

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА**  
**«БАНК КРЕДИТ СВИСС (МОСКВА)» за 2014 год**

**Содержание**

1. Общая информация.....	2
2. Краткая характеристика деятельности Банка.....	3
3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики.....	5
4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса.....	12
5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах.....	19
6. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.....	20
7. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств.....	21
8. Справедливая стоимость.....	21
9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля.....	22
10. Информация о принимаемых Банком рисках.....	27
11. Операции со связанными с Банком сторонами.....	47

## **ВВЕДЕНИЕ**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК КРЕДИТ СВИСС (МОСКВА)» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2015 года и за 2014 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У»).

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

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее - «ФЗ №208») утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Общего собрания акционеров Банка. На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата Общего собрания акционеров Банка не была утверждена.

### **1. Общая информация**

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

Полное фирменное наименование Банка: ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК КРЕДИТ СВИСС (МОСКВА)».

Сокращенное наименование: ЗАО «БАНК КРЕДИТ СВИСС (МОСКВА)».

Место нахождения (юридический адрес): 125009, Россия, город Москва, Романов переулок, дом 4, строение 2.

Место нахождения (почтовый адрес): 125009, Россия, город Москва, Романов переулок, дом 4, строение 2.

Банковский идентификационный код (БИК): 044 525 236.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7703122887.

Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 967-82-00 (тел.), (495) 967-82-10 (факс).

Адрес электронной почты: [moscow.reception@credit-suisse.com](mailto:moscow.reception@credit-suisse.com)

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: [www.credit-suisse.com/ru](http://www.credit-suisse.com/ru).

Основной государственный регистрационный номер: 102 773 952 6935.

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 10 ноября 2002 года.

Дополнительный офис Банка находится по адресу: 105066, Россия, город Москва, улица Спартаковская, дом 16/15, строение 3. По состоянию на 1 января 2015 года Банк не имеет филиалов и внутренних структурных подразделений (операционных офисов, операционных касс вне кассового узла), расположенных на территории Российской Федерации. Также по состоянию на 1 января 2015 года Банк не имеет представительств на территории Российской Федерации.

У Банка отсутствует кредитный рейтинг.

#### **1.2. Информация о банковской группе**

Банк не возглавляет банковскую группу.

Банк является дочерним обществом Кредит Свисс АГ (Credit Suisse AG), зарегистрированным в соответствии с законодательством Швейцарии по адресу: Парадеплатц 8, 8001 Цюрих, регистрационный номер CHE-106.831.974, доля в уставном капитале Банка - 99,999995%. В свою очередь, Кредит Свисс АГ является дочерним обществом Кредит Свисс Групп АГ.

#### **1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк**

Банк имеет Генеральную лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 2494 от 22 июня 2012 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «ФЗ № 395-1») и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо Генеральной лицензии ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

- 1) Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-02972-100000 от 27 ноября 2000 года, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации (далее – «ФСФР»);
- 2) Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-03076-010000 от 27 ноября 2000 года, выданная ФСФР;
- 3) Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-04143-000100 от 20 декабря 2000 года, выданная ФСФР.

Начиная с 11 июня 2005 года, Банк участвует в системе обязательного страхования банковских вкладов. Деятельность такой системы предусмотрена федеральными законами и нормативными актами, а ее управление осуществляется Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». Страховая сумма покрывает обязательства Банка перед частными вкладчиками на сумму до 1 400 тыс. руб. по каждому вкладчику в случае банкротства или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

## **2. Краткая характеристика деятельности Банка**

В 2014 году клиентами Банка были российские и иностранные юридические и частные лица, а также компании Кредит Свисс Групп АГ, ориентированные на проведение операций, главным образом, в московском регионе с участием Банка в качестве:

- расчетного банка;
- контрагента по сделкам;
- брокера;
- агента валютного контроля;
- финансового консультанта.

Основная часть услуг, оказываемых клиентам Банка, приходится на:

- брокерские операции клиентов-нерезидентов с ценными бумагами, торгуемыми на торговых площадках фондового рынка ОАО «Московская Биржа»;
- брокерские услуги клиентам-нерезидентам по торговле ценными бумагами российских эмитентов, а также срочными контрактами на срочном рынке фьючерсов и опционов (FORTS) ОАО «Московская Биржа»;
- консультационные и информационные услуги по операциям с ценными бумагами, а также иные услуги по содействию ведению бизнеса, оказываемые компаниям Кредит Свисс Групп АГ;
- валютно-конверсионные операции;
- обслуживание паспортов сделок;
- депозитные операции с контрагентами (клиентами) – юридическими и физическими лицами;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- выверка, организация переводов и расчетов по дивидендам для клиентов.

В течение 2014 года Банк работал в качестве брокера и инвестора (дилера) на основании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности без ограничения срока действия, в том числе:

- на фондовом рынке ОАО «Московская Биржа» по операциям с акциями и облигациями российских эмитентов от своего имени и по поручению клиентов;
- на срочном рынке фьючерсов и опционов (FORTS) ОАО «Московская Биржа»;
- на иностранных торговых площадках, заключая сделки через субброкера.

В 2014 году банк активно работал с облигациями российских эмитентов. Однако в связи с ростом волатильности на рынке в 4 квартале 2014 года объем вложений в облигации был существенно сокращен и на 1 января 2015 года составил 375 381 тыс. руб.

В портфель входят, главным образом, высоколиквидные ценные бумаги, включенные в ломбардный список ЦБ РФ.

В соответствии с принятой стратегией деятельности все собственные вложения Банка в ценные бумаги относятся к торговому портфелю и учитываются по справедливой стоимости.

Привлечение средств производилось на краткосрочной основе от ЦБ РФ, крупнейших российских и зарубежных банков.

В течение 2014 года Банк привлекал денежные средства от ЦБ РФ путем заключения сделок прямого РЕПО – на сумму 281 728 млн. руб., а также в виде кредитов овернайт, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг на сумму 505 млн. руб. Лимит кредитования по внутридневному кредиту и кредиту овернайт для Банка составляет 9,1 млрд. руб. Также Банк заключал сделки прямого и обратного РЕПО с иностранным банком.

В течение всего отчетного года Банк осуществлял деятельность на межбанковском денежном рынке с крупнейшими российскими и западными банками посредством выдачи и привлечения краткосрочных кредитов и депозитов.

Размещение производилось на краткосрочной основе в рублях и долларах США в иностранных банках.

Операции Банка на межбанковском денежном рынке совершались в соответствии с политикой Банка, предусматривающей размещение средств в соответствии с установленными для контрагентов лимитами.

Дефицита краткосрочной и среднесрочной ликвидности в течение 2014 года не зафиксировано.

По состоянию на 1 января 2015 года активы Банка уменьшились на 11 151 млн. руб. (33%) по сравнению с 1 января 2014 года. Уменьшение произошло главным образом за счет сокращения вложений по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» на 17 923 млн. руб. (73%).

По состоянию на 1 января 2015 года обязательства Банка уменьшились на 13 125 млн. руб. (56%). Уменьшение обусловлено, главным образом, сокращением привлеченных средств в части сделок прямого РЕПО с ЦБ РФ на 18 840 млн. руб. (100%) по статье «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации».

Финансовый результат за 2014 год представлен прибылью в размере 1 973 613 тыс. руб. по сравнению с убытком за 2013 год в размере 408 728 тыс. руб.

В 2014 году на условия коммерческой деятельности в Российской Федерации серьезное влияние оказали присоединение Крыма и конфликт на Востоке Украины. Эти события привели к санкциям в отношении Российской Федерации со стороны ряда стран и ответным санкциям со стороны Российской Федерации. Ситуация усугубилась в связи с резким падением цен на нефть и усилением волатильности на валютном рынке во втором полугодии 2014 года.

Несмотря на сложную экономическую ситуацию, Банк закончил год с прибылью. Руководство Банка считает, что приняло все необходимые меры для обеспечения экономической устойчивости и эффективной работы банка.

В связи с неблагоприятной ситуацией на рынке ценных бумаг Банк существенно сократил вложения в ценные бумаги, в результате чего процентные (купонные) доходы от вложений в ценные бумаги сократились на 1 974 028 тыс. руб. и составили 521 991 тыс. руб. Вместе с тем Банк успешно проводил операции с иностранной валютой, чистая прибыль от которых составила 381 895 тыс. руб., а доходы по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили 1 963 272 тыс. руб.

Увеличение прочих операционных доходов в 2014 году по сравнению с 2013 годом на 946 699 тыс. руб. произошло, главным образом, за счет роста доходов по консультационным услугам (на 713 167 тыс. руб.).

30 июня 2014 года состоялось Общее собрание акционеров Банка, на котором были приняты следующие решения (Протокол № 30-06/2014-СА):

- прекратить полномочия всех членов Совета директоров Банка;
- утвердить новый состав Совета директоров Банка;
- наделить Бондаренко Зинаиду Львовну полномочием по подписанию уведомления в ЦБ РФ об избрании нового Совета директоров Банка;
- назначить Андрианову Юлию Олеговну ревизором Банка;
- утвердить аудитором Банка ЗАО «КПМГ»;
- утвердить годовой отчет Банка за 2013 год и годовую бухгалтерскую отчетность;
- не распределять чистую прибыль и не выплачивать дивиденды;
- утвердить новую редакцию устава Банка;
- утвердить отчет Совета директоров Банка за 2013 год.

1 декабря 2014 года состоялось внеочередное Общее собрание акционеров Банка, на котором были приняты следующие решения (Протокол № 01-12/2014-СА):

- утвердить Положение о Правлении Банка;
- утвердить Положение о Совете директоров.

