива	на 01.01.2015							ИТОГО
	Просроченные	До востребования	до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до года	Свыше года	
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	0	12 527	0	0	0	0	0	12 527
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	220	0	0	0	0	0	220
Требования по кредитным договорам	40	0	471	4 073	251	1 100	0	5 935
Требования по процентам, дисконтам	0	0	0	9	31	0	0	40
Требования по комиссиям	0	0	36	10	0	0	0	46
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	0	301	0	177	0	0	0	478
Дебиторская задолженность	0	2	2 533	1 100	50	156	4	3 845
Прочее	0	64	32	2 751	2 756	2 166	5 950	13 719
Итого прочих активов	40	13 114	3 072	8 120	3 088	3 422	5 954	36 810

(тыс.руб.)

Наименование актива	на 01.01.2014							ИТОГО
	Просро- ченные	До востребо- вания	до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до года	Свыше года	
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	0	1 824	0	0	0	0	0	1 824
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	64 463	0	0	0	0	0	64 463
Требования по кредитным договорам	1 035	0	615	290	94	335	397	2 766
Требования по процентам, дисконтам	0	0	1 645	3 917	506	482	0	6 550
Требования по комиссиям	0	48	186	15	0	0	0	249
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	0	4 317	0	0	0	0	0	4 317
Дебиторская задолженность	0	0	2 244	4 983	281	340	0	7 848
Прочее	0	16	341	2 445	3 209	1 960	160	8 131
Итого прочих активов	1 035	70 668	5 096	11 666	4 091	3 120	557	96 148

Информация о суммах и составе долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты приведена в следующих таблицах:

	на 01.01.2015 (тыс.руб)	Срок погашения (оплаты)
ООО «Кей Инфо Системс»	3	20.01.2016
ЗАО «Мастерхост»	1	30.06.2016
Программное обеспечение	1 611	31.01.2016
Кап.вложения в арендуемое помещение ООО «Алексин»	4 311	30.05.2019
Аттестация соответствия требованиям безопасности информации (ЗАО «КЛИО»)	20	14.11.2016
Услуги регистрации и размещения домена (АНО Региональный Сетевой Информационный центр)	8	07.03.2018
Всего:	5 954	

	на 01.01.2014 (тыс.руб)	Срок погашения (оплаты)
%% по покрытию в ЗАО "Райффайзенбанк" (Москва) по гарантии КО-ГЮВ-12-044	397	07.08.2015
Программное обеспечение производственного назначения	90	15.01.2015
Техническая поддержка ПП	2	11.01.2015
ООО "СК МАСТЕР-ГАРАНТ"(стендер 120x60см, автомобили)	18	11.01.2015
Аттестация соответствия требованиям безопасности информации (ЗАО "КЛИО")	38	14.11.2016
Услуги регистрации и размещения домена (АНО Региональный Сетевой Информационный центр)	12	07.03.2018
Всего:	557	

2.14. Средства кредитных организаций

(тыс.руб.)

	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Корреспондентские счета	14 976	8 438
Полученные МБК и депозиты	727 115	4 684 988
Итого:	742 091	4 693 426

2.15. Средства на счетах клиентов

Виды привлечения	Остатки на счетах, на 01.01.2015 (тыс.руб.)	Доля, %	Остатки на счетах, на 01.01.2014 (тыс.руб.)	Доля, %
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	8 665 424	100	8 437 481	100
1. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в т.ч.:	3 667 594	42,3	4 690 852	55,6

- средства на текущих и расчетных счетах	1 573 380	18,1	3 066 066	36,3
- срочные депозиты	2 093 992	24,2	1 624 532	19,3
- прочие	222	0,0	254	0,0
2. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего, в т.ч.:	4 997 830	57,7	3 746 629	44,4
- средства на текущих счетах физических лиц	125 940	1,5	97 275	1,1
- спецкарточные счета физических лиц	242 394	2,8	219 942	2,6
- вклады (депозиты) физических лиц	4 568 617	52,7	3 398 382	40,3
- средства на текущих и расчетных счетах индивидуальных предпринимателей	5 866	0,1	14 688	0,2
- прочие	55 013	0,6	16 342	0,2

Остатки средств на банковских счетах клиентов – юридических лиц в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности:

Сектора экономики	Виды экономической деятельности	Остатки на счетах на 01.01.2015, (тыс.руб.)	Доля, (%)	Остатки на счетах на 01.01.2014, (тыс.руб.)	Доля, (%)
Машиностроение	Производство насосов для перекачки жидкостей и подъемников жидкостей	1 871 393	51,0	1 508 709	32,2
	Производство машин и оборудования для добычи полезных ископаемых и строительства	53 312	1,5	331 583	7,1
	Производство электродвигателей, генераторов и трансформаторов	0	0,0	16 344	0,3
	Производство трубопроводной арматуры	48 543	1,3	0	0,0
Приборостроение	Производство приборов и аппаратуры для автоматического регулирования или управления	0	0,0	40 609	0,9
Оптовая торговля	Оптовая торговля машинами и оборудованием	139 985	3,8	1 058 546	22,6
	Оптовая торговля лесоматериалами, строительными материалами и санитарно-техническим оборудованием	0	0,0	24 508	0,5
	Оптовая торговля фармацевтическими и медицинскими товарами	18 244	0,5	17 883	0,4
	Оптовая торговля производственным электрическим и электронным оборудованием	0	0,0	64 906	1,4
	Торговля автомобильными деталями, узлами и принадлежностями	0	0,0	23 326	0,5
	Прочая оптовая торговля	39 665	1,1	552 446	11,8
	Предоставление прочих услуг, связанных с добычей нефти и газа	140 148	3,8	128 197	2,7
Профессиональные услуги	Сдача внаем собственного недвижимого имущества	16 471	0,4	46 848	1,0
	Имущественное страхование	91 728	2,5	81 831	1,7
	Деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов	13 814	0,4	0	0,0
	Финансовое посредничество	42 905	1,2	16 931	0,4
	Финансовый лизинг	37 770	1,0	172 070	3,7
	Покупка и продажа собственного недвижимого имущества	0	0,0	22 086	0,5
Операции с недвижимостью	Предоставление посреднических услуг, связанных с недвижимым имуществом	16 484	0,4	15 869	0,3
	Научные исследования и разработки в области естественных и технических наук	18 240	0,5	34 566	0,7
Научно-исследовательская деятельность	Исследование конъюнктуры рынка	714 397	19,5	0	0,0

Общественная деятельность	Деятельность по изучению общественного мнения	18 880	0,5	23 088	0,5
Рекламная деятельность	Рекламная деятельность	0	0,0	16 468	0,4
Прочее	Прочее	385 615	10,5	494 038	10,5
Всего:		3 667 594	100	4 690 852	100

2.16. Выпущенные долговые ценные бумаги

Облигации	№ гос. регистрации	Код ISIN	Ставка купона	01.01.2015		01.01.2014	
				кол-во (шт.)	сумма (тыс.руб.)	кол-во (шт.)	сумма (тыс.руб.)
процентные документарные на предъявителя	40102119В	RU000A0JR8J3	10%	0	0	745 000	745 000

Векселя на 01.01.2015:

серия	номер	Дата составления	Дата погашения	доходность к погашению (%)	Номинал валюта	Сумма (тыс.руб)
Дисконтные						
AA	0147	09.06.2014	01.04.2015	2.0%	92 208,56 EUR	6 302
AA	0148	14.11.2014	16.02.2015	3.0%	44 340,00 USD	2 494
Всего:						8 796

Векселя на 01.01.2014:

серия	номер	Дата составления	Дата погашения	доходность к погашению (%)	Номинал валюта	Сумма (тыс.руб)
Дисконтные						
AA	0000125	21.09.2012	01.09.2014	6.0%	312 660 USD	10 233
AA	0000126	21.09.2012	01.09.2014	6.0%	346 160 USD	11 329
AA	0000127	21.09.2012	26.11.2014	6.0%	463 625 USD	15 174
AA	0000131	23.12.2013	03.03.2014	3.0%	150 863 USD	4 938
Процентные						
AA	0000130	09.12.2013	09.12.2014	9.2%	15 000 000 RUR	15 000
Всего:						56 675

2.17. Условия выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств

Условия выпуска ценных бумаг (облигаций) Банка (код ISIN RU000A0JR8J3) не содержали условий, по досрочному выкупу ценных бумаг, исполнению обязательств Банка по возврату денежных средств, при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

В договорах привлечения денежных средств, заключенных с банками-контрагентами, нет условий, по досрочному выкупу ценных бумаг, исполнению обязательств Банка по возврату денежных средств, при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

2.18. Неисполненные Банком обязательства

По состоянию на 01.01.2015 Банк не имеет неисполненных обязательств.

