

АО «Банк Русский Стандарт»

**Аудиторское заключение по годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности
за год, закончившийся 31 декабря
2014 года**



Аудиторское заключение

Заключение по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Акционерам Акционерного общества «Банк Русский Стандарт»:

Аудируемое лицо

Акционерное общество «Банк Русский Стандарт»

Почтовый адрес: Российская федерация, 105187, Москва, ул. Ткацкая, д. 36

Дата регистрации Центральным Банком Российской Федерации: Банк зарегистрирован 31 марта 1993 года и перерегистрирован 19 ноября 2014 года в связи с изменением наименования с ЗАО «Банк Русский Стандарт» на АО «Банк Русский Стандарт».

Регистрационный номер: 2289

Основной государственный регистрационный номер: 1027739210630

Аудитор

Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (ЗАО «ПвК Аудит») с местом нахождения: 125047, Российская Федерация, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 10.

Свидетельство о государственной регистрации акционерного общества № 008.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за № 1027700148431 от 22 августа 2002 года выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Член некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР), являющегося саморегулируемой организацией аудиторов – регистрационный номер 870 в реестре членов НП АПР.

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 10201003683.

Аудиторское заключение

Аktionерам Акционерного общества «Банк Русский Стандарт»:

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Банк Русский Стандарт» (в дальнейшем – Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год) и пояснительной информации, подготовленных в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее все отчеты вместе именуются «годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность»). Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность существенно отличается от финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в особенности в части оценки активов и капитала, признания обязательств и раскрытия информации.

Ответственность Банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

Мнение

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

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 1 декабря 2014 года № 403-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

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

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

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

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

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации;

Аудиторское заключение (продолжение)

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2015 года подразделения управления значимыми рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными и рисками потери ликвидности, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными и рисками потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными и рисками потери ликвидности, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - д) по состоянию на 1 января 2015 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления Банка 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 в течение 2014 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Директор ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
31 марта 2015 года



В. Косова

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | | | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|--|-----------|
| | по ОКПО | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер (порядковый номер) | БИК |
| 45263588000 | 17523370 | 1027739210630 | 2289 | 044583151 |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 1 января 2015 года

Кредитной организации **Акционерное общество "Банк Русский Стандарт" / АО "Банк Русский Стандарт"**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: **105187, г. Москва, ул. Ткацкая, д. 36**

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|--------------|---|-----------------|-------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I | АКТИВЫ | | | |
| 1 | Денежные средства | 5.1.1 | 19'253'154 | 14'096'509 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 5.1.1 | 8'249'537 | 11'727'730 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 5.1.1 | 1'945'790 | 2'403'587 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 5.1.2 | 4'827'115 | 2'236'974 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 5.1.2 | 233'499 | 152'773 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 5.1.3 | 212'003'794 | 259'714'224 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 5.1.4 | 34'329'416 | 53'917'509 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 5.1.5 | 8'871'999 | 8'799'917 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 5.1.6 | 127'017'919 | 5'101'277 |
| 8 | Требование по текущему налогу на прибыль | 5.1.8 | 1'847'696 | 1'012'359 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | 5.1.8 | 8'514'491 | 0 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 5.1.7 | 5'136'264 | 6'117'071 |
| 11 | Прочие активы | 5.1.8 | 17'542'172 | 14'709'733 |
| 12 | Всего активов | | 438'955'057 | 368'786'159 |
| II | ПАССИВЫ | | | |
| 13 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 5.1.9 | 84'688'156 | 31'703'048 |
| 14 | Средства кредитных организаций | 5.1.9 | 28'845'315 | 10'722'964 |
| 15 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 5.1.10 | 251'252'537 | 258'731'643 |
| 15.1 | Вклады физических лиц | 5.1.10 | 161'609'311 | 192'595'679 |
| 16 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 216'686 |
| 17 | Выпущенные долговые обязательства | 5.1.11 | 15'432'282 | 18'321'480 |
| 18 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | | 0 | 0 |
| 19 | Отложенное налоговое обязательство | 5.1.12 | 9'899'041 | 0 |
| 20 | Прочие обязательства | 5.1.12 | 9'870'545 | 10'452'937 |
| 21 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | | 320'680 | 469'434 |
| 22 | Всего обязательств | | 400'308'556 | 330'618'192 |
| III | ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | |
| 23 | Средства акционеров (участников) | 5.1.13 | 1'396'333 | 1'396'333 |
| 24 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 25 | Эмиссионный доход | | 5'384'479 | 5'384'479 |
| 26 | Резервный фонд | | 190'932 | 190'932 |
| 27 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | | -422'218 | -41 |
| 28 | Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | | 826'538 | 972'070 |
| 29 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | | 30'224'194 | 27'977'878 |
| 30 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | | 1'046'243 | 2'246'316 |
| 31 | Всего источников собственных средств | | 38'646'501 | 38'167'967 |
| IV | ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| 32 | Безотзывные обязательства кредитной организации | | 14'136'610 | 70'239'540 |
| 33 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | | 20'540'753 | 16'081'176 |
| 34 | Условные обязательства некредитного характера | | 0 | 0 |