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

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

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 385-П») и другими нормативными документами.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У и с Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3081-У»).

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

Банком была проведена ревизия кассы по состоянию на 1 января 2015 года. Излишков и недостач не выявлено.

По результатам отправки клиентам письменных подтверждений остатков средств, числящихся на счетах по состоянию на 1 января 2015 года, факты несогласия клиентов и респондентов Банка с данными Банка не установлены.

Инвентаризация основных средств была осуществлена по состоянию на 1 декабря 2014 года. Расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета не выявлено.

Инвентаризация статей баланса была проведена Банком по состоянию на 1 декабря 2014 года. Инвентаризация не выявила расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета. В акте зафиксировано, что остатки по счетам отражают фактическое состояние активов (требования) и пассивов (капитал, фонды, обязательства) Банка.

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

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение Учетной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

На конец отчетного периода Банком не формировалось существенных суждений, расчетных оценок и допущений, влияющих на величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов.

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

##### ***Активы***

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ.

##### ***Денежные средства и их эквиваленты***

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.



### *Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности*

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим лицам формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - «Положение ЦБ РФ № 254-П»).

Оценка финансового положения заемщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности заемщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заемщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

В течение 2014 года Банком не приобретались кредиты от третьих сторон.

Операции с векселями не проводились.

### *Ценные бумаги*

В соответствии с решением Совета директоров (Протокол № 05-08/2004-СД от 5 августа 2004 года) Банк заключает сделки с ценными бумагами, приобретаемыми с целью получения дохода от их реализации (перепродажи). Соответственно, приобретенные Банком ценные бумаги классифицируются при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если их текущая справедливая стоимость может быть надежно определена и, если отдельным решением Совета директоров по представлению подразделения Банка, осуществляющего торговлю ценными бумагами, не была определена иная цель их приобретения.

Переоценка ценных бумаг по текущей справедливой стоимости производится ежедневно на основе котировок активного рынка. При отсутствии активного рынка и информации об указанных котировках, Банк вправе самостоятельно определить текущую справедливую стоимость на основании документально оформленного профессионального суждения по методу, признаваемому Банком наиболее эффективным для наилучшего ее определения.

Для определения финансового результата от реализации (погашения) ценных бумаг применяется метод ФИФО.

Банк производит ежедневное начисление процентных доходов (купон и дисконт) по долговым ценным бумагам, причитающихся согласно условиям их выпуска.

По котируемым ценным бумагам доход считается определенным к получению. По некотируемым ценным бумагам доход считается определенным к получению в случае отнесения данных активов к I-III категориям качества в соответствии с внутренним Положением о создании резервов на возможные потери по ссудам. Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумагой. По сделкам обратного РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, Банк не признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами.

Полученные ценные бумаги по первой части сделки обратного РЕПО учитываются без их признания в качестве активов Банка и отражаются в учете на внебалансовых счетах. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки обратного РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учету прочих размещенных средств.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами, передача ценных бумаг в РЕПО осуществляется без прекращения их признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учету прочих привлеченных средств.

***Производные финансовые инструменты и прочие договоры (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)***

Применяемые Банком подходы по классификации сделок, учитываемых в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – «Положение ЦБ РФ 372-П»), по видам основаны на критериях, закрепленных в Положении о видах производных финансовых инструментов, утвержденном приказом ФСФР России от 4 марта 2010 года № 10-13/пз-н «Об утверждении положения о видах производных финансовых инструментов».

Производные финансовые инструменты (далее - «ПФИ») учитываются на счетах раздела А «Балансовые счета» баланса Банка по справедливой стоимости. ПФИ, справедливая стоимость которых имеет положительное значение, подлежат отражению в учете в качестве актива по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». ПФИ, справедливая стоимость которых отрицательная, отражаются как обязательства по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

Банк производит переоценку ПФИ на ежедневной основе.

На счетах раздела Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» баланса Банка учитываются требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива по договорам ПФИ и прочим договорам (сделкам) купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, драгоценных металлов, иностранной валюты, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки). Сделки учитываются на счетах раздела Г с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Договоры (сделки), не предусматривающие поставки базисного (базового) актива (расчетные ПФИ), также отражаются на счетах раздела Г.

Требования и обязательства на счетах раздела Г переоцениваются в соответствии с изменением официальных курсов ЦБ РФ на иностранные валюты, текущей справедливой стоимости ценных бумаг, а также иных переменных. При отражении переоценки в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 385-П активные счета корреспондируют со счетом 99997, пассивные - со счетом 99996.

***Основные средства***

Под основными средствами понимается часть имущества:

- со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев;
- используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями;
- с первоначальной стоимостью:
  - свыше 10 000 руб. за единицу с учетом суммы НДС - по приобретенному до 1 января 2008 года имуществу;
  - свыше 20 000 руб. за единицу с учетом суммы НДС - по приобретенному с 1 января 2008 года до 1 января 2011 года имуществу;
  - свыше 40 000 руб. за единицу без учета суммы НДС - по приобретенному после 1 января 2011 года имуществу.

Основные средства отражены по стоимости их приобретения и фактических произведенных затрат по приведению объектов в состояние готовности, за исключением тех объектов основных средств, которые были приобретены до 1 января 1997 года, отражаемых по восстановительной стоимости, т.е. с учетом переоценки, произведенной по решению Правительства Российской Федерации по состоянию на 1 января каждого года, предшествующего 1998 году, в сумме, не превышающей величину переоценки исходя из уровня цен и дифференцированных индексов изменения стоимости основных фондов, установленных Госкомстатом Российской Федерации.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определенного на дату ввода в эксплуатацию.

Срок полезного использования (далее – «СПИ») основных средств определяется Банком на дату ввода объекта в эксплуатацию для объектов, приобретенных:

- до 1 января 2002 года - в соответствии с Положением «О порядке начисления амортизационных начислений по основным фондам в народном хозяйстве» от 29 декабря 1990 года, Постановлением Совета Министров СССР № 1072 от 22 октября 1990 года «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР», Письмом Госналогслужбы Российской Федерации № НП-6-05/73 от 6 февраля 1996 года в отношении копировально-множительной аппаратуры, вычислительной техники, оборудования связи и оборудования кассы;

- после 1 января 2002 года - основываясь на Постановлении Правительства Российской Федерации № 1 от 1 января 2002 года «Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы»;

- исходя из СПИ, принимаемого равным для целей бухгалтерского учета сроку договора аренды, для объектов основных средств в виде неотделимых улучшений, произведенных в арендованные основные средства.

Переоценка основных средств Банком не осуществляется.

### ***Материальные запасы***

Материалы отражаются в учете по фактической стоимости приобретения.

Списание материальных запасов на расходы осуществляется на основании акта о передаче в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

В составе материалов учитываются:

- запасные части и комплектующие изделия;
- материалы, используемые для хозяйственных нужд;
- предметы ниже лимита стоимости, установленного для основных средств со сроком использования свыше 12 месяцев;
- печатные издания, кроме подписных изданий;
- канцелярские принадлежности.

### ***Прочие требования (авансы)***

Предоставленные авансы отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического перечисления (выдачи) денежных средств. Сумма задолженности по авансам, предоставленным работникам Банка по корпоративным картам, отражается на основании выписок по карточным счетам.

Банк на регулярной основе производит анализ данного вида задолженности на предмет выявления недостатков, а также повышения уровня кредитного риска, присущего контрагенту.

### ***Пассивы***

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по текущей (справедливой) стоимости в случаях, установленных Положением ЦБ РФ № 385-П и другими нормативными документами.

Долговые ценные бумаги Банком не выпускаются.

### ***Уставный капитал, дивиденды***

По статье «Средства акционеров (участников)» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» отражаются обыкновенные именные акции Банка по номинальной стоимости.

### ***Налог на прибыль***

Банк исчисляет налоговую базу по итогам каждого отчетного (налогового) периода на основе данных налогового учета нарастающим итогом с начала года. Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога.

При этом налоговым периодом признается календарный год, а отчетным периодом – первый квартал, первое полугодие, девять месяцев соответствующего календарного года.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2015 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк, с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

### ***Отложенный налог на прибыль***

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы



и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе, в предшествующих отчетных периодах в бухгалтерском учете кредитной организации, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенное налоговое обязательство признается в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

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

### ***Отражение доходов и расходов***

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данный принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются ежеквартально Банком-арендатором в составе расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Процентные доходы и расходы по размещению и привлечению денежных средств отражаются в бухгалтерском учете ежедневно. При этом начисленные проценты, получение которых является определенным, относятся на счета доходов. Начисленные проценты, получение которых признано неопределенным, учитываются на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов с даты признания неопределенности. Отсутствие или наличие неопределенности в получении доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I-III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);

- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц за использование денежных средств на банковских счетах подлежат отнесению на расходы ежедневно.

Сумма дисконта (премии), а также купонный (процентный) доход по ценным бумагам признаются в качестве процентных доходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения ценных бумаг.

#### ***Переоценка средств в иностранных валютах***

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на дату операции. Переоценка остатков по счетам, открытым в иностранных валютах, осуществляется на ежедневной основе.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по валютно-конверсионным операциям в иностранных валютах, включается в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату операции.

Балансы на 1 января, а также годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составляются исходя из официальных курсов, действующих 31 декабря.

#### ***Взаимозачеты***

Взаимозачет финансовых требований и обязательств производится только в случаях, когда по заключенному с контрагентом соглашению по валютно-конверсионным операциям установлено право произвести взаимозачет (неттинг) на дату их исполнения.