2.19. Прочие обязательства

Прочие обязательства в разрезе сроков погашения на 01.01.2015:

Виды обязательств						(тыс.руб.)
	До востребования	До 1 года	Свыше 1 года	Просроченные	Общая сумма	
Финансовые, всего, в т.ч.:	179	2 193	149	0	12 521	
-обязательства по начисленным процентам по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	0	6 876	4	0	6 880	
-суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	0	145	0	0	145	
-обязательства по прочим операциям	8	224	142	0	374	

	0	2 864	0	0	2 864
-обязательства по уплате процентов	0	0	0	0	
-обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	0	1 659	0	0	1 659
-текущие обязательства по налогам и сборам	155	0	0	0	155
-текущие расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	11	0	0	0	11
-текущие расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	5	0	0	0	5
-расчеты с прочими кредиторами	0	425	3	0	428
-доходы будущих периодов (арендная плата за индивидуальные банковские ячейки, % по к/д)	0	0	0	0	0
Нефинансовую, всего					

Прочие обязательства в разрезе сроков погашения на 01.01.2014:

(тыс.руб.)

Виды обязательств	До востребования	До 1 года	Свыше 1 года	Просроченные	Общая сумма
Финансовые, всего, в т.ч.:	94	45 690	12	0	45 796
-обязательства по начисленным процентам по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	0	7 132	0	0	7 132
-суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	3	0	0	0	3
-обязательства по прочим операциям	91	2 010	0	0	2 101
-обязательства по уплате процентов	0	16 228	0	0	16 228
-обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	0	10 085	0	0	10 085
-текущие расчеты по налогам и сборам	0	4 932	0	0	4 932
-текущие расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	4 836	0	0	4 836
-текущие расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	0	7	0	0	7
-расчеты с прочими кредиторами	0	28	0	0	28
-доходы будущих периодов (арендная плата за индивидуальные банковские ячейки)	0	432	12	0	444
Нефинансовую, всего	0	0	0	0	0

2.20. Уставный капитал

В 2014 году изменений в уставном капитале Банка не было:

	01.01.205			01.01.2014		
	номинал (руб.)	кол-во (шт.)	Сумма (руб.)	номинал (руб.)	кол-во (шт.)	Сумма (руб.)
Размещено (обыкновенные акции)	10	152 581 720	1 525 817 200	10	152 581 720	1 525 817 200
Оплачено (обыкновенные акции)	10	152 581 720	1 525 817 200	10	152 581 720	1 525 817 200
Объявлено:						
обыкновенные	10	415 900 000	X	10	415 900 000	X
привилегированные	10	50 000 000	X	10	50 000 000	X

В соответствии с разделом 4 устава Банка акционеры имеют следующие права.

Права акционера определяются категорией принадлежащих ему акций. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка могут участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества.

Акционеры Банка имеют и другие права, предоставленные им законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Права акционеров - владельцев привилегированных акций зависят от объема прав, предоставленного для каждого их типа. Акционеры - владельцы привилегированных акций Банка не имеют права голоса на Общем собрании акционеров, если иное не установлено действующим законодательством.

Привилегированные акции Банка одного типа предоставляют акционерам - их владельцам одинаковый объем прав и имеют одинаковую номинальную стоимость.

Акционеры - владельцы привилегированных акций участвуют в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка.

Акционеры - владельцы привилегированных акций определенного типа приобретают право голоса на Общем собрании акционеров при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в устав, ограничивающих права акционеров - владельцев этого типа привилегированных акций, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и/или определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам - владельцам иного типа привилегированных акций преимуществ в очередности выплаты дивиденда и/или ликвидационной стоимости акций. Решение о внесении таких изменений считается принятым, если за него отдано не менее, чем три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, за исключением голосов акционеров - владельцев привилегированных акций, права по которым ограничиваются, и три четверти голосов всех акционеров - владельцев привилегированных акций каждого типа, права по которым ограничиваются.

Акционеры - владельцы привилегированных акций определенного типа имеют право участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором не зависимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов по указанным акциям в полном размере.

Право требовать выкупа акций имеют акционеры - владельцы голосующих акций Банка, имеющие право участвовать в Общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа акций в соответствии с действующим законодательством.

Банк информирует акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и установленном порядке осуществления выкупа.

Ограничения Уставом не установлены.

Согласно последнему зарегистрированному выпуску размещено и оплачено 40 000 000 (Сорок миллионов) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая на сумму 400 000 000 (Четыреста миллионов) рублей.

По состоянию на 01.01.2015 Банку не принадлежат собственные акции.

Порядок и условия конвертации устанавливаются в решении о выпуске ценных бумаг (облигаций или опционов), подлежащих конвертации. В 2014 году подобные ценные бумаги не выпускались.

3. Отчет о финансовых результатах

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения в разрезе видов активов:

(тыс.руб.)		
Наименование статьи	за 2014 год	за 2013 год
Изменение резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	- 1 598 492	-604 236
- по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и процентам по ним	- 1 596 015	-606 821
- по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	- 2 477	2 585
Изменение резерва по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи всего, в том числе:	770	1 320
- по ценным бумагам, имеющиеся в наличии для продажи	770	1 320
Изменение резерва по прочим потерям, всего, в том числе:	- 85 672	53 344
- по условным обязательствам кредитного характера	- 74 109	51 349

(тыс.руб.)		
Наименование статьи	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убыток, всего, в т.ч.:	- 223 711	- 17 242
- убыток от ПФИ	- 92 140	- 2 230
- убыток от операций с ценными бумагами	- 131 571	- 15 012
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, всего, в т.ч.:	0	- 1 984
- доходы	0	372
- расходы	0	-2 356
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, всего, в т.ч.:	822 222	20 653
- доходы	2 885 949	919 359

- расходы	- 2 063 727	- 898 706
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в т.ч.:	799 415	219 935
- доходы	17 983 986	5 695 659
- расходы	17 094 571	5 475 724

В отчете суммы курсовых разниц, признанных в составе прибыли, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены только в форме переоценки иностранной валюты по строке 10.

Основные компоненты расхода (дохода) по налогу:

	(тыс.руб.)	
	за 2014 год	за 2013 год
Возмещение (расход) по налогам, всего, в том числе:	14 208	32 330
- налог на прибыль, всего, в т.ч.:	- 3 207	16 190
- текущий	55 733	16 190
- отложенный налог	-58 940	0
- налог на имущество	187	296
- транспортный налог	130	77
- налог на добавленную стоимость	15 640	15 113
- госпошлина	114	246
- компенсационная стоимость квотируемого рабочего места	475	408
- земельный налог	869	0

В отчетном периоде расходов и доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов не было. Ставки по налогам не изменялись, новые налоги не вводились.

Сумма вознаграждений работникам показана в отчете по строке 19 «Операционные расходы»:

	(тыс.руб.)	
	за 2014 год	за 2013 год
Операционные расходы, всего, в том числе:	421 119	358 637
- расходы на вознаграждения работникам, всего, в т.ч.:	248 791	202 507
- заработная плата и компенсации	245 433	200 342
- материальная помощь	340	50
- добровольное медицинское страхование	3 018	2 115

Затрат на исследования и разработки, признаваемых в качестве расходов, в отчетном периоде не было.

Результаты выбытия (продажи) объектов основных средств, отражаются по строке «Прочие операционные расходы», в отчетном периоде операций выбытия объектов основных средств не производилось:

	(тыс.руб.)	
Наименование статьи	за 2014 год	за 2013 год
Прочие операционные доходы, всего, в том числе:	12 804	10 025
- выбытие объектов основных средств	0	124

4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В 2014 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (БАЗЕЛЫ)» и Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банка» на ежедневной основе.

Инструменты основного капитала

Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает в себя следующие компоненты:

	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	152 581 720	1 525 817	152 581 720	1 525 817
Уставный капитал	152 581 720	1 525 817	152 581 720	1 525 817

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 руб. за акцию.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

	(тыс.руб.)	
	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Эмиссионный доход	420 125	420 125

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от уставного капитала Банка.