Председатель Правления
АО "Банк Русский Стандарт"

Левин Дмитрий Олегович

Конкина Татьяна Александровна

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филлиала) | | | |
|-------------------------|--------------------------------------|--|--|-----------|
| | по ОКПО | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер (порядковый номер) | БИК |
| 45263588000 | 17523370 | 1027739210630 | 2289 | 044583151 |

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 2014 год

Кредитной организации Акционерное общество "Банк Русский Стандарт" / АО "Банк Русский Стандарт"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 105187, г. Москва, ул. Ткацкая, д. 36

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Головая)

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|--------------|--|-----------------|---------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | | 79'999'489 | 78'704'077 |
| 1.1 | От размещения средств в кредитных организациях | | 511'424 | 394'525 |
| 1.2 | От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | | 76'313'077 | 74'581'484 |
| 1.3 | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | | 0 | 0 |
| 1.4 | От вложений в ценные бумаги | | 3'174'988 | 3'728'068 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | | 26'903'056 | 27'062'677 |
| 2.1 | По привлеченным средствам кредитных организаций | | 5'570'174 | 1'105'134 |
| 2.2 | По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | | 19'752'875 | 24'089'375 |
| 2.3 | По выпущенным долговым обязательствам | | 1'580'007 | 1'868'168 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | | 53'096'433 | 51'641'400 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | | -2'907'166 | -23'612'880 |
| 4.1 | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | | -1'085'955 | -691'617 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | | 50'189'267 | 28'028'520 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 643'467 | 129'138 |
| 7 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | | 8'610'960 | -2'762'516 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | 0 | 0 |
| 9 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | | -7'240'772 | 926'534 |
| 10 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | | 3'957'524 | -3'195'857 |
| 11 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | | 486'825 | 2'793'695 |
| 12 | Комиссионные доходы | | 22'933'961 | 22'831'245 |
| 13 | Комиссионные расходы | | 8'137'197 | 6'913'098 |
| 14 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | | -16'258 | -3'859 |
| 15 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | | -25'341 | -4'941 |
| 16 | Изменение резерва по прочим потерям | | -670'914 | -69'652 |
| 17 | Прочие операционные доходы | | 3'719'263 | 3'213'740 |
| 18 | Чистые доходы (расходы) | | 74'450'785 | 44'972'949 |
| 19 | Операционные расходы | | 70'854'531 | 39'865'145 |
| 20 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | 3'596'254 | 5'107'804 |
| 21 | Возмещение (расход) по налогам | | 2'550'011 | 2'861'488 |
| 22 | Прибыль (убыток) после налогообложения | | 1'046'243 | 2'246'316 |
| 23 | Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе: | | 0 | 0 |
| 23.1 | Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов | | 0 | 0 |
| 23.2 | Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда | | 0 | 0 |
| 24 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | | 1'046'243 | 2'246'316 |

Председатель Правления
АО "Банк Русский Стандарт"

Левин Дмитрий Олегович

Копкина Татьяна Александровна



| Код по классификации по ОКЕО | Коды классификации (по ОКЕО) | | | |
|------------------------------|------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | по ОКЕО | по классификации по ОКЕО | по классификации по ОКЕО | по классификации по ОКЕО |
| 4526138000 | 17131370 | 102779210620 | 2289 | 044583151 |

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ Сомнительных ссуд и иных активов
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2015 года

Кредитная организация: **Акционерное общество "Банк Русский Стандарт" / АО "Банк Русский Стандарт"**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: **105187, г. Москва, ул. Тверская, д. 36**