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

Учетная политика Банка на 2014 год была утверждена 27 декабря 2013 года. С 25 января 2014 года вступили в силу Положение ЦБ РФ от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (далее – «Положение ЦБ РФ № 409-П») и Указание ЦБ РФ от 25 ноября 2013 года № 3121-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3121-У»), которые вводят порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. Положение ЦБ РФ № 409-П предусматривает отражение в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. Требования данных нормативных документов впервые были применены при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2014 года. В соответствии с Письмом ЦБ РФ от 28 марта 2014 года № 50-Г «Об особенностях отражения кредитными организациями в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» кредитным организациям была предоставлена возможность как ретроспективного, так и перспективного применения требований Положения ЦБ РФ № 409.

Банк принял решение перспективного применения требований Положения ЦБ РФ № 409-П. Условная величина отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, подлежащих отражению в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетами по учету добавочного капитала и финансового результата, определенная на конец условного предшествующего отчетного периода, была признана равной нулю.

С 1 апреля 2014 года Указание ЦБ РФ от 5 декабря 2013 года № 3134-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», в частности, дополнило план счетов балансовыми счетами 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости» и 60106 «Паи паевых инвестиционных фондов». Кроме того, уточняется понятие «текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги», под которой понимается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 18 июля 2012 года № 106н.

В соответствии с вышеизложенным, на новом балансовом счете 50709 отражены вложения в акции в сумме 18 тыс. руб., ранее отраженные на балансовом счете 50705. Данные изменения не повлияли на сопоставимость данных бухгалтерского учета.

С 1 января 2014 года в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 6 ноября 2013 года № 3106-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3106-У») и Указанием ЦБ РФ от 6 ноября 2013 года № 3107-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3107-У») действие Положения ЦБ РФ № 372-П распространяется также на договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг, не являющихся производными финансовыми инструментами, предусматривающие передачу в собственность и оплату предмета договора не ранее третьего дня после заключения договора, было введено понятие «прочие договоры (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» и определен порядок их бухгалтерского учета. Кроме того, был скорректирован порядок отражения на счетах бухгалтерского учета операций, связанных с прекращением признания производного финансового инструмента в бухгалтерском учете организаций по договорам, в результате которых производится покупка или продажа базисного (базового) актива, а также другие изменения порядка бухгалтерского учета производных финансовых инструментов.

С 1 июля 2014 года Указанием ЦБ РФ от 31 мая 2014 года № 3269-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3269-У») были внесены изменения в Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемую форму) 0409808 в части данных о величине требований к капиталу в отношении кредитного, рыночного и операционного рисков, а также иных показателей, необходимых для определения знаменателя показателей достаточности капитала.

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволили достоверно отразить имуществом состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

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

В Учетную политику на 2015 год Банком будут внесены изменения, связанные с введением критерия активного рынка при определении справедливой стоимости по ценным бумагам, обращающимся на биржевом рынке.

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

В ходе составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ошибок не выявлено.

### **3.8. События после отчетной даты**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты (далее – «СПОД»).

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 год были отражены следующие корректирующие СПОД:

- перенос остатков балансовых счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовые счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- перенос остатков балансовых счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих

СПОД.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У основными корректирующими событиями после отчетной даты были следующие:

- 1) отражение доходов в сумме 134 054 тыс. руб. и расходов в сумме 156 599 тыс. руб. по операциям, совершенным в 2014 году, на основании полученных (оформленных) в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности первичных документов;
- 2) создание и/или изменение величины резервов на возможные потери в результате изменения остатков по счетам, являющимся расчетной базой для создания резервов, связанных с проведением операций в составе СПОД, в сумме 4 608 тыс. руб.;
- 3) отнесение на расходы премии сверх должностного оклада по итогам работы за 2014 год, а также налогов и взносов, начисленных на выплачиваемую премию, в сумме 453 658 тыс. руб.;
- 4) начисление страхового взноса в фонд обязательного страхования вкладов в сумме 1 183 тыс. руб.;
- 5) начисление налога на прибыль за отчетный год в сумме 491 тыс. руб.;
- 6) начисление отложенного налога на прибыль в сумме 279 748 тыс. руб.;

В результате данных проводок финансовый результат Банка уменьшился на 762 233 тыс. руб.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У некорректирующие события после отчетной даты – это события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

В Банке отсутствуют некорректирующие события после отчетной даты.

#### **4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса**

##### **4.1. Денежные средства и их эквиваленты**

	<u>1 января 2015 года</u> тыс. руб.	<u>1 января 2014 года</u> тыс. руб.
Денежные средства	237 513	110 629
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 027 468	1 411 258
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т. ч:	6 305 041	2 296 120
Российской Федерации	6 286 432	2 280 192
Иных государств	18 609	15 928
	<u>7 570 022</u>	<u>3 818 007</u>

Сумма средств Фонда обязательного резервирования в ЦБ РФ в размере 70 805 тыс. руб. на 1 января 2015 года и 33 681 тыс. руб. на 1 января 2014 года исключена из данной статьи в связи с ограничениями по их использованию. Статья «Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях» включает средства, размещенные на гарантийном депозите в ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» в размере 23 750 тыс. руб. на 1 января 2015 года и 32 750 тыс. руб. на 1 января 2014 года.

Денежные средства и их эквиваленты на 1 января 2015 года не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

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

	<u>1 января 2015 года</u> тыс. руб.	<u>1 января 2014 года</u> тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	375 381	23 901 925
Производные финансовые инструменты	6 338 458	734 518
	<u>6 713 839</u>	<u>24 636 443</u>

28

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>		
<b>Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b>	<b>374 487</b>	<b>1 487 660</b>
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	374 487	1 479 094
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	8 566
<b>Корпоративные облигации</b>	<b>894</b>	<b>1 056 728</b>
Облигации иностранных предприятий	894	1 743
Облигации российских кредитных организаций	-	857 168
Облигации российских предприятий	-	197 817
<b>Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"</b>		
<b>Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b>	<b>-</b>	<b>11 574 584</b>
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	9 614 394
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	-	289 846
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	1 670 344
<b>Корпоративные облигации</b>	<b>-</b>	<b>9 782 953</b>
Облигации кредитных организаций	-	5 684 500
Облигации российских предприятий	-	3 886 276
Облигации иностранных предприятий	-	212 177
	<b>375 381</b>	<b>23 901 925</b>

Информация о сроках погашения и ставках купона в разрезе видов долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2015 года может быть представлена следующим образом:

	Сроки погашения		Ставка купона	
	от	до	от	до
<b>Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b>				
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	03.02.2027	03.02.2027	8,15%	8,15%
<b>Корпоративные облигации</b>				
Облигации иностранных предприятий	28.10.2015	28.10.2015	7,88%	7,88%



Информация о сроках погашения и ставках купона в разрезе видов долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2014 года может быть представлена следующим образом:

	Сроки погашения		Ставка купона	
	от	до	от	до
<b>Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b>				
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	13.03.2014	19.01.2028	6,40%	8,15%
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	10.03.2018	10.03.2018	7,85%	7,85%
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	08.06.2014	01.06.2016	7,00%	12,00%
<b>Корпоративные облигации</b>				
Облигации российских предприятий	06.03.2014	27.11.2023	7,50%	12,50%
Облигации иностранных предприятий	28.10.2015	28.01.2019	7,70%	8,50%
Облигации российских кредитных организаций	03.02.2015	23.09.2032	7,58%	8,85%

Анализ производных финансовых инструментов в разрезе базисных (базовых) активов и видов финансовых инструментов может быть представлен следующим образом:

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
<b>Форварды</b>		
- С иностранной валютой	1 991 995	24 623
<b>Свопы</b>		
- С иностранной валютой	492 077	-
- С процентной ставкой	3 854 386	457 871
<b>Опционы</b>		
- С иностранной валютой	-	252 024
	<b>6 338 458</b>	<b>734 518</b>

#### 4.3. Чистая ссудная задолженность

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	4 220 266	2 758 962
Приравненная к ссудной задолженности клиентов – юридических лиц-нерезидентов	104 764	60 461
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>4 325 030</b>	<b>2 819 423</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(104 764)	(60 460)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>4 220 266</b>	<b>2 758 963</b>

Информация об изменении резерва на возможные потери по ссудам в 2014 году представлена далее:

	Ссудная задолженность тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери по ссудам на начало года	60 460
Чистое создание резерва	44 304
<b>Величина резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на конец года</b>	<b>104 764</b>

Информация об изменении резерва на возможные потери по ссудам в 2013 году представлена далее:

	Ссудная задолженность тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери по ссудам на начало года	55 822
Чистое создание резерва	4 638
<b>Величина резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на конец года</b>	<b>60 460</b>

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

Анализ чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющихся в наличии для продажи, представлен следующим образом:

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Акции финансовых организаций	18	18
Доли участия в уставных капиталах организаций	48	50
Резерв под доли участия в уставных капиталах организаций	(7)	(9)
	<u>59</u>	<u>59</u>

Информация об изменении резерва на возможные потери по вложениям в ценные бумаги и другие финансовые активы в 2014 году представлена далее:

	Доли участия в уставных капиталах организаций тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери на начало года	9
Чистое восстановление резерва	(2)
<b>Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец года</b>	<b>7</b>

Информация об изменении резерва на возможные потери по вложениям в ценные бумаги и другие финансовые активы в 2013 году представлена далее:

	Доли участия в уставных капиталах организаций тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери на начало года	14
Чистое восстановление резерва	(5)
<b>Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец года</b>	<b>9</b>

#### 4.5. Основные средства, материальные запасы

Структура основных средств, материальных запасов по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года, а также изменение их стоимости за 2014 год представлены далее:

тыс. руб.	Оборудование	Материальные запасы	Всего
<b>Фактические затраты</b>			
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	728 445	-	728 445
Поступления	16 815	8 859	25 674
Выбытия	(30 138)	(8 859)	(38 997)
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2015 года</b>	<b>715 122</b>		<b>715 122</b>
<b>Амортизация и убытки от обесценения</b>			
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	439 667	-	439 667
Начисленная амортизация за год	69 518	-	69 518
Выбытия	(30 052)	-	(30 052)
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2015 года</b>	<b>479 133</b>		<b>479 133</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2015 года</b>	<b>235 989</b>		<b>235 989</b>

Структура основных средств, материальных запасов по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года, а также изменение их стоимости за 2013 год представлены далее:

тыс. руб.	Оборудование	Материальные запасы	Всего
<b>Фактические затраты</b>			
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	706 038	-	706 038
Поступления	22 407	7 714	30 121
Выбытия	-	(7 714)	(7 714)
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2014 года</b>	<b>728 445</b>		<b>728 445</b>
<b>Амортизация и убытки от обесценения</b>			
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	366 125	-	366 125
Начисленная амортизация за год	73 542	-	73 542
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2014 года</b>	<b>439 667</b>		<b>439 667</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2014 года</b>	<b>288 778</b>		<b>288 778</b>

#### 4.6. Прочие активы

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Остатки на клиринговых счетах	3 697 302	2 177 015
Требования по получению процентов	523	454
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>3 697 825</b>	<b>2 177 469</b>
Материалы и расчеты с поставщиками	97 143	70 673
Авансовые платежи	29 437	79 687
Дебиторская задолженность по налогам	379	77
Прочие	284	241
Резерв под обесценение	(4 649)	(7 185)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>122 594</b>	<b>143 493</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>3 820 419</b>	<b>2 320 962</b>

Информация об изменении резерва под обесценение в 2014 году представлена далее:

	<b>Прочие нефинансовые активы тыс. руб.</b>
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	7 185
Чистое восстановление резерва под обесценение	(2 536)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>4 649</b>

Информация об изменении резерва под обесценение в 2013 году представлена далее:

	<b>Прочие нефинансовые активы тыс. руб.</b>
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	7 092
Чистое создание резерва под обесценение	93
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>7 185</b>

В составе «Прочих активов» по состоянию на 1 января 2014 года и по состоянию на 1 января 2013 года отсутствует задолженность сроком погашения свыше 12 месяцев.

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

По статье «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации» отражены средства, привлеченные по сделкам РЕПО.

#### **4.8. Средства кредитных организаций**

	<b>1 января 2015 года тыс. руб.</b>	<b>1 января 2014 года тыс. руб.</b>
Счета типа «Лоро»	268 047	1 108 625
Межбанковские кредиты и депозиты	58 091	116 922
	<b>326 138</b>	<b>1 225 547</b>

#### **4.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**

	<b>1 января 2015 года тыс. руб.</b>	<b>1 января 2014 года тыс. руб.</b>
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>	<b>4 703 294</b>	<b>2 007 042</b>
- Физические лица	1 060 816	991 681
- Юридические лица	3 642 478	1 015 361
<b>Срочные депозиты</b>	<b>216 725</b>	<b>168 000</b>
- Физические лица	216 725	168 000
	<b>4 920 019</b>	<b>2 175 042</b>

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

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
<b>Текущие счета и депозиты до востребования юридических лиц</b>		
Финансовые услуги	3 635 537	1 009 688
неэнергетика	6 648	1 161
Торговля	34	33
Прочие	259	4 479
	<b>3 642 478</b>	<b>1 015 361</b>

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

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
<b>Форварды</b>		
- С иностранной валютой	-	28 482
<b>Свопы</b>		
- С процентной ставкой	3 854 002	459 550
<b>Опционы</b>		
- С иностранной валютой	-	252 023
	<b>3 854 002</b>	<b>740 055</b>

#### 4.11. Прочие обязательства

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Кредиторская задолженность по комиссиям за полученные гарантии	83 631	-
Обязательства по уплате процентов	1 403	13 000
Прочая кредиторская задолженность	21 712	23 788
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>106 746</b>	<b>36 788</b>
Расчеты с персоналом по заработной плате	401 706	163 595
Кредиторская задолженность по прочим налогам	195 904	59 975
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>597 610</b>	<b>223 570</b>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>704 356</b>	<b>260 358</b>

#### 4.12. Уставный капитал Банка

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 20 000 000 обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции 23 рубля. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.



## 5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

### 5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения по видам активов

Информация об убытках и суммах восстановления резервов под обесценение по каждому виду активов за 2014 год представлена далее:

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Доли участия в уставных капиталах организаций	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	60 460	7 185	51 397	9	119 051
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	44 304	(2 536)	(51 397)	(2)	(9 631)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>104 764</b>	<b>4 649</b>	<b>-</b>	<b>7</b>	<b>109 420</b>

Информация об убытках и суммах восстановления резервов под обесценение по каждому виду активов за 2013 год представлена далее:

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Доли участия в уставных капиталах организаций	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	55 822	7 092	37 821	14	100 749
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	4 638	93	13 576	(5)	18 302
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>60 460</b>	<b>7 185</b>	<b>51 397</b>	<b>9</b>	<b>119 051</b>

### 5.2. Курсовые разницы, признаваемые в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(477 256)	335 835
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	859 151	(367 877)
	<b>381 895</b>	<b>(32 042)</b>

### 5.3. Налоги

Информация об основных компонентах текущего расхода по налогам Банка представлена далее:

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
<b>Налог на прибыль, в т.ч.:</b>	<b>347 320</b>	<b>280 086</b>
Текущий налог на прибыль	35 861	280 086
Отложенный налог на прибыль	311 459	-
<b>Прочие налоги, в т.ч.:</b>	<b>114 072</b>	<b>122 463</b>
НДС	107 599	114 563
Налог на имущество	5 482	6 784
Прочие налоги	991	1 116
	<b>461 392</b>	<b>402 549</b>

В 2014 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20%, за исключением налога на процентный доход по государственным ценным бумагам, рассчитываемому по ставке 15%.

#### 5.4. Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах, за 2014 год и 2013 год может быть представлен следующим образом.

	2014 год тыс. руб.	2013 года тыс. руб.
<b>Краткосрочные вознаграждения</b>		
Заработная плата сотрудникам	1 504 189	1 173 073
Налоги и отчисления по заработной плате	154 795	114 808
Прочие краткосрочные выплаты	103 112	57 065
	<b>1 762 096</b>	<b>1 344 946</b>

За 2014 год и 2013 год отсутствуют долгосрочные вознаграждения сотрудникам.

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»). Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением № 215-П, использовалась в целях пруденциального надзора до 1 января 2014 года. Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением № 395-П, используется в целях пруденциального надзора, начиная с 1 января 2014 года, а также в информационных целях в период с 1 апреля 2013 года до 1 января 2014 года.

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 2 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 139-И») по состоянию на 1 января 2014 года минимальное значение норматива отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учётом риска, («норматив достаточности собственных средств (капитала)») составляло 10%. В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 139-И по состоянию на 1 января 2015 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 5,0%, 5,5% и 10,0% соответственно. Начиная с 1 января 2015 года минимальное значение норматива Н1.2 составляет 6,0%.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объёму проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Финансовое управление Банка контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
<b>Основной капитал</b>	<b>10 799 700</b>	<b>10 719 982</b>
Базовый капитал	10 799 700	10 719 982
Дополнительный капитал	1 953 516	2
<b>Всего капитала</b>	<b>12 753 216</b>	<b>10 719 984</b>
<b>Активы, взвешенные с учётом риска</b>	<b>16 722 731</b>	<b>26 192 845</b>
<b>Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)</b>	<b>76,3</b>	<b>40,9</b>
<b>Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)</b>	<b>64,6</b>	<b>40,9</b>
<b>Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)</b>	<b>64,6</b>	<b>40,9</b>

В состав основного капитала включен уставный капитал Банка в сумме 460 млн. руб., сформированный за счет выпуска обыкновенных акций.

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
<b>Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:</b>	<b>12 753 216</b>	<b>10 719 984</b>
<i>Основной капитал</i>	<i>10 799 700</i>	<i>10 719 982</i>
<i>Источники базового капитала:</i>	<i>10 799 718</i>	<i>11 208 406</i>
Уставный капитал	460 000	460 000
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	66 804	66 804
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	10 272 914	10 681 602
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i>	<i>18</i>	<i>488 424</i>
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала</i>	<i>18</i>	<i>488 424</i>
<i>Источники дополнительного капитала</i>	<i>1 953 516</i>	<i>2</i>
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	1 953 514	-
Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	2	2
<i>Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала</i>	<i>18</i>	<i>488 424</i>
	<b>12 753 216</b>	<b>10 719 984</b>

По итогам 2013 года Банк не выплачивал дивиденды, в 2015 году по итогам 2014 года Банк также не планирует выплату дивидендов.

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

По состоянию на 1 января 2015 года в Банке отсутствуют остатки денежных средств и их эквиваленты, недоступные для использования.

Руководство Банка выделяет только один хозяйственный сегмент в своей деятельности, информация о движении денежных средств по нему представлена в форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)». В течение 2014 года не проводилось инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

## **8. Справедливая стоимость**

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на рынке с наиболее благоприятными условиями, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения. Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные рыночные данные и минимально используют данные, не являющиеся общедоступными на рынке. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах. Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только общедоступные рыночные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы равномерно признать разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, до момента, когда

оценка полностью подтверждается общедоступными рыночными данными или когда операция уже завершена.

Банк признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

### Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных.