Резервный фонд составляет:

	(тыс.руб.)	
	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Резервный фонд	168 873	168 873

Инструменты дополнительного капитала

Субординированные депозиты

По состоянию на 01.01.2014 Банк имел два заключенных договора субординированного депозита с Компанией «Истлинк Ланкер ПЛС» на сумму 11 000 тыс. дол. США на срок до 21.09.2021 и 6 000 тыс. дол. США на срок до 15.02.2023. В отчетном периоде договор на 6 000 тыс. долл. США был досрочно расторгнут.

В таблице ниже представлен нормативный капитал в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»):

	(тыс.руб.)	
	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Основной капитал	2 310 161	2 148 208
Дополнительный капитал	813 087	600 427
Нормативный капитал	3 123 248	2 748 635

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 января 2015 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 20,8 % (на 01.01.2014 - 18,2%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 10,0%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

Убытки от обесценения и восстановление убытков от обесценения, признанных в течение периода в составе капитала для каждого вида активов:

	(тыс.руб.)					
	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Итого
На 01.01.2013	1 719 516	6 345	2 099	16 077	158 722	1 902 759
Создание	4 389 492	5 359	2 582	6 736	1 834 263	6 238 432
Восстановление	3 782 623	7 944	3 907	8 774	1 885 612	5 688 860
Списание	5 664	-	-	-	-	5 664
На 01.01.2014	2 320 721	3 760	774	14 039	107 373	2 446 667
Создание	7 345 763	5 551	604	15 551	1 254 848	8 622 317
Восстановление	5 749 744	3 074	1 378	3 988	1 180 739	6 938 923
Списание	-	-	-	40	-	40
На 01.01.2015	3 916 740	6 237	0	25 562	181 482	4 130 021

5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01.01.2015 у Банка нет:

- существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования;
- существенных остатков неиспользованных кредитных средств.

Инвестиции и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, представлены в следующей таблице:

№ п/п	Наименование инструмента	на 01.01.2015				на 01.01.2014			
		СС актива	СС обязательства	сумма требований	сумма обязательств	СС актива	СС обязательства	сумма требований	сумма обязательств

1.	Форвард, в т.ч. с базисным активом:	0	0	0	2 383 263	671	40	16 311	28 769
1.1.	иностранная валюта	0	0	0	2 383 263				
1.2	другие (товар)	0	0	0	0	671	40	16 311	28 769
2.	Фьючерс, в т.ч. с базисным активом:	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	драгоценные металлы	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	другие (товар)	0	0	0	0	0	0	0	0

СС – справедливая стоимость

Основная деятельность Банка сосредоточена в г. Москве по месту расположения головного офиса. На долю иногородних филиалов приходится менее 5% активов и обязательств, и финансового результата Банка.

6. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом.

6.1. В своей деятельности Банк, как кредитно-финансовое учреждение, подвержен влиянию множества рисков, которые, в зависимости от источников их возникновения, подразделяются на внутренние и внешние риски. Внутренние риски состоят из финансовых рисков (кредитный, рыночный риск и риск ликвидности), возникающих в процессе основной деятельности Банка, и функциональных рисков (операционный, стратегический, правовой риск и риск потери деловой репутации) – прямых или косвенных потерь, вызванных сбоями или несовершенством процессов (систем), ошибками или недостаточной квалификацией персонала Банка. Воздействие внешних рисков на деятельность Банка (риски операционной среды), среди которых выделяются системный и страновой риск, обусловлено тем, что Банк как кредитно-финансовая организация, является одним из звеньев платежной системы, где помимо экономических факторов, существенное влияние имеют политические, географические, социальные и другие факторы.

Структурным подразделением Банка, осуществляющим управление рисками, является Служба по управлению банковскими рисками, в функциональные обязанности которой входит:

- управление кредитным, рыночным и операционным рисками;
- осуществление контрольных процедур за состоянием валютного, странового, стратегического и правового рисков, а также рисков ликвидности и потери деловой репутации;
- оценка риска материальной мотивации персонала;
- проведение стресс-тестирования нормативов ликвидности;
- расчет уровня совокупного риска и значимых (потенциальных) рисков, а также показателей стрессовой устойчивости к ним.

В соответствии с установленным регламентом контрольные процедуры за уровнем принимаемых Банком рисков осуществлялись коллегиальным органом Банка – Комитетом по управлению рисками.

Служба по управлению банковскими рисками в своей деятельности независима от других подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риск потерь, и непосредственно подчиняется Первому Заместителю Председателя Правления Банка.

Политика Банка в области снижения рисков построена на следующих основополагающих принципах:

- **Консерватизм.** Банк придерживается принципов разумного консерватизма, по возможности, не принимая на себя чрезмерные риски заемщиков и другие виды рисков;
- **Независимый анализ.** Оценка уровня совокупного риска и отдельных видов банковских рисков осуществляется независимым от приносящих доход структурных подразделений;
- **Коллегиальность в принятии решений.** Решения о совершенствовании системы управления рисками, внедрении новых банковских продуктов и технологий, проведении тех или иных операций принимаются уполномоченным коллегиальным органом Банка;
- **Сохранение высокой степени ликвидности.** Принятая в Банке Стратегия развития определяет сохранение высокой степени ликвидности в качестве основного принципа управления активами и пассивами.

Стратегия Банка в области управления рисками и капиталом основана на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении, оценке рискованных позиций и применении конкретных процедур управления рисками, а также на планировании капитала Банка для покрытия принятых и потенциальных рисков. Методы оценки рисков, процедуры управления ими и определение достаточности капитала на покрытие рисков, являются неотъемлемой частью Системы управления рисками, которая интегрирована в процессы осуществления текущих операций Банка.

Действующая система управления рисками Банка организована в соответствии с нормативными документами Банка России и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, с

разработанными на их основе внутренними положениями и методиками оценки и управления основными видами рисков, а также с учетом опыта ведущих зарубежных и отечественных финансовых институтов.

Главная задача управления рисками в Банке состоит в выявлении и предотвращении возможных неблагоприятных событий, поиске путей минимизации их последствий, разработке методологий управления рисками.

Основными элементами процедур управления рисками и методов их оценки являются:

- идентификация и анализ рисков;
- разработка локальных стратегий управления рисками в разрезе финансовых инструментов, банковских продуктов и услуг;
- формирование лимитной политики Банка в целях оптимизации взаимоотношения показателей доходности и ликвидности;
- внедрение информационных технологий в систему управления рисками;
- проведение превентивных мероприятий, направленных на нивелирование принятых рисков;
- осуществление контроля и мониторинга за соблюдением установленных лимитов, стандартов и внутренних регламентов деятельности Банка.

В 2014 году Банк продолжил совершенствование системы управления рисками, в которую оперативно вносились корректировки, связанные с изменением внешних условий или нормативной базы, определяющей и регламентирующей банковскую деятельность. Работа в данной сфере проводилась по следующим ключевым направлениям:

- поддержание заданного уровня риска по видам портфелей в соответствии со стратегией развития Банка и ресурсами на покрытие рисков;
- разработка мероприятий по сокращению числа непредвиденных событий (убытков);
- соответствие требованиям регулятора в части минимизации кредитного риска;
- совершенствование методологической базы оценки и управления банковскими рисками.

В условиях ситуационной неопределенности в экономике и нестабильности на финансовых рынках, что в свою очередь, сильно сокращало возможности по выявлению трендов и построению долгосрочных прогнозов, в 2014 году Банк в своей деятельности придерживался консервативной стратегии в оценке экономической ситуации и управлении банковскими рисками.

В целях выявления проблемных аспектов в деятельности Банка регулярно проводилась оценка финансового положения Банка в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 № 2005-У. На основе полученных данных основных оценочных групп показателей проводился анализ изменений их расчетных значений и производился расчет их прогнозных значений на предстоящие отчетные периоды. В случае ухудшения показателей оценки финансового положения Банка предлагались меры по их улучшению. Данная информация доводилась до сведения органов управления Банка.

В целях оперативного реагирования на возникновение ситуаций (обстоятельств), влияющих на ухудшение финансового положения Банка, в рамках Письма Банка России от 15.04.2013 № 69-Т «О неотложных мерах оперативного надзорного реагирования», в течение 2014 года в Банке на постоянной основе (не реже трех раз в месяц) производился расчет прогнозных значений ключевых индикаторов и анализ выполнения установленных для них пороговых значений. Результаты мониторинга ситуаций (обстоятельств), влияющих на ухудшение финансового положения Банка, своевременно доводились до сведения Правления Банка и Совета директоров Банка.