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на начало отчетного года | Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период | Данные на отчетную дату |
|--------------|--|-----------------|---------------------------------|---|-------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1.1 | Собственный капитал (базовый) (тыс. руб.), всего, в том числе: | 5.1 | 48'569'139 | 4'414'344 | 52'983'483 |
| 1.1.1 | Источники базового капитала: | | 34'229'622 | 3'262'216 | 37'491'838 |
| 1.1.1.1 | Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный: | | 1'966'333 | 0 | 1'966'333 |
| 1.1.1.1.1 | обязательными акциями (долями) | | 1'966'333 | 0 | 1'966'333 |
| 1.1.1.1.2 | привилегированными акциями (долями) | | 0 | 0 | 0 |
| 1.1.1.2 | Фондовый доход: | | 0 | 0 | 0 |
| 1.1.1.3 | Резервный фонд: | | 3'284'479 | 0 | 3'284'479 |
| 1.1.1.4 | Нераспределенная прибыль: | | 190'932 | 0 | 190'932 |
| 1.1.4 | Положительный капитал: | | 2'781'778 | 2'262'216 | 5'043'994 |
| 1.1.4.1 | Положительный капитал: | | 2'781'778 | 2'262'216 | 5'043'994 |
| 1.2 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала: | | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.1 | Нераспределенная прибыль: | | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.2 | Отрицательные налоговые активы: | | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.3 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников): | | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.4 | Убыток: | | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.4.1 | положительный: | | 0 | 3'172'339 | 3'172'339 |
| 1.2.4.2 | отрицательный: | | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.5 | Источники в капитал финансовых организаций: | | 0 | 1'943'990 | 1'943'990 |
| 1.2.5.1 | существенные: | | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.5.2 | несущественные: | | 0 | 1'943'990 | 1'943'990 |
| 1.2.5.3 | совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов: | | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.6 | Отрицательная величина добавочного капитала: | | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.7 | Обязательства по приобретению источников базового капитала: | | 0 | 7'232'210 | 7'232'210 |
| 1.2.8 | Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала: | | 0 | 0 | 0 |
| 1.3 | Базовый капитал: | | 34'229'622 | -4'258'189 | 29'971'433 |
| 1.4 | Источники добавочного капитала: | | 0 | 0 | 0 |
| 1.4.1 | Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе: | | 0 | 0 | 0 |
| 1.4.1.1 | выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года N 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1> | | 0 | 0 | 0 |
| 1.4.2 | Оценочный доход: | | 0 | 0 | 0 |
| 1.4.3 | Субординированный заем с дополнительными условиями: | | 0 | 0 | 0 |
| 1.4.4 | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения: | | 0 | 0 | 0 |
| 1.4.5 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала: | | 0 | 0 | 0 |
| 1.4.5.1 | Вложения в собственные привилегированные акции: | | 0 | 0 | 0 |
| 1.4.5.2 | Источники в капитал финансовых организаций: | | 0 | 0 | 0 |
| 1.4.5.2.1 | существенные: | | 0 | 0 | 0 |
| 1.4.5.2.2 | несущественные: | | 0 | 0 | 0 |
| 1.4.5.3 | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям: | | 0 | 0 | 0 |
| 1.4.5.3.1 | существенный: | | 0 | 0 | 0 |
| 1.4.5.3.2 | несущественный: | | 0 | 0 | 0 |
| 1.4.6 | Обязательства по приобретению источников добавочного капитала: | | 0 | 0 | 0 |
| 1.5 | Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала: | | 0 | 0 | 0 |
| 1.6 | Добавочный капитал: | | 0 | 0 | 0 |
| 1.7 | Средний капитал: | | 21'806'976 | 2'824'457 | 24'631'433 |
| 1.8 | Источники дополнительного капитала: | | 22'762'453 | 4'925'214 | 27'687'667 |
| 1.8.1 | Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе: | | 0 | 0 | 0 |
| 1.8.1.1 | по состоянию на 1 января 2013 года: | | 0 | 0 | 0 |
| 1.8.2 | Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества: | | 0 | 0 | 0 |
| 1.8.3 | Прибыль: | | 3'906'633 | -3'906'633 | 0 |
| 1.8.3.1 | текущего года: | | 3'906'633 | -3'906'633 | 0 |
| 1.8.3.2 | прошлых лет: | | 0 | 0 | 0 |
| 1.8.4 | Субординированный заем (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе: | | 21'274'510 | 4'564'488 | 25'838'998 |
| 1.8.4.1 | предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года N 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и от 27 октября 2008 года N 175-ФЗ "О дополнительных мерах по укреплению стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3> | | 9'769'887 | -12'732 | 9'757'155 |
| 1.8.4.2 | предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года N 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и от 27 октября 2008 года N 175-ФЗ "О дополнительных мерах по укреплению стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3> | | 4'958'783 | 0 | 4'958'783 |
| 1.8.5 | Прирост стоимости имущества: | | 8'973'10 | 74'759 | 9'047'859 |
| 1.9 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала: | | 0 | 162'707 | 162'707 |
| 1.9.1 | Вложения в собственные привилегированные акции: | | 0 | 0 | 0 |
| 1.9.2 | Источники в капитал финансовых организаций: | | 0 | 0 | 0 |
| 1.9.2.1 | существенные: | | 0 | 0 | 0 |
| 1.9.2.2 | несущественные: | | 0 | 0 | 0 |
| 1.9.3 | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям: | | 0 | 162'707 | 162'707 |
| 1.9.3.1 | существенный: | | 0 | 0 | 0 |
| 1.9.3.2 | несущественный: | | 0 | 162'707 | 162'707 |
| 1.9.4 | Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала: | | 0 | 0 | 0 |
| 1.9.5 | Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала: | | 0 | 0 | 0 |
| 1.10 | Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала: | | 0 | 0 | 0 |
| 1.10.1 | Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней: | | 0 | 0 | 0 |
| 1.10.2 | Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от вложений уставного капитала кредитной организации-застраховщика: | | 0 | 0 | 0 |
| 1.10.3 | Премия по совокупной сумме кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (заемщикам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России: | | 0 | 0 | 0 |
| 1.10.4 | Премия по вложениям в недвижимость, оборудование и приобретенные основные средства над стоимостью источников основного и дополнительного капитала: | | 0 | 0 | 0 |
| 1.10.5 | Премия по действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью: | | 0 | 0 | 0 |
| 1.11 | Дополнительный капитал: | | 22'762'453 | 3'185'907 | 25'948'360 |
| 2 | Активы, уменьшаемые по уровню риска (тыс. руб.), всего, в том числе: | X | X | X | X |
| 2.1 | необходимые для определения достаточности базового капитала: | | 438'925'964 | 164'781'132 | 603'707'096 |
| 2.2 | необходимые для определения достаточности основного капитала: | | 429'963'022 | 25'781'078 | 455'744'100 |
| 3 | Достаточность капитала (проценты): | X | X | X | X |
| 3.1 | Достаточность базового капитала: | 5.3 | 7.9 | 6.2 | 6.2 |
| 3.2 | Достаточность основного капитала: | 5.3 | 6.9 | 6.2 | 6.2 |
| 3.3 | Достаточность собственных средств (капитала): | 5.3 | 11.3 | X | 12.1 |