При определении справедливой стоимости ПФИ, относящихся к Уровню 2, Банк руководствуется общекорпоративными методиками Кредит Свисс Групп АГ, приведенными в Учетной политике Банка.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных рыночных данных, при том что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок или суждений, не являющихся общедоступными на рынке, для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:			
- Долговые ценные бумаги	375 381	-	375 381
Производные финансовые инструменты:			
- активы	-	6 338 458	6 338 458
- обязательства	-	(3 854 002)	(3 854 002)

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2014 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:			
- Долговые ценные бумаги	23 901 925	-	23 901 925
Производные финансовые инструменты:			
- активы	-	734 518	734 518
- обязательства	-	(740 055)	(740 055)

## 9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

### Структура корпоративного управления

#### Общее собрание акционеров

Банк является кредитной организацией, созданной и действующей в форме закрытого акционерного общества. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета

директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизора Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

*К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:*

- внесение изменений и дополнений в устав Банка или утверждение устава Банка в новой редакции;
- реорганизация Банка;
- ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
- уменьшение уставного капитала Банка в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- назначение и прекращение полномочий Президента, а также определение количественного состава Правления и назначение и прекращение полномочий членов Правления;
- избрание ревизора Банка и досрочное прекращение его полномочий;
- утверждение аудитора Банка;
- утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
- определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- дробление и консолидация акций;
- принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 ФЗ № 208;
- принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 ФЗ № 208;
- приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- принятие решения об обращении с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;
- принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции; и
- решение иных вопросов, предусмотренных ФЗ № 208.

#### ***Совет директоров***

В Банке создан Совет директоров, который осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.

По состоянию на 1 января 2015 года в состав Совета директоров входят:

- Стивен Хеллман,
- Полина Викторовна Голощапова,
- Михаэль Кноль,
- Ричард Уэйн Кемпсон,



- Валерий Пушня,
- Казми Фархан Мустафа,
- Дмитрий Павлович Сеницын.

*К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:*

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- созыв годового и внеочередных Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров законодательством Российской Федерации в связи с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка, а также размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- приобретение размещенных Банком облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и уставом Банка;
- рекомендации Общему собранию акционеров по размеру выплачиваемых ревизору вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора Банка;
- рекомендации Общему собранию акционеров по размеру дивидендов по акциям и порядку его выплаты;
- использование резервного и иных фондов Банка в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;
- утверждение внутренних документов Банка, если необходимость их утверждения предусмотрена положением о Совете директоров, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено законодательством Российской Федерации к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим уставом к компетенции исполнительных органов Банка;
- создание и ликвидация филиалов, открытие и закрытие представительств Банка, а также утверждение положений о них;
- одобрение крупных и иных сделок, в случаях, предусмотренных ФЗ № 208;
- утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- утверждение решения о выпуске ценных бумаг и утверждение отчета об итогах выпуска ценных бумаг;
- иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и уставом Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на решение исполнительных органов Банка.

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

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Президентом (являющимся единоличным исполнительным органом Банка) и Правлением (являющимся коллегиальным исполнительным органом Банка). Президент осуществляет функции Председателя Правления.

Президент и Правление Банка организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

Единоличный исполнительный орган Банка (Президент) без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает штаты, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление) действует на основании устава Банка, а также утверждаемого Общим собранием акционеров внутреннего документа Банка (Положение о Правлении), в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

В течение 2014 года в составе Правления Банка не происходило изменений.

К компетенции Правления Банка относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Президента.

*В компетенцию Правления входят следующие вопросы:*

- предварительное рассмотрение всех вопросов, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации и уставом Банка подлежат рассмотрению Общим собранием акционеров и подготовка по ним соответствующих материалов и предложений;
- подготовка предложений и проектов, касающихся организационной структуры Банка, его подразделений, филиалов и представительств;
- обеспечение соблюдения Банком законодательства Российской Федерации;
- определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка, и утверждение порядка работы с такой информацией;
- принятие решений, вынесенных на его рассмотрение Президентом;
- установление основных принципов корпоративной политики, принципов направления деятельности Банка;
- утверждение планов перспективного развития Банка;
- определение политики Банка в отношении предоставления кредитов, ведения расчетных счетов и осуществления внешнеэкономических операций;
- информирование Совета директоров о важных событиях, связанных с деятельностью Банка;
- предоставление любой информации в отношении Банка Совету директоров или Общему собранию акционеров по их требованию;
- уведомление Общего собрания акционеров о любых понесенных или возможных убытках Банка в размере более половины уставного капитала Банка; и
- совершение иных действий, предусмотренных уставом Банка, Положением о Правлении и законодательством Российской Федерации.

#### ***Политики и процедуры внутреннего контроля***

Банк соблюдает установленные ЦБ РФ требования к системе внутреннего контроля. В Банке создана система внутреннего контроля, соответствующая характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных ЦБ РФ требований к системам внутреннего контроля Банка.

В соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка, внутренний контроль осуществляют:

- органы управления Банка – Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление и Президент Банка;
- ревизор Банка;
- Главный бухгалтер Банка (заместители Главного бухгалтера);
- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
  - Службу внутреннего контроля;
  - Службу внутреннего аудита;
  - Службу управления рисками;

- Службу финансового мониторинга (руководитель Службы также является ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма);

- иные структурные подразделения и ответственных сотрудников Банка, к которым, в частности, относятся:

- Служба по контролю за соответствием деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации (руководитель Службы также является контролером профессионального участника рынка ценных бумаг);

- Юридическая служба (отдел) - структурное подразделение, отвечающее за организацию и непосредственное осуществление правовой работы в Банке, включая правовое обеспечение функционирования Банка.

*Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:*

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (далее – «мониторинг системы внутреннего контроля»).

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

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководством и служащими различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также Службой внутреннего аудита.

Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности Банка определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности Банка.

Результаты рассмотрения документируются и доводятся до сведения соответствующих руководителей Банка (его подразделений).

В 2014 году вступили в силу новые требования к организации внутреннего контроля в кредитных организациях. Новая редакция Положения ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» устанавливает требования по разделению подразделений, осуществляющих внутренний контроль на службу внутреннего аудита и службу внутреннего контроля, а также выделяет функции для данных подразделений.

*Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:*

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления и Президента Банка);
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет комплаенс-деятельность, сосредоточенную на рисках несоблюдения Банком законодательства, требований регулятора (регуляторных рисков).

*Основные функции Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) включают:*

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Совету директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Совета директоров.

Для обеспечения реализации Банком Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в Банке создана Служба финансового мониторинга, в компетенцию которой входят вопросы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Службу финансового мониторинга возглавляет специальное должностное лицо, ответственное за реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Законодательство Российской Федерации, включая ФЗ № 395-1, Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

## **10. Информация о принимаемых Банком рисках**

### **10.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля**

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности, а также операционный, правовой риск и риск потери деловой репутации являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.



Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. В Банке разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Банка.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Совет директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Службы управления рисками входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Президенту и опосредованно Совету директоров. Служба управления рисками не подчинена и не подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски.

К полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Службой управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Советом директоров и Комитетом по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются Банком. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Служба управления рисками проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Служба управления рисками и Служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документами Банка периодически готовят отчеты по вопросам управления значимыми рисками Банка. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

## **10.2. Кредитный риск**

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь возникающих в результате неисполнения или неполного исполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком.

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения.

Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам Банка дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется Отделом по управлению кредитными рисками на ежедневной основе.



Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заемщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

В течение 2014 года в Банке отмечены случаи превышения максимально допустимого значения норматива Н6 по причинам, связанным с общей политико-экономической ситуацией, в том числе:

- задержка платежей со стороны иностранных банков-корреспондентов в отношении российских юридических лиц для проведения дополнительных проверок в связи с включением указанных юридических лиц в санкционные списки Европейского союза и США;
- существенное увеличение справедливой стоимости по ряду сделок купли-продажи валюты и производных финансовых инструментов, произошедшее в результате резкого роста курса доллара США в ноябре-декабре 2014 года.

Несмотря на то, что все случаи нарушения норматива Н6 были связаны с внешними факторами, находящимися вне сферы контроля Банка, руководством были предприняты все возможные меры по скорейшему урегулированию ситуаций нарушения, в частности, в качестве обеспечения исполнения контрагентами своих обязательств, были получены гарантии от Credit Suisse AG (лондонский филиал), в результате чего уровень принимаемого риска вернулся к нормальному значению в рамках лимитов.

Пруденциальных мер со стороны ЦБ РФ по факту нарушения принято не было.

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации, странам группы развитых стран (далее – «ГРС»), куда для целей данной расшифровки были отнесены следующие страны: Австралия, Австрийская Республика, Великое Герцогство Люксембург, Греческая Республика, Республика Ирландия, Итальянская Республика, Канада, Королевство Бельгия, Королевство Дания, Королевство Испания, Королевство Нидерландов, Королевство Норвегия, Королевство Швеция, Новая Зеландия, Португальская Республика, Республика Корея, Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии, Соединенные Штаты Америки, Сингапур, Федеративная Республика Германия, Финляндская Республика, Французская Республика, Швейцарская Конфедерация, Япония), странам СНГ (далее – «СНГ»), другим странам (далее – «ДС»).