В 2014 году в соответствии с рекомендациями Банка России и документами Базельского комитета по банковскому надзору в Банке были разработаны и внедрены Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК), в рамках которых производилась оценка совокупного риска и существенных (потенциальных) рисков путем определения «риск-аппетита» к ним. В этих целях применялась многофакторная модель, предполагающая одновременное использование неограниченного числа факторов риска и измерение их влияния на стоимость финансовых инструментов, для определения количественной оценки возможных потерь, которые Банк может понести в будущем в процессе реализации различных видов риска. На 01.01.2015 риск-аппетит к совокупному риску Банка с доверительной вероятностью 99% и горизонтом прогнозирования – 10 дней составил 462 174 тыс. руб.

В целях оценки потенциальных потерь Банка, связанных с воздействием негативных факторов и событий, на постоянной основе проводилось стресс-тестирование устойчивости Банка к негативному воздействию как внутренних, так и внешних факторов, в соответствии с утвержденными внутренними методиками. Применение методов стресс-тестирования совместно с методами стохастического моделирования VaR-анализа (Монте-Карло) позволяло использовать различные сценарии одновременных изменений факторов кредитного и рыночного (процентного, валютного, фондового) риска, а также факторов риска ликвидности, риска потери деловой репутации, правового риска и риска концентрации для анализа потенциальных изменений стоимости финансового портфеля. Возможные потери Банка при реализации негативного сценария развития события (системного кризиса) на 01.01.2015 составили 523 047 тыс. руб.

По результатам проведенных оценок существенных (потенциальных) рисков и стресс-тестирований в рамках ВПОДК на регулярной основе формировалась внутренняя отчетность, которая доводилась в установленном порядке до сведения органов управления Банка.

В Банке определен перечень внутренней отчетности о состоянии значимых видов рисков, которая формировалась на постоянной основе и представлялась на рассмотрение Комитету по управлению рисками:

- Информация об исполнении обязательных нормативов – ежедневно;
- Отчетность в рамках ВПОДК – еженедельно;
- Анализ риска ликвидности, в т.ч. ГЭП-анализ – ежемесячно;
- Отчет об оценке операционного риска – ежемесячно;
- Отчет о мониторинге операционного риска (анализ индикаторов) – ежемесячно;
- Отчет об оценке индикаторов стратегического риска – ежемесячно;
- Отчет об оценке странового риска и результатах мониторинга соблюдения установленных лимитов – ежемесячно;
- Отчет о риске деловой репутации – ежемесячно;
- Отчет о состоянии правового риска – ежемесячно.

Размер требований к капиталу в Банке в 2014 году определялся в соответствии с методикой определения величины собственных средств (капитала) банка («Базель III»), изложенной в Положении Банка России от 28.12.2012 № 395-П. На 01.01.2015 капиталу Банка составил 3 123 248 тыс. руб. Ниже приведена информация о размере капитала Банка в динамике за 2014 год и отличиях (относительной разнице) от соответствующей величины на 01.01.2015, а также сведения о максимальном, минимальном и среднем значениях капитала Банка в течение отчетного периода.

(млн. руб.)

Показатель	01.02.14	01.03.14	01.04.14	01.05.14	01.06.14	01.07.14	01.08.14	01.09.14	01.10.14	01.11.14	01.12.14	01.01.15
Капитал	2 816,9	2 782,0	2 811,1	3 155,0	2 733,6	2 892,5	2 967,3	3 147,0	2 872,1	3 056,0	3 343,8	3 123,2
Отлично	10,9%	12,3%	11,1%	-1,0%	14,3%	8,0%	5,3%	-0,8%	8,7%	2,2%	-6,6%	
Максимальн.	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	3 343,8	–
Минимальн.	–	–	–	–	2 733,6	–	–	–	–	–	–	–
Среднее	2 975,1											

В 2014 году в условиях нестабильности на мировых финансовых рынках и девальвации национальной валюты (российского рубля) по отношению к ведущим мировым валютам (доллару США и евро), Банк особое внимание уделял оценке и управлению риском концентрации – риском возникновения у Банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате концентрации отдельных видов рисков:

– **Концентрация кредитного риска** проявляется в предоставлении кредитов или иных активов отдельному клиенту или группе взаимосвязанных клиентов, а также в результате принадлежности должников банка к отдельным отраслям экономики или к географическим регионам, либо сосредоточения деятельности на отдельных видах активных операций, которые делают банк уязвимым к одним и тем же экономическим факторам.

– **Концентрация риска ликвидности** проявляется в сосредоточении банка на отдельных источниках фондирования.

– **Концентрация рыночного риска** проявляется во вложениях в однородные финансовые инструменты одного контрагента, торгового портфеля, отдельные валюты, товары, рыночные цены на которые изменяются под влиянием одних и тех же экономических факторов.

– **Концентрация операционного риска** проявляется в сосредоточении операционных инцидентов по отдельным подразделениям и (или) направлениям деятельности банка (бизнес-линиям), в том числе в связи с увеличением количества и (или) объемов осуществляемых операций, системных нарушений при осуществлении управления рисками и внутреннего контроля, реализацией стратегии быстрого наращивания активов, при предоставлении новых банковских продуктов и услуг, а также в случае зависимости банка от одного поставщика или небольшого количества поставщиков услуг.

По состоянию на 01.01.2015 наибольшая концентрация активных операций Банка в разрезе географических зон зафиксирована на территории Российской Федерации (82,2% от общего объема активов, приносящих доход). Наибольший удельный вес в структуре активных операций Банка занимала «Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов» (66,0%). По видам валют, основной объем активных операций Банк осуществлял в рублях Российской Федерации на общую сумму 9 894

млн. руб. (61,4%). Ниже представлена структура активов, приносящих доход, в разрезе географических зон и видов валют.

(тыс. руб.)

Наименование страны (группы стран) / валюты	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Всего	Уд. вес
Россия	400 598	9 720 393	3 092 752	31 140	13 244 883	82,2%
Рубли	170 898	6 598 794	3 092 752	31 140	9 893 584	—
Доллары США	189 193	1 964 934	0	0	2 154 127	—
Евро	37 276	1 156 665	0	0	1 193 941	—
Фунты стерлингов	1 006	0	0	0	1 006	—
Золото	2 225	0	0	0	2 225	—
Страны СНГ	321	178 442	0	0	178 763	1,1%
Доллары США	200	123 768	0	0	123 968	—
Евро	111	54 674	0	0	54 785	—
Украинские гривны	10	0	0	0	10	—
ОЭСР и (или) ЕС	1 472 706	735 121	273 668	203 257	2 684 752	16,7%
Рубли	0	25	0	0	25	—
Доллары США	1 220 751	672 267	273 668	53 851	2 220 537	—
Евро	195 654	27 861	0	149 406	372 921	—
Швейцарские франки	7 849	0	0	0	7 849	—
Фунты стерлингов	48 304	34 968	0	0	83 272	—
Китайские юани	86	0	0	0	86	—
Японские иены	62	0	0	0	62	—
Другие страны	0	5	0	0	5	0,0%
Евро	0	5	0	0	5	—
ИТОГО АКТИВЫ	1 873 625	10 633 961	3 366 420	234 397	16 108 403	100%

Основной объем платных обязательств Банка сконцентрирован на территории Российской Федерации (90,0%). Среди пассивных операций значительную долю составляли «Средства клиентов» (75,6%). Наибольший объем операций по привлечению средств, Банк осуществлял в рублях Российской Федерации на общую сумму 6 646 млн. руб. (58,0%). Ниже представлена структура пассивов Банка в разрезе географических зон и видов валют.

(тыс. руб.)