тыс. руб.	Российская Федерация	ГРС	ДС	Всего
Средства в кредитных организациях	6 286 432	18 609	-	6 305 041
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 712 945	894	-	6 713 839
Чистая ссудная задолженность	-	4 220 266	-	4 220 266
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	59	-	-	59
Прочие активы	3 734 042	82 639	3 738	3 820 419
	<b>16 733 478</b>	<b>4 322 408</b>	<b>3 738</b>	<b>21 059 624</b>

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

тыс. руб.	Российская Федерация	ГРС	СНГ	ДС	Всего
Средства в кредитных организациях	2 280 192	15 928	-	-	2 296 120
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 275 668	147 867	212 908	-	24 636 443
Чистая ссудная задолженность	-	2 758 963	-	-	2 758 963
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	59	-	-	-	59
Прочие активы	2 267 748	51 928	-	1 286	2 320 962
	<b>28 823 667</b>	<b>2 974 686</b>	<b>212 908</b>	<b>1 286</b>	<b>32 012 547</b>

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции ЦБ РФ № 139-И) по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс. руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	ПК	Исклю- чаемые	Всего
Денежные средства	237 513	-	-	-	-	-	237 513
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 098 273	-	-	-	-	-	1 098 273
Средства в кредитных организациях	-	20 657	-	3 502	23 750	6 257 132	6 305 041
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	6 713 839	6 713 839
Чистая ссудная задолженность	-	4 220 266	-	-	-	-	4 220 266
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	41	18	59
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	269 360	-	-	269 360
Отложенный налоговый актив	-	-	-	64 830	-	-	64 830
Основные средства	-	-	-	235 989	-	-	235 989
Прочие активы	-	523	-	92 766	390	3 726 740	3 820 419
	<u>1 335 786</u>	<u>4 241 446</u>	<u>-</u>	<u>666 447</u>	<u>24 181</u>	<u>16 697 729</u>	<u>22 965 589</u>

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции ЦБ РФ № 139-И) по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

тыс. руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	ПК	Исклю- чаемые	Всего
Денежные средства	110 629	-	-	-	-	-	110 629
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 444 939	-	-	-	-	-	1 444 939
Средства в кредитных организациях	-	2 260 280	-	3 090	32 750	-	2 296 120
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 357 537	-	-	-	-	3 278 906	24 636 443
Чистая ссудная задолженность	-	2 758 963	-	-	-	-	2 758 963
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	41	18	59
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	259 882	-	-	259 882
Основные средства	-	-	-	288 778	-	-	288 778
Прочие активы	-	2 177 469	-	63 377	426	79 690	2 320 962
	<u>22 913 105</u>	<u>7 196 712</u>	<u>-</u>	<u>615 127</u>	<u>33 217</u>	<u>3 358 614</u>	<u>34 116 775</u>

### **Просроченная и реструктурированная задолженность**

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года реструктурированная задолженность в Банке отсутствовала.

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

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам без учета созданного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс. руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>523</b>	<b>3 824 521</b>	<b>3 825 044</b>
Просроченная задолженность			
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	-
- на срок от 91 до 180 дней	-	20	20
- на срок от 181 до 360 дней	-	4	4
- на срок более 360 дней	-	-	-
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>-</b>	<b>24</b>	<b>24</b>
	<b>523</b>	<b>3 824 545</b>	<b>3 825 068</b>

По состоянию на 1 января 2015 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 0,006% от общей величины прочих активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам без учета созданного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

тыс. руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>454</b>	<b>2 327 436</b>	<b>2 327 890</b>
Просроченная задолженность			
- на срок от 31 до 90 дней	-	120	120
- на срок от 91 до 180 дней	-	85	85
- на срок более 360 дней	-	52	52
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>-</b>	<b>257</b>	<b>257</b>
	<b>454</b>	<b>2 327 693</b>	<b>2 328 147</b>

По состоянию на 1 января 2014 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 0,01% от общей величины прочих активов Банка.

По другим статьям Бухгалтерского баланса у Банка не было просроченной задолженности по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года.

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2015 года:

тыс.руб.	Сумма Не несущие требования риск	Категория качества					Резерв на возможные потери Фактически сформированный							
		I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспечения	II	III	IV	V	Итого	
Средства в кредитных организациях	6 305 041	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность	4 325 030	-	-	-	-	104 764	104 764	104 764	-	-	-	-	104 764	104 764
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	66	18	48	-	-	-	7	7	7	-	-	-	-	7
Прочие активы	3 825 068	119 781	-	-	5 625	1 837	4 649	4 649	-	-	2 812	1 837	4 649	4 649
	<b>14 455 205</b>	<b>119 799</b>	<b>48</b>	<b>-</b>	<b>5 625</b>	<b>106 601</b>	<b>109 420</b>	<b>109 420</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>2 812</b>	<b>106 601</b>	<b>109 420</b>	<b>109 420</b>

48

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2014 года:

тыс.руб.	Сумма Не несущие требования риск	Категория качества					Резерв на возможные потери Фактически сформированный							
		I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспечения	II	III	IV	V	Итого	
Средства в кредитных организациях	2 296 120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность	2 819 423	2 758 962	-	-	-	60 461	60 460	60 460	-	-	-	60 460	60 460	60 460
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	68	18	48	-	2	9	9	9	7	-	-	2	2	9
Прочие активы	2 588 029	410 560	-	8 322	2 677	7 185	7 185	7 185	-	-	4 508	2 677	2 677	7 185
	<b>7 703 640</b>	<b>410 578</b>	<b>48</b>	<b>8 322</b>	<b>63 140</b>	<b>67 654</b>	<b>67 654</b>	<b>67 654</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>4 508</b>	<b>63 139</b>	<b>63 139</b>	<b>67 654</b>

## Анализ обеспечения

В 2014 году в качестве механизма снижения кредитного риска по сделке, признаваемой производным финансовым инструментом, Банк использовал гарантию от Credit Suisse AG (лондонский филиал) на сумму 100 млн. долл. США, что в рублевом эквиваленте составило на 1 января 2015 года 5 625 840 тыс. руб.

### 10.3. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

В Банке разработано Положение по контролю за рыночным риском, регулирующее оценку и методы контроля этого риска. В целях контроля рыночного риска Банком используются отдельные методы управления риском:

- прогнозирование;
- установление лимитов на позиции по ценным бумагам и на контрагентов;
- сопоставление фактических ставок по процентным инструментам с рыночными ставками.

Банк осуществляет регулярную оценку рыночного риска по всему торговому портфелю ценных бумаг. С этой целью Банк осуществляет ежедневную переоценку ценных бумаг, а также контроль за выполнением установленных лимитных требований. Избранная методология позволяет на ежедневной основе получать базовую информацию о реальной рыночной стоимости торгового портфеля Банка с целью контроля и прогнозирования неблагоприятного изменения цен на рынке по отдельным видам (категориям) ценных бумаг.

Также Банк осуществляет ежедневную переоценку производных финансовых инструментов по справедливой стоимости, что дает возможность на ежедневной основе получать информацию о справедливой стоимости заключенных сделок, чувствительных к изменению процентных ставок, а также контролировать и прогнозировать риск неблагоприятного изменения их стоимости под воздействием рыночных факторов.

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года может быть представлена следующим образом:

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
<b>Рыночный риск, всего, в том числе:</b>	<b>529 506</b>	<b>13 359 388</b>
Процентный риск, в том числе:	20 201	1 068 751
- Специальный процентный риск	3 343	372 291
- Общий процентный риск	16 858	696 460
Валютный риск	276 995	-
<b>Величина рыночного риска</b>	<b>529 506</b>	<b>13 359 388</b>

В расчет рыночного риска Банка входят следующие финансовые инструменты:

- ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
- открытые позиции, выраженные в иностранных валютах и открытые позиции, выраженные в рублях, величина которых зависит от изменения установленных ЦБ РФ курсов иностранных валют по отношению к рублю или учетных цен на драгоценные металлы;
- производные финансовые инструменты.

### Процентный риск

Процентный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.



Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

В Банке разработана Процентная политика, представляющая собой совокупность мер в области процентных ставок по привлечению и размещению денежных средств в рублях и иностранной валюте, направленная на обеспечение рентабельности и ликвидности Банка. Основой для управления процентным риском также является Положение о контроле за рыночными рисками. Эти политики описывают стандартные правила по определению и управлению риском изменения процентных ставок.

#### *Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок*

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2015 года		1 января 2014 года	
	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(34 349)	(34 349)	(26 197)	(26 197)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	34 349	34 349	26 197	26 197

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	1 января 2015 года			1 января 2014 года		
	Средняя эффективная процентная ставка			Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,15%	-	-	7,74%	-	-
Чистая ссудная задолженность	16,54%	0,13%	-	6,60%	-	-
<b>Процентные обязательства</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	5,55%	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	0,12%	-	-	0,22%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0,01%	0,26%	0,01%	0,01%	0,04%	0,01%
Вклады физических лиц	20,09%	-	-	5,32%	-	-

### Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Анализ чувствительности финансового результата и капитала (за вычетом налогов) к изменениям справедливой стоимости облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных образований в рублях, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок), может быть представлен следующим образом:

	1 января 2015 года		1 января 2014 года	
	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	35 834	35 834	559 406	559 406
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(32 199)	(32 199)	(517 523)	(517 523)

Анализ чувствительности финансового результата и капитала (за вычетом налогов) к изменениям справедливой стоимости корпоративных облигаций в рублях, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок), может быть представлен следующим образом:

	1 января 2015 года		1 января 2014 года	
	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	-	40 825	40 825
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	-	(39 565)	(39 565)

### Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения курса обмена валют.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Банк контролирует на регулярной основе уровень принимаемого валютного риска с использованием Положения о контроле за рыночными рисками и Положения о контроле за валютным риском.

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции на ежедневной основе.

Для сведения к минимуму риска изменения валютных курсов Банк заключает форвардные сделки, валютные опционы и валютные свопы.