Наименование страны (группы стран) / валюты	Кредиты и депозиты Банка России	Средства кредитных организаций	Средства клиентов	Выпущенные долговые обязательства	Всего	Уд. вес
Россия	2 039 575	502 348	7 764 744	8 796	10 315 463	90,0%
Рубли	1 930 280	502 348	4 180 902	0	6 613 530	—
Доллары США	109 295	0	3 214 762	2 494	3 326 551	—
Евро	0	0	364 297	6 302	370 599	—
Фунты стерлингов	0	0	4 783	0	4 783	—
Страны СНГ	0	68 886	13 936	0	82 822	0,7%
Рубли	0	11 403	6 581	0	17 984	—
Доллары США	0	57 263	5 580	0	62 843	—
Евро	0	220	1 775	0	1 995	—
ОЭСР и (или) ЕС	0	170 857	853 868	0	1 024 725	9,0%
Рубли	0	0	5 425	0	5 425	—
Доллары США	0	0	783 411	0	783 411	—
Евро	0	170 857	23 781	0	194 638	—
Фунты стерлингов	0	0	41 251	0	41 251	—
Другие страны	0	0	32 876	0	32 876	0,3%
Рубли	0	0	8 933	0	8 933	—
Доллары США	0	0	19 321	0	19 321	—

Евро	0	0	4 622	0	4 622	—
ИТОГО ПАССИВЫ	2 039 575	742 091	8 665 424	8 796	11 455 886	100%

6.2. Среди наиболее значимых рисков, влиянию которых подвергается Банк в своей финансово-хозяйственной деятельности, выделялись следующие виды рисков:

6.2.1. **Кредитный риск.** На результаты деятельности Банка существенное воздействие оказывает кредитный риск, который возникает из вероятности понесения убытков вследствие неисполнения (несвоевременного и/или неполного исполнения) заемщиками (контрагентами) Банка своих финансовых обязательств в соответствии с условиями заключенных договоров.

В целях управления кредитным риском и минимизации возможных потерь, вследствие его негативного влияния, в Банке реализован следующий комплекс мероприятий:

- Оценка кредитного риска по каждому заемщику (контрагенту) на основе предварительного анализа бизнеса заемщика (контрагента), его финансового положения, кредитной истории, репутации, целей кредитования и возможных источников погашения кредита, а также оценки качества предлагаемого обеспечения и соответствия всех необходимых юридических документов требованиям законодательства;
- Разграничение полномочий в процессе принятия кредитных решений, которое позволяет минимизировать кредитный риск принятия заинтересованных решений и принимать наиболее объективные и грамотные решения при выдаче кредитов;
- Установление лимитов предельных величин кредитных требований к одному заемщику (группе связанных заемщиков) из числа корпоративных клиентов, банков-контрагентов и эмитентов ценных бумаг, исходя из возможностей заемщика (контрагента) по своевременному обслуживанию и погашению своих обязательств, при этом обеспечивая выполнение нормативных требований Банка России;
- Формирование резервов на возможные потери по ссудам в размере, адекватном уровню риска по кредитным сделкам, в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними положениями Банка;
- Мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного заемщика (контрагента) и контроль за соблюдением установленного лимита (предельно-допустимого значения) по уровню кредитного риска в целом по Банку;
- Диверсификация кредитного портфеля в целях снижения концентрации кредитного риска путем его распределения по нескольким направлениям (сегментам) рынка, по срокам, по обеспечению и т.д.
- Обобщенная оценка возможных потерь кредитного портфеля (определение риск-аппетита) в рамках ВПОДК (на 01.01.2015 риск-аппетит к кредитному риску с доверительной вероятностью 99% и горизонтом прогнозирования – 10 дней составил 453 383 тыс. руб.).

Наибольшая концентрация кредитного риска в Банке по состоянию на 01.01.2015 зафиксирована в корпоративном бизнесе (69,4%). В этом сегменте деятельности Банка основными заемщиками выступали торговые организации (их удельный вес в общем объеме активов Банка, подверженных кредитному риску, составил 26,7%). По географическому распределению кредитный риск в корпоративном бизнесе Банка, главным образом, сконцентрирован в Российской Федерации (92,5%).

Основной объем операций в розничном бизнесе Банк осуществлял в сфере потребительского кредитования (6,3% от общего объема требований кредитного характера Банка). В розничном бизнесе кредитный риск в основном сосредоточен в Российской Федерации (96,3%).

В сегменте операций на открытых рынках значительный объем активов Банка, подверженных кредитному риску, приходился на корреспондентские счета в банках-контрагентах (15,0% от общего объема требований кредитного характера Банка). Кредитный риск в этом сегменте деятельности Банка в большей степени сконцентрирован в странах членах ОЭСР и/или ЕС (57,4%).

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) и видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) в разрезе географических зон (групп стран) по состоянию на 01.01.2015 представлена ниже.

(тыс. руб.)

№ п/п	Направления деятельности (бизнес-линии)	Россия	СНГ	ОЭСР и (или) ЕС	Другие страны	Всего	Уд.вес
1	Корпоративный бизнес	7 999 654	405 060	241 630	0	8 646 344	69,4%
1.1	Торговля	3 333 008	0	0	0	3 333 008	26,7%
1.2	Финансовое посредничество	2 039 873	0	241 630	0	2 281 503	18,3%
1.3	Производство	1 166 924	0	0	0	1 166 924	9,4%
1.4	Услуги	629 780	123 768	0	0	753 548	6,0%
1.5	Недвижимость	418 801	281 292	0	0	700 093	5,6%
1.6	Научные исследования	258 000	0	0	0	258 000	2,1%

1.7	Прочие требования	97 750	0	0	0	97 750	0.8%
1.8	Строительство	55 518	0	0	0	55 518	0.5%
2	Розничный бизнес	920 656	0	35 033	0	955 689	7.6%
2.1	Потребительские ссуды	753 883	0	35 033	0	788 916	6.3%
2.2	Ипотечные жилищные ссуды	150 240	0	0	0	150 240	1.2%
2.3	Ссуды на покупку недвижимости	11 432	0	0	0	11 432	0.1%
2.4	Прочие требования	5 101	0	0	0	5 101	0.0%
3	Операции на открытых рынках	1 164 022	54 995	1 639 780	0	2 858 797	23.0%
3.1	Корреспондентские счета	390 767	321	1472706	0	1 863 794	15.0%
3.1	МБК и уточняющие векселя	205 693	54 674	67 152	0	327 519	2.6%
3.3	Прочие требования	567 562	0	99 922	0	667 484	5.4%
ИТОГО		10 084 332	460 055	1 916 443	0	12 460 830	100%

Относительная величина просроченной задолженности в общем объеме активов Банка, подверженных кредитному риску, на 01.01.2015 составила 5,6%. По срокам, наибольший ее удельный вес (36,6%), приходился на временной интервал «от 91 до 180 дней». Основной объем просроченной задолженности (82,3%) сконцентрирован в Российской Федерации.

При этом значительный объем просроченной задолженности отмечен в корпоративном бизнесе Банка (91,9%), в том числе на долю предприятий и организаций в сфере услуг приходилось 37,0% общего объема просроченной задолженности.

В розничном бизнесе наибольший удельный вес (66,5%) составила просроченная задолженность со сроком до 30 дней. В рамках данной бизнес-линии весь объем просроченной задолженности зафиксирован в потребительском кредитовании.

(тыс. руб.)

№ п/п	Направления деятельности (бизнес-линии)	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Всего	Уд. вес
1	Корпоративный бизнес	123 768	34 350	255 027	227 970	641 115	91,9%
1.1	Услуги	0	0	225 027	3 017	258 044	37,0%
1.2	Торговля	0	0	0	213 498	231 498	30,6%
1.3	Промышленность	123 768	34 350	0	10 092	168 210	24,1%
1.4	Прочие требования	0	0	0	1 363	1 363	0,2%
2	Розничный бизнес	37 387	72	44	18 718	56 221	8,1%
2.1	Потребительское кредитование	37 387	72	44	18 718	56 221	8,1%
ИТОГО		161 155	34 422	255 071	246 688	697 336	100%

Качество активов Банка, подверженных кредитному риску, по состоянию на 01.01.2015 оценивалось как среднее. Наибольший удельный вес (39,1%) составляли активы III категории качества (сомнительная задолженность сконцентрирована на 95,8% в корпоративном бизнесе).

В розничном бизнесе качество активов характеризовалось преобладанием проблемной задолженности. Активы IV категории качества в данном сегменте составили 49,1%.

Наряду с этим, задолженность контрагентов по операциям на финансовых рынках, главным образом, классифицирована в I категорию качества. Доля стандартной задолженности контрагентов в этом направлении деятельности Банка составила 96,4%, а в общем объеме всех активов, отнесенных к I категории качества – 89,8%.

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2015, представлена ниже.

(тыс. руб.)

Наименование категории качества	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Операции на финансовых рынках	Всего	Уд. вес
I категория качества (стандартные)	110 477	201 192	2 755 510	3 067 179	24,6%

II категория качества (нестандартные)	2 024 549	11 487	97 923	2 133 959	17,1%
III категория качества (сомнительные)	4 662 333	205 241	10	4 867 584	39,1%
IV категория качества (проблемные)	962 449	469 180	0	1 431 629	11,5%
V категория качества (безнадежные)	886 536	68 589	5 354	960 479	7,7%
ИТОГО	8 646 344	955 689	2 858 797	12 460 830	100%
Размер расчетного РВП	4 082 987	435 064	6 335	4 524 386	—
Размер фактически сформированного РВП	3 567 572	374 631	6 335	3 948 538	—

В целях оценки и управления риском обеспечения (залога) по кредиту, Банком в отчетном периоде проводился целый комплекс мероприятий, направленных на минимизацию кредитного риска:

- **Мониторинг заложенного имущества** с целью определения соответствия характеристик залогового имущества, условий его содержания и эксплуатации требованиям, указанным в договоре залога. Мониторинг заложенного имущества производился Банком с определенной периодичностью в зависимости от вида обеспечения:
 - ✓ Недвижимость – не реже одного раза в полугодие;
 - ✓ Транспорт – не реже одного раза в квартал;
 - ✓ Финансовые активы – не реже одного раза в месяц;
 - ✓ Оборудование – не реже одного раза в квартал;
 - ✓ Товары и сырье – не реже одного раза в месяц;
 - ✓ Прочее – не реже одного раза в квартал;
- **Постоянная переоценка заложенного имущества**, включающая в себя:
 - ✓ определение текущей рыночной стоимости имущества;
 - ✓ определение прогнозной стоимости на предполагаемый момент погашения обязательств по кредитной сделке;
 - ✓ определение ликвидности имущества;
 - ✓ определение коэффициента залогового дисконтирования и залоговой стоимости имущества;
 - ✓ подготовка заключения о целесообразности принятия имущества в залог;
- **Диверсификация предмета залога**, т.е. принятие в обеспечение (залог) по кредиту по возможности различных видов имущества (товаров, оборудования, транспорта, недвижимости и т.д.), с целью снижения риска при потере рыночной стоимости одной из составляющих залога за счет обращения взыскания на другие;
- **Грамотное юридическое сопровождение**, предполагающее в первую очередь юридическую экспертизу, а также предварительную экспертизу имущества, передаваемого в залог;
- **Проверка со стороны службы безопасности на предмет неблагоприятной кредитной истории, текущей задолженности и повторного залога имущества** в целях исключения обстоятельств и случаев недобросовестного поведения заемщиков;
- **Страхование** на основании заключенных договоров имущественного и личного страхования с аккредитованными Банком страховыми компаниями;
- **Повышение квалификации сотрудников залогового подразделения.**

Ниже приведена структура обеспечения (залога) по кредитам в разрезе категорий качества по состоянию на 01.01.2015.

(тыс. руб.)

Вид обеспечения (залога)	II категория качества	Без категории качества	Всего	Уд. вес
Недвижимость	2 897 154	2 091 860	4 989 014	53.7%
Поручительство	0	2 959 542	2 959 542	31.8%
Оборудование и имущество	0	432 762	432 762	4.7%
Залог права требования	0	346 617	346 617	3.7%
Доля в уставном капитале ООО	0	263 220	263 220	2.8%
Товары в обороте	0	231 984	231 984	2.5%
Транспорт	0	61 322	61 322	0.7%
Акции	0	11 308	11 308	0.1%
ИТОГО	2 897 154	6 398 615	9 295 769	100%

6.2.2. Рыночный риск. Финансовый результат деятельности Банка во многом зависит от изменения рыночных факторов, в том числе котировок ценных бумаг, валютных курсов и процентных

ставок. Под рыночным риском Банк понимает совокупность ценового (фондового), валютного и процентного рисков.

Основными целями управления рыночным риском в 2014 году для Банка являлись: оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. Управление рыночным риском осуществлялось в рамках ВПОДК с применением методологии Value-at-Risk (VaR) через анализ чувствительности стоимости торгового портфеля к изменению факторов рыночного риска. На 01.01.2015 риск-аппетит к рыночному риску с доверительной вероятностью 99% и горизонтом прогнозирования – 10 дней составил 456 954 тыс. руб.

Расчет и оценка рыночного риска в Банке производились в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.09.2012 № 387-П. По состоянию на 01.01.2015 совокупная величина рыночного риска составила 4 237 059 тыс. руб. В рамках определения расчетного значения показателя рыночного риска производился расчет и оценка составляющих его элементов.

Фондовый риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые активы. По состоянию на 01.01.2015 на балансе Банка отсутствовали долевыми ценные бумаги и производные финансовые инструменты, включаемые в расчет фондового риска.

Валютный риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения курсов валют. Управление валютным риском в Банке осуществлялось по средству контроля за размером открытой валютной позиции на ежедневной основе с целью ограничения валютного риска в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 15.07.2005 № 124-И. По состоянию на 01.01.2015 процентное соотношение суммы открытых валютных позиций и величины капитала Банка составляло менее 2%, следовательно, размер валютного риска не принимался в расчет величины рыночного риска. Уровень валютного риска оценивался как низкий. Банк в своей деятельности стремился к сдерживанию роста совокупной величины открытых валютных позиций.

Процентный риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения процентных ставок. Расчет и оценка процентного риска в Банке осуществлялись в соответствии с нормативными требованиями Банка России и по состоянию на 01.01.2015 величина процентного риска составила 338 964,73 тыс. руб., в т.ч. общий процентный риск (ОПР) – 56 074,88 тыс. руб., специальный процентный риск (СПР) – 282 889,85 тыс. руб.

6.2.3. Операционный риск. В процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Банке возникает риск понесения убытков, вызванных сбоями в работе систем и внутренних процессов, их нарушением персоналом или в результате воздействия внешних факторов.

Для оценки уровня операционного риска в Банке использовался стандартизированный подход к расчету операционного риска, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II). В рамках этого метода по каждому направлению деятельности (по восьми бизнес-линиям) определялся валовый доход, который представляет собой общий показатель, отражающий масштаб операций и, следовательно, вероятный масштаб подверженности Банка операционному риску по каждой бизнес-линии. Ниже представлены сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска по бизнес-линиям по состоянию на 01.01.2015.

(тыс. руб.)

№ п/п	Направление деятельности Банка (бизнес-линии)	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015		
				Валовый доход*	Бета- коэффициент	Доход, взвешенный на Бета- коэффициент
1	Банковское обслуживание физических лиц	264	–	–	12%	–
2	Банковское обслуживание юридических лиц	88 168	104 849	86 974	15%	13 046
3	Осуществление платежей и расчетов (кроме платежей и расчетов, осуществляемых в рамках обслуживания клиентов)	–	–	–	18%	–
4	Агентские услуги	5 159	3 680	1 386	15%	208
5	Операции и сделки на рынке ценных бумаг и срочных финансовых инструментов	56 490	18 756	407 245	18%	73 304
6	Оказание банковских услуг корпоративным клиентам, органам государственной власти и местного	–	–	–	18%	–

	самоуправления на рынке капиталов					
7	Управление активами	—	—	—	12%	—
8	Брокерская деятельность	—	—	—	12%	—
Требование к капиталу под операционный риск за каждый год		150 081	127 285	495 605	X	86 558
Усредненное требование к капиталу под операционный риск		121 308				

* Если валовый доход по какой-либо бизнес-линии имеет отрицательное значение, бизнес-линия не включается в расчет требования к капиталу на покрытие операционного риска.

В 2014 году расчетные значения модифицированного норматива достаточности капитала с учетом риск-аппетита в отношении операционного риска, с запасом превышали минимально-допустимое значение показателя, что свидетельствовало о высокой степени достаточности собственных средств (капитала) Банка на покрытие операционного риска и приемлемом для Банка уровне операционного риска.

В целях снижения вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, в Банке на постоянной основе проводился мониторинг операционного риска с использованием системы индикаторов (показателей, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска). Для каждого индикатора устанавливались лимиты (пороговые значения), позволяющие обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное их нивелирование. Для проведения мониторинга использовалась аналитическая база данных о понесенных потерях, полученных вследствие реализации операционных рисков. В 2014 году установленные лимиты по индикаторам операционного риска не превышались.

Для минимизации операционного риска Банк непрерывно совершенствовал банковские технологии, проводил работу по обучению сотрудников и повышению их профессионального уровня. В Банке соблюдалось четкое разделение полномочий и функций различных подразделений при проведении операций, что значительно снижало вероятность наступления событий и обстоятельств, приводящих к операционным убыткам. В течение 2014 года в Банке проводилась постоянная работа по оптимизации бизнес-процессов, в том числе по совершенствованию системы автоматизации банковских технологий, тем самым, снижая риски потерь, связанных с человеческим фактором.