В течение 2014 года у Банка было 1 нарушение балансирующей позиции в рублях по австралийским долларам и долларам США, которое было обусловлено техническим сбоем в работе программного обеспечения, используемого Банком для контроля за размером открытой валютной позиции. По факту данного нарушения Банком были приняты меры по усилению контроля за соблюдением лимитов открытой валютной позиции, более нарушений у Банка не было.

Пруденциальных мер со стороны ЦБ РФ по факту нарушения предпринято не было.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2015 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	65 464	115 418	53 835	2 796	237 513
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	1 098 273	-	-	-	1 098 273
- обязательные резервы	70 805	-	-	-	70 805
Средства в кредитных организациях	4 534 149	1 709 167	60 036	1 689	6 305 041
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 713 839	-	-	-	6 713 839
Чистая ссудная задолженность	1 536 740	-	2 683 526	-	4 220 266
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	59	-	-	-	59
Требования по текущему налогу на прибыль	269 360	-	-	-	269 360
Отложенный налоговый актив	64 830	-	-	-	64 830
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	235 989	-	-	-	235 989
Прочие активы	53 022	341 714	3 356 045	69 638	3 820 419
<b>Всего активов</b>	<b>14 571 725</b>	<b>2 166 299</b>	<b>6 153 442</b>	<b>74 123</b>	<b>22 965 589</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства кредитных организаций	268 047	58 091	-	-	326 138
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	1 563 835	2 102 506	1 128 251	125 427	4 920 019
- вклады физических лиц	428 594	343 827	379 693	125 427	1 277 541
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 854 002	-	-	-	3 854 002
Отложенное налоговое обязательство	376 289	-	-	-	376 289
Прочие обязательства	619 065	211	84 957	123	704 356
<b>Всего обязательств</b>	<b>6 681 238</b>	<b>2 160 808</b>	<b>1 213 208</b>	<b>125 550</b>	<b>10 180 804</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>7 890 487</b>	<b>5 491</b>	<b>4 940 234</b>	<b>(51 427)</b>	<b>12 784 785</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>1 469 698</b>	<b>-</b>	<b>(1 469 698)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>9 360 185</b>	<b>5 491</b>	<b>3 470 536</b>	<b>(51 427)</b>	<b>12 784 785</b>

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2014 года может быть представлена следующим образом:

тыс.руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	45 261	33 026	30 576	1 766	110 629
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	1 444 939	-	-	-	1 444 939
- обязательные резервы	33 681	-	-	-	33 681
Средства в кредитных организациях	1 732 435	1 147	561 762	776	2 296 120
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 636 443	-	-	-	24 636 443
Чистая ссудная задолженность	2 758 963	-	-	-	2 758 963
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	59	-	-	-	59
Требования по текущему налогу на прибыль	259 882	-	-	-	259 882
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	288 778	-	-	-	288 778
Прочие активы	143 706	224 850	1 952 406	-	2 320 962
<b>Всего активов</b>	<b>31 310 466</b>	<b>259 023</b>	<b>2 544 744</b>	<b>2 542</b>	<b>34 116 775</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	18 839 847	-	-	-	18 839 847
Средства кредитных организаций	1 108 625	116 922	-	-	1 225 547
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	956 726	146 825	1 033 846	37 645	2 175 042
- вклады физических лиц	579 213	132 495	410 328	37 645	1 159 681
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	740 055	-	-	-	740 055
Обязательство по текущему налогу на прибыль	13 357	-	-	-	13 357
Прочие обязательства	257 914	99	2 296	49	260 358
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	51 397	-	-	-	51 397
<b>Всего обязательств</b>	<b>21 967 921</b>	<b>263 846</b>	<b>1 036 142</b>	<b>37 694</b>	<b>23 305 603</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>9 342 545</b>	<b>(4 823)</b>	<b>1 508 602</b>	<b>(35 152)</b>	<b>10 811 172</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>1 510 929</b>	<b>-</b>	<b>(1 443 881)</b>	<b>-</b>	<b>67 048</b>
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>10 853 474</b>	<b>(4 823)</b>	<b>64 721</b>	<b>(35 152)</b>	<b>10 878 220</b>

Снижение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	277 643	5 178
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	439	(386)

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

#### **10.4. Операционный риск**

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск.

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

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В целях снижения операционного риска Банк определил:

- организационную структуру, а также разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмена информацией, позволяющие минимизировать риск конфликта интересов;
- порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, учетную политику, организацию внутренних процессов, позволяющие обеспечить их соответствие нормативным документам ЦБ РФ и других регулирующих органов;
- правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других), обеспечивающие надежное и бесперебойное функционирование Банка и осуществление им банковских операций;
- порядок стимулирования служащих и другие вопросы.

Кроме того, снижению операционного риска в Банке способствуют:

- развитая система автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- заключение Банком договоров личного и имущественного страхования (страхование зданий и иного имущества Банка, страхование сотрудников Банка от несчастного случая);
- разработанный в Банке план действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности).

Размер операционного риска за 2014 год представлен в следующей таблице:

	2011 год	2012 год	2013 год
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>889 611</b>	<b>1 510 596</b>	<b>1 572 288</b>
<b>Чистые непроцентные доходы:</b>	<b>3 615 409</b>	<b>5 143 473</b>	<b>1 491 486</b>
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2 133 436	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 306 268	722 022	335 835
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	4	1	3
Комиссионные доходы	65 783	104 523	82 504
Прочие операционные доходы	2 309 366	2 310 667	1 169 408
За вычетом:			
Комиссионных расходов	(66 012)	(127 176)	(96 264)
<b>Валовый доход</b>	<b>4 505 020</b>	<b>6 654 069</b>	<b>3 063 774</b>
<b>Среднее значение за три года</b>			<b>4 740 954</b>
<b>Размер операционного риска (15% от среднего валового дохода)</b>			<b>711 143</b>

Размер операционного риска за 2013 год представлен в следующей таблице:

	2010 год	2011 год	2012 год
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>785 555</b>	<b>889 611</b>	<b>1 510 596</b>
<b>Чистые непроцентные доходы:</b>	<b>2 589 892</b>	<b>3 615 409</b>	<b>5 143 473</b>
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42 215	-	2 133 436
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	652 955	1 306 268	722 022
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	124 358	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	4	1
Комиссионные доходы	61 233	65 783	104 523
Прочие операционные доходы	1 740 647	2 309 366	2 310 667
За вычетом:			
Комиссионных расходов	(31 516)	(66 012)	(127 176)
<b>Валовый доход</b>	<b>3 375 447</b>	<b>4 505 020</b>	<b>6 654 069</b>
<b>Среднее значение за три года</b>			<b>4 844 845</b>
<b>Размер операционного риска (15% от среднего валового дохода)</b>			<b>726 727</b>

### 10.5. Риск ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

В Банке разработано Положение об управлении и контроле за состоянием ликвидности, которое устанавливает общие принципы организации управления активами и обязательствами с целью сведения к минимуму рисков ликвидности. Согласно указанному Положению осуществляется контроль состояния ликвидности Банка. Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.



В 2014 году в Банке принят План по восстановлению финансовой устойчивости, который призван заранее определить набор вариантов и инструментов для действий в различных стрессовых ситуациях в целях предотвращения возникновения угрозы как интересам кредиторов (вкладчиков) Банка, так и в целом стабильности банковской системы и инфраструктуры финансового рынка.

Руководящие органы Банка (Президент, Правление, Совет директоров), соответствующие подразделения, входящие в Систему внутреннего контроля Банка, получают информацию о состоянии ликвидности на регулярной основе.

Президент и Правление Банка принимают оперативные решения, касающиеся управления и контроля состояния ликвидности Банка.

Непосредственное управление ликвидностью Банка возлагается на Казначейство. Отдел оформления, учета и отчетности по операциям с ценными бумагами и казначейскими операциями Банка осуществляет мониторинг за краткосрочной и среднесрочной ликвидностью.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Банком применяются прогнозирование состояния ликвидности (предварительное и текущее) и контроль за ликвидностью, в сочетании с:

- контролем достаточности денежных средств на корреспондентских счетах Банка;
- контролем за отчетом о финансовом положении Банка с точки зрения краткосрочной и среднесрочной ликвидности.

Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

В течение 2014 года Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 1 января 2015 года:

	До востребования					Всего
	и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства	237 513	-	-	-	-	237 513
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	1 027 468	-	-	-	70 805	1 098 273
- обязательные резервы	-	-	-	-	70 805	70 805
Средства в кредитных организациях	6 305 041	-	-	-	-	6 305 041
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 859 453	-	3 854 386	-	-	6 713 839
Чистая ссудная задолженность	4 220 266	-	-	-	-	4 220 266
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	59	59
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	269 360	-	-	269 360
Отложенный налоговый актив	-	-	-	64 830	-	64 830
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	235 989	235 989
Прочие активы	3 785 691	12 771	8 383	12 780	794	3 820 419
<b>Всего активов</b>	<b>18 435 432</b>	<b>12 771</b>	<b>4 132 129</b>	<b>77 610</b>	<b>307 647</b>	<b>22 965 589</b>

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства кредитных организаций	326 138	-	-	-	-	326 138
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	4 773 294	140 225	6 500	-	-	4 920 019
- вклады физических лиц	1 130 816	140 225	6 500	-	-	1 277 541
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	3 854 002	-	-	3 854 002
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	376 289	376 289
Прочие обязательства	71 790	632 339	227	-	-	704 356
<b>Всего обязательств</b>	<b>5 171 222</b>	<b>772 564</b>	<b>3 860 729</b>	<b>-</b>	<b>376 289</b>	<b>10 180 804</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>13 264 210</b>	<b>(759 793)</b>	<b>271 400</b>	<b>77 610</b>	<b>(68 642)</b>	<b>12 784 785</b>

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (глубикуемая форма)» по состоянию на 1 января 2014 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства	110 629	-	-	-	-	110 629
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч:	1 411 258	-	-	-	33 681	1 444 939
- обязательные резервы	-	-	-	-	33 681	33 681
Средства в кредитных организациях	2 296 120	-	-	-	-	2 296 120
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 927 717	11 620	239 235	457 871	-	24 636 443
Чистая ссудная задолженность	2 758 963	-	-	-	-	2 758 963
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	59	59
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	259 882	-	-	259 882
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	288 778	288 778
Прочие активы	2 238 690	64 148	3 222	14 902	-	2 320 962
<b>Всего активов</b>	<b>32 743 377</b>	<b>75 768</b>	<b>502 339</b>	<b>472 773</b>	<b>322 518</b>	<b>34 116 775</b>

	До					Всего
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	18 839 847	-	-	-	-	18 839 847
Средства кредитных организаций	1 225 547	-	-	-	-	1 225 547
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	2 007 042	168 000	168 000	-	-	2 175 042
- вклады физических лиц	991 681	-	168 000	-	-	1 159 681
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 410	11 620	251 475	459 550	-	740 055
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	13 357	-	-	13 357
Прочие обязательства	256 907	2 940	511	-	-	260 358
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	51 397	-	-	-	-	51 397
<b>Всего обязательств</b>	<b>22 398 150</b>	<b>14 560</b>	<b>433 343</b>	<b>459 550</b>	<b>-</b>	<b>23 305 603</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>10 345 227</b>	<b>61 208</b>	<b>68 996</b>	<b>13 223</b>	<b>322 518</b>	<b>10 811 172</b>

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные далее финансовые активы и обязательства отражены в таблицах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств:

- ценные бумаги, классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток: руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, предназначенным для торговли, включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца».

Договорные сроки погашения торговых ценных бумаг представлены в пояснении 4.2.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты без учета начисленных процентов отражены в таблице выше в соответствии с договорными сроками погашения:

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
До востребования и менее 1 месяца	70 000	-
От 1 до 3 месяцев	140 225	-
От 3 до 12 месяцев	6 500	168 000
	<u>216 725</u>	<u>168 000</u>

#### **10.6. Правовой риск**

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;
- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;
- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;
- риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

Перечисленные риски не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты.

Банк контролирует на регулярной основе уровень правового риска, осуществляя постоянный мониторинг ряда индикаторов правового риска, таких как: количество жалоб и претензий в отношении Банка, случаи нарушения законодательства Российской Федерации, применения мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, выявление фактов хищения, мошенничества и т.д.

В целях минимизации правовых рисков Банк принимает различные меры, основными из которых являются следующие: использование стандартизированных форм документов (договора), согласование Юридической службой всех нестандартных договоров, а также договоров, заключаемых при оформлении сделок с повышенной степенью риска, регулярные тренинги по вопросам соблюдения законодательства, внутренних правил Банка.

Руководитель Юридической службы напрямую подчиняется Президенту Банка.

#### **Существующие и потенциальные иски, в которых Банк выступает в качестве ответчика**

По состоянию на 1 января 2015 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

#### **10.7. Стратегический риск**

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка, вследствие неучета или недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

Стратегия развития Банка на срок от года до двух лет утверждается Советом директоров. Структурные подразделения Банка информируют Правление и Совет директоров об исполнении Стратегии. В случае



необходимости Правление вносит соответствующие изменения в Стратегию и утверждает их на Совете директоров.

#### **10.8. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

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

#### **10.9. Страновой риск**

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года представлена в пояснении 10.2.

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основной объем кредитных рисков Банка приходится на заемщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа. Информация об основных валютах, в которых Банк осуществляет хозяйственные операции, представлена в пояснении 10.3.

#### **10.10. Регуляторный риск**

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

В Банке создана Служба внутреннего контроля, основной задачей которой является обеспечение соответствия деятельности Банка требованиям законодательства Российской Федерации, Центрального Банка и иных регуляторов, внутренним нормативным и распорядительным документам Банка, документов саморегулирующих организаций.

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

**Материнская компания:** материнской компанией Банка является Кредит Свисс АГ (Credit Suisse AG).

#### **Операции с управленческим персоналом**

Под управленческим персоналом Банка понимается Президент (единоличный исполнительный орган), его заместители, члены Правления (коллегиального исполнительного органа), члены Совета директоров, Главный бухгалтер, заместители Главного бухгалтера, а также иные должностные лица Банка, наделенные полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка.

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2014 году составила 188 человек (2013 год: 197 человек).

Среднесписочная численность управленческого персонала Банка в 2014 году составила 9 человек (2013 год: 9 человек).

Ни одно лицо, являющееся управленческим персоналом Банка, не владеет акциями Банка.

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

	2014 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений	2013 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений
Краткосрочное вознаграждение управленческому персоналу	355 688	20,19%	259 160	20,74%
	<b>355 688</b>	<b>20,19%</b>	<b>259 160</b>	<b>20,74%</b>

За 2014 год и 2013 год вознаграждения сотрудникам после окончания трудовой деятельности (пенсионные выплаты, прочие долгосрочные вознаграждения) не выплачивались. Банк соблюдал правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2015 года представлены далее:

АКТИВЫ	Материнская компания		Управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость
Средства в кредитных организациях	15 534	-	-	-	-	-	15 534
Ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение	4 220 266	6,10%	-	-	-	-	4 220 266
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	48	-	48
Резерв под доли участия в уставных капиталах организаций	-	-	-	-	(7)	-	(7)
Прочие активы до вычета резерва под обесценение	79 719	-	284	-	5 961	-	85 964
Резерв под обесценение по прочим активам	-	-	-	-	(1 307)	-	(1 307)
<b>ПАССИВЫ</b>							
Средства кредитных организаций	193 504	0,12%	-	-	132 634	-	326 138
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:			6	-	3 376 165	-	3 376 171
- вклады физических лиц	-	-	6	-	-	-	6
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 854 002	-	-	-	-	-	3 854 002
Прочие обязательства	83 820	-	42 337	-	1 628	-	127 785
Безотзывные обязательства кредитной организации	16 551 897	-	-	-	859 854	-	17 411 751

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставка по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2014 года представлены далее:

	Материнская компания		Управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость
<b>АКТИВЫ</b>							
Средства в кредитных организациях	15 581	-	-	-	-	-	15 581
Ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение	2 758 963	6,60%	-	-	-	-	2 758 963
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	122 232	-	-	-	-	-	122 232
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	50	-	50
Резерв под доли участия в уставных капиталах организаций	-	-	-	-	(9)	-	(9)
Прочие активы до вычета резерва под обесценение	42 582	-	241	-	4 100	-	46 923
Резерв под обесценение по прочим активам	-	-	-	-	(1 882)	-	(1 882)
<b>ПАССИВЫ</b>							
Средства кредитных организаций	1 225 547	0,22%	-	-	-	-	1 225 547
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:							
- вклады физических лиц			3		932 276		932 279
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	120 923				459 550		580 473
Прочие обязательства	113 901		19 499		-		133 400
Безотзывные обязательства кредитной организации	104 468 189				4 746 073		109 214 262

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год могут быть представлены следующим образом:

	<u>Материнская компания</u>	<u>Управленческий персонал</u>	<u>Прочие связанные стороны</u>	<u>Всего</u>
Процентные доходы	462 022	-	116 464	578 486
Процентные расходы	(26 927)	-	(4 286)	(31 213)
Чистые (расходы) доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(11 608 081)	-	613 839	(10 994 242)
Чистые (расходы) доходы от операций с иностранной валютой	(5 036 854)	-	389 135	(4 647 719)
Изменение резерва под доли участия в уставных капиталах организаций	-	-	2	2
Комиссионные доходы	2 651	-	91 293	93 944
Комиссионные расходы	(105 461)	-	(3 586)	(109 047)
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	-	-	575	575
Прочие операционные доходы	284 532	-	1 668 937	1 953 469
Операционные расходы	-	(355 688)	(12 896)	(368 584)

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год могут быть представлены следующим образом:

	<u>Материнская компания</u>	<u>Управленческий персонал</u>	<u>Прочие связанные стороны</u>	<u>Всего</u>
Процентные доходы	675 740	-	-	675 740
Процентные расходы	(47 458)	-	-	(47 458)
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	96 112	-	(142 197)	(46 085)
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	2 487 988	-	(163 751)	2 324 237
Изменение резерва под доли участия в уставных капиталах организаций	-	-	5	5
Комиссионные доходы	30	-	19 676	19 706
Комиссионные расходы	(963)	-	-	(963)
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	-	-	2 112	2 112
Прочие операционные доходы	224 528	-	891 592	1 116 120
Операционные расходы	-	(259 160)	(3 871)	(263 031)

В течение 2014 года Банк заключал сделки с материнской компанией по привлечению/размещению депозитов/кредитов. Размещение денежных средств осуществлялось на краткосрочной основе от 1 до 10 дней, диапазон процентных ставок составлял от 5,5% до 17,25% годовых, денежные средства привлекались на срок от 1 до 10 дней, диапазон процентных ставок составлял от 0,06% до 20,0% годовых.

По состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными. В течение 2014 года и 2013 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

В 2014 году все операции со связанными с Банком сторонами осуществляются на рыночных условиях.

Президент  
Главный бухгалтер  
3 апреля 2015 года



Стивен Хеллман  
Н.И. Кондрашина