6.2.4. Риск инвестиций в долговые инструменты. Оценка риска инвестиций в долговые инструменты в 2014 году Банком осуществлялась в рамках ВПОДК на основании методологии Value-at-Risk (VaR) с доверительной вероятностью 99% и горизонтом прогнозирования – 10 дней, через анализ чувствительности стоимости торгового портфеля к изменению факторов риска, с применением сценарного моделирования.

(тыс. руб.)

№ п/п	Категория ценных бумаг в разрезе видов валют	Балансовая стоимость
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток (за исключением ПФИ), в т.ч.:	3 366 420
1.1	Рубли	3 092 752
1.2	Доллары США	273 668
2	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:	234 397
2.1	Рубли	31 140
2.2	Доллары США	53 851
2.3	Евро	149 406
3	Итого по торговому портфелю в целом	3 600 817
4	Обобщенная оценка возможных потерь (риск-аппетит)	55 224
5	Стресс-тестирование торгового портфеля (риск-аппетит)	65 45

6.2.5. Процентный риск банковского портфеля обусловлен возникновением финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по финансовым инструментам Банка.

С целью минимизации потерь в области управления активами и пассивами Банка вследствие потенциальных изменений процентных ставок и/или структуры баланса по временным интервалам, в Банке на постоянной основе в отчетном периоде проводился анализ разрывов (ГЭП-анализ) между финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, по срокам размещения и привлечения средств. Данный анализ позволял осуществлять оценку текущего уровня риска, а также идентифицировать (определять) возможное существенное (значительное) повышение процентного риска, которое может возникнуть в будущем (его влияние на величину доходов и финансового результата в целом).

Для этих целей использовались данные отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» в сводном виде и разрезе валют, в которой все финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок, структурированы по срокам привлечения и размещения средств, с которыми совершаются операции и сделки. В рамках составления данной формы отчетности проводилась оценка изменения чистого процентного дохода (ΔЧПД) исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов. Оценка ΔЧПД осуществлялась по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года с учетом временного коэффициента по следующей формуле:

$\Delta\text{ЧПД} = \text{ГЭП} * (\pm 0,04) * T_c$, где

ГЭП – разница между общей суммой процентно-чувствительных балансовых активов и внебалансовых требований и общей суммой процентно-чувствительных балансовых пассивов и внебалансовых обязательств в каждом временном интервале;

0,04 – сдвиг процентной ставки на 400 базисных пунктов;

T_c – временной коэффициент, рассчитанный как отношение количества дней, оставшихся от середины временного интервала до конца года, к количеству дней в году.

Ниже представлена информация о совокупном ГЭПе и результатах стресс-тестирования по состоянию на 01.01.2015.

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
1.1	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	299 902	0	0	0
1.2	Ссудная задолженность	972 788	520 567	830 412	2 186 812
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ				
2.1	Фьючерсы	2 383 263	0	0	0
2.2	Прочие договоры (контракты)	2 048 260	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	5 704 213	520 567	830 412	2 186 812
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
4.1	Средства кредитных организаций	1 953 912	675 710	68 598	109 346
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 242 692	529 930	1 458 591	4 120 977
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	2 494	6 302	0
4.4	Источники собственных средств (капитала)	3 052	6 104	9 155	18 820
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
5.1	Фьючерсы	2 383 263	0	0	0
5.2	Прочие договоры (контракты)	2 088 471	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	7 671 390	1 214 238	1 542 646	4 249 143
7	Совокупный ГЭП	-1 967 177	-693 671	-712 234	-2 062 331
8	ИЗМЕНЕНИЕ ЧИСТОГО ПРОЦЕНТНОГО ДОХОДА (ΔЧПД)				
8.1	+ 400 базисных пунктов	-75 405.83	-23 121.44	-17 805.85	-20 623.30
8.2	- 400 базисных пунктов	75 405.83	23 121.44	17 805.85	20 623.30
8.3	Временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500

Таким образом, в случае увеличения процентных ставок на 400 базисных пунктов (+4%) при отрицательном ГЭПе (платных пассивов больше, чем платных активов), ЧПД в соответствующих временных интервалах в пределах одного года будет снижаться. И наоборот, в случае снижения процентных ставок на 400 базисных пунктов (-4%), ЧПД будет увеличиваться.

Ниже представлена информация об анализе влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе валют.

(тыс. руб.)

Виды валют	Увеличение процентных ставок	Влияние	Увеличение процентных ставок	Влияние
Рубли	+ 4%	- 29 313	- 4 %	29 313
Доллары США	+ 4%	8 329	- 4 %	- 8 329
Евро	+ 4%	- 28 274	- 4 %	28 274

Наряду с этим, анализировалась динамика показателя чистой процентной маржи в течение отчетного периода (расчетные значения варьировались в интервале 4,9 – 5,2%). Данные показатели свидетельствуют об эффективности использования размещенных средств и стабильности реальной средневзвешенной процентной ставки по размещению средств в активных операциях Банка.

Проведенные мероприятия по управлению процентным риском в целом позволяли контролировать размер процентного риска и величину его возможного влияния на доходы Банка, тем самым поддерживая его размер на приемлемом для Банка уровне.

7. Сегменты деятельности

В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору Банк рассматривает 8 стандартных сегментов деятельности (бизнес-линий):

- 1) банковское обслуживание физических лиц,
- 2) банковское обслуживание юридических лиц,
- 3) осуществление платежей и расчетов (кроме платежей и расчетов, осуществляемых в рамках обслуживания клиентов),
- 4) агентские услуги,
- 5) операции и сделки на рынке ценных бумаг и срочных финансовых инструментов,
- 6) оказание банковских услуг корпоративным клиентам, органам государственной власти и местного самоуправления на рынке капиталов,
- 7) управление активами,
- 8) брокерская деятельность.

Операций по сегментам 3, 4, 6, 7 и 8 в Банке в чистом виде недостаточно представлены для выделения в самостоятельные направления. Основная деятельность Банка сосредоточена в г. Москве по месту расположения головного офиса, поскольку на долю иногородних филиалов приходится менее 5% активов и обязательств Банка. Таким образом Банк рассматривает 3 основных самостоятельных сегмента деятельности:

1. Банковское обслуживание физических лиц, включающее:

- открытие и ведение текущих счетов физических лиц;
- выпуск и обслуживание банковских карт международной платежной системы VISA;
- потребительское и ипотечное кредитование;
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады;
- переводы денежных средств на счета юридических и физических лиц;
- оплата жилищно-коммунальных и других видов услуг, в том числе с использованием банковских карт;

- переводы денежных средств без открытия счета по системе CONTACT;
- валютно-обменные операции;
- аренда сейфовых ячеек.

2. Банковское обслуживание юридических лиц, включающее:

- расчетно-кассовое обслуживание;
- конверсионные операции;
- трансграничные переводы и операции с иностранной валютой;
- разнообразные кредитные программы для корпоративных клиентов и клиентов малого и среднего бизнеса;

- привлечение денежных средств юридических лиц на депозиты;
- гарантии и аккредитивы;
- факторинговые операции;
- зарплатные проекты с использованием банковских карт.

3. Операции и сделки на рынке ценных бумаг и срочных финансовых инструментов, включающие:

- вложения в субфедеральные, муниципальные и корпоративные облигации, условно относящиеся к I и II эшелонам;
- вложения в ценные бумаги на принципах портфельных инвестиций, в том числе для обеспечения поддержания ликвидности Банка путем их продажи или совершения сделок РЕПО;

- сделки типа «своп» для валютной трансформации активов Банка;
- конверсионные операции на рынке Forex;
- операций с производными финансовыми инструментами (форвардные и фьючерсные сделки), базовым активом которых являлись промышленные и драгоценные металлы, иностранная валюта, сырьевые товары.

Финансовые результаты и отдельные показатели по сегментам деятельности в 2014 году:

(тыс. руб.)

СЕГМЕНТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
	остатки	фин.рез.	остатки	фин.рез.
Банковское обслуживание юридических лиц	12 319 229	740 720	13 393 102	698 992
Банковское обслуживание физических лиц	5 942 552	37 264	7 975 193	- 28 332
Сделки на рынке ценных бумаг и срочных финансовых инструментов	3 636 525	- 96 070	4 627 983	104 199

В Банке отсутствуют крупные клиенты, доходы от сделок с которыми составляют более 10 процентов от общих доходов Банка.

8. Операции со связанными сторонами

Связанная сторона - это частное лицо или предприятие, связанное с Банком.

Частное лицо или близкие родственники данного частного лица являются связанной стороной Банка, если данное лицо:

- осуществляет контроль или совместный контроль над Банком;
- имеет значительное влияние на Банк; или
- входит в состав ключевого управленческого персонала Банка или его материнского предприятия.

Предприятие является связанной стороной Банка, если к нему применяется какое-либо из следующих условий:

- данное предприятие и Банк являются членами одной группы (что означает, что каждое материнское, дочернее и другое дочернее предприятие является связанной стороной другим предприятиям данной группы);

- одно предприятие является ассоциированным предприятием другого или их отношения характеризуются как совместное предпринимательство (или одно предприятие является ассоциированным предприятием члена той группы, в которую входит другое предприятие, или их отношения характеризуются как совместное предпринимательство);

- оба предприятия осуществляют совместное предпринимательство с одной и той же третьей стороной;

- одно предприятие осуществляет совместное предпринимательство с третьей стороной, а другое предприятие является ассоциированным предприятием данной третьей стороны;

- сторона представляет собой план вознаграждений по окончании трудовой деятельности, созданный для работников Банка или какого-либо иного предприятия, являющегося связанной стороной Банка. Если Банк сам является таким планом, работодатели, осуществляющие взносы в данный план, также являются связанными сторонами Банка.

- предприятие находится под контролем или совместным контролем частного лица, указанного во втором – пятом абзаце настоящего раздела;

- частное лицо (его близкие родственники), осуществляющее контроль или совместный контроль над Банком, имеет значительное влияние на Банк или входит в состав ключевого управляющего персонала Банка (или его материнского предприятия).

Операция со связанной стороной - передача ресурсов, услуг или обязательств между Банком и связанной с ним стороной, независимо от того, взимается ли при этом плата.

Близкие родственники частного лица - это члены семьи, которые, как ожидается, могут влиять на такое частное лицо или оказаться под его влиянием в ходе проведения операций с Банком.

В 2014 году в состав связанных с Банком сторон входили следующие лица:

- материнская компания «Истлинк Ланкер ПЛС» (Великобритания), единственный акционер Банка (100%) и компания «Лэнкер Энтерпрайзис Лимитед» (Британские Виргинские острова), которой принадлежит 99% голосующих акций Компании «Истлинк Ланкер ПЛС»;

- частные лица: Штульберг Грегори Исаакович и Шабат Марк Борисович, которым принадлежит по 50% голосующих акций Компании «Лэнкер Энтерпрайзис Лимитед», Директора Компании «Истлинк Ланкер ПЛС», Директора Компании «Лэнкер Энтерпрайзис Лимитед», ключевой управленческий персонал Банка: члены Совета Директоров Банка, члены Правления Банка;

- близкие родственники указанных выше частных физических лиц, являющиеся клиентами Банка.

Банк не имеет ассоциированных и совместных предприятий.

На начало 2014 года в Банке были размещены 2 субординированных депозита Компании «Истлинк Ланкер ПЛС» на общую сумму 17 млн. долларов США со ставкой 6 процентов годовых, один из которых в размере 6 млн.долларов США был досрочно возвращен в июле 2014 года.

Остальные операции со связанными с Банком сторонами не носили существенного характера и занимали менее 5 % балансовой стоимости статей «Чистая ссудная задолженность» и «Средства клиентов»:

(тыс.руб.)

	на 01.01.2015			на 01.01.2014		
	Материнская организация	КУП*	Прочие связанные стороны	Материнская организация	КУП*	Прочие связанные стороны
Чистая ссудная задолженность:	-	5 435	14	-	11 372	89
- ссудная задолженность, включая овердрафты по счетам	-	6 880	34 996	-	13 584	182
- просроченная задолженность	-	-	-	-	-	-
- сформированный резерв под ссудную задолженность	-	- 1 445	- 34 982	-	- 2 212	- 93
Средства клиентов всего, в т.ч.:	714 611	106 359	93 822	567 243	180 555	47 562
- средства на текущих (расчетных) счетах	11 381	4 565	62 697	10 847	2 981	11 526
- средства на срочных счетах (привлеченные средства),	703 230	101 794	31 125	556 396	177 574	36 036
в т.ч. субординированные депозиты	618 842	-	-	556 396	-	-

Статьи доходов и расходов от операций со связанными сторонами:

(тыс.руб.)

	на 01.01.2015			на 01.01.2014		
	Материнская организация	КУП*	Прочие связанные стороны	Материнская организация	КУП*	Прочие связанные стороны
- процентные доходы по предоставленным ссудам, включая овердрафты по счетам	-	846	0	-	1 529	191
- комиссии полученные по операциям покупки/продажи иностранной валюты	21	472	1 331	14	111	7
- комиссии, полученные за расчетно-кассовое обслуживание	26	110	216	11	87	223
- проценты, уплаченные по привлеченным средствам:	33 786	12 486	2 158	32 887	10 812	2 643
в т.ч. по субординированным депозитам	33 786	-	-	32 887	-	-
- операционные расходы (выплаты (вознаграждения) КУП)		60 667	559	-	38 890	-

Прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами:

(тыс.руб.)

	на 01.01.2015			на 01.01.2014		
	Материнская организация	КУП*	Прочие связанные стороны	Материнская организация	КУП*	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	-	2 873	-	-	-	491
Прочие условные обязательства	-	5 223	635	-	2 939	245

*КУП – ключевой управленческий персонал: лица, которые уполномочены и ответственные за планирование, управление и контроль над деятельностью Банка, прямо или косвенно, в том числе единоличный исполнительный орган Банка.

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода:

(тыс.руб.)

	за 2014 год			за 2013 год		
	Материнская организация	КУП*	Прочие связанные стороны	Материнская организация	КУП*	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	11 336	1 344	-	6 166	6 787
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	19 166	1 187	-	9 290	6 611

*КУП – ключевой управленческий персонал

Условия проведения операций (сделок) со связанными с Банком сторонами соответствуют уровню рыночных условий и существенно не отличаются от условий проведения операций (сделок) Банка с иными лицами.

Выплата дивидендов в 2014 году, а также по итогам 2014 года на дату составления настоящей отчетности не проводилась.

9. Выплаты (вознаграждения) управленческому персоналу

В целях раскрытия информации в состав управленческого персонала (УП) включены: единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены совета директоров (из числа штатных работников), главный бухгалтер и его заместитель, руководители и главные бухгалтеры филиалов, их заместители.

Вид вознаграждения	за 2014 год		за 2013 год	
	Сумма (тыс.руб.)	Доля в общем объеме вознаграждений, (%)	Сумма (тыс.руб.)	Доля в общем объеме вознаграждений, (%)
Затраты на вознаграждения работникам, всего, в т.ч.:	248 196	100	202 312	100
- Затраты на вознаграждения управленческому персоналу:	65 146	26,3	45 636	22,5
1. Краткосрочные*:				
1.1. Оплата труда (включая премии, компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск) согласно трудового контракта	61 791	24,9	42 097	20,8
1.2. Добровольное медицинское страхование	479	0,2	496	0,2
2. Долгосрочные:				
2.1 Премия за выслугу лет	2 876	1,2	3 043	1,5

*вознаграждения, которые подлежат выплате в течение 12 месяцев

	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Списочная численность персонала	185	189
в т.ч. УП	19	18

Банк осуществляет все выплаты работникам в рамках, установленных внутренними документами правилами оплаты труда и осуществления компенсационных выплат. В Банке предусмотрена премиальная система оплаты труда по итогам работы Банка в целом и каждого работника в частности. Кроме того, предусмотрен социальный пакет, состоящий из оплаты медицинской страховки и оказания материальной помощи, в исключительных случаях.

Пенсионные выплаты, а также иные выплаты по окончании трудовой деятельности, в Банке не предусмотрены.

«05» марта 2015 года

ВрИО Председателя

Главный бухгалтер



Т.М. Макий

Т.А. Ларина

Бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждена общим собранием акционеров
 2015г.



Прощу проинформировать, пронумеровано
и скреплено печатью: 45 листов.

Генеральный директор
ООО "Внешний аудит консалтинг"
Трохова О.В.

Трохова