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года N 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, N 29, ст. 3618; 2012, N 31, ст. 4334).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года N 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, N 42, ст. 4698; 2009, N 29, ст. 3605; N 48, ст. 5729; N 52, ст. 6437; 2010, N 8, ст. 776; N 21, ст. 2359; N 31, ст. 4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года N 175-ФЗ "О дополнительных мерах по укреплению стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, N 44, ст. 4981; 2009, N 29, ст. 3630; 2011, N 49, ст. 7059; 2013, N 19, ст. 2308).

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

Подраздел 2.1 Кредитный риск

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | | | Данные на начало отчетного года | | |
|--------------|---|-----------------|----------------------------------|---|---|----------------------------------|---|---|
| | | | Стоимость активов (инструментов) | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструментов), за вычетом потерь по уровню риска | Стоимость активов (инструментов) | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструментов), за вычетом потерь по уровню риска |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах | | 205'895'890 | 264'204'729 | 112'282'576 | 273'721'441 | 239'920'895 | 164'024'220 |
| 1.1 | Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них: | | 134'521'320 | 134'521'320 | 0 | 61'256'591 | 61'256'591 | 0 |
| 1.1.1 | денежные средства и обязательства по депозитам, депонированные в Банке России: | | 34'778'835 | 34'778'835 | 0 | 29'857'814 | 29'857'814 | 0 |
| 1.1.2 | денежные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России: | | 65'760 | 65'760 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | |
|-------|--|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 1.1.3 | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и их дающих | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2 | Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них: | 12'401'283 | 12'292'234 | 12'272'821 | 18'217'533 | 18'962'197 | 28'124'329 |
| 1.2.1 | кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.2 | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.3 | кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <2>, в том числе обеспеченные их гарантиями | | 9'566'729 | 19'133'466 | 15'862'499 | 15'862'499 | 3'120'500 |
| 1.3 | Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них: | 14'563'260 | 14'563'260 | 7'281'630 | 371'432 | 371'432 | 183'726 |
| 1.3.1 | кредитные требования и другие требования к иностранным валютам, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте | 13'754'077 | 13'754'077 | 6'977'039 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3.2 | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3.3 | кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями | 0 | 0 | 0 | 363'29 | 363'29 | 18'165 |
| 1.4 | Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них: | 11'169'921 | 10'192'095 | 10'192'095 | 19'492'2945 | 169'221'953 | 169'221'953 |
| 1.4.1 | Денежные средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.4.2 | Средства в ЦБ РФ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.4.3 | Средства в кредитных организациях | 2'206'181 | 2'184'145 | 2'184'145 | 759'825 | 757'973 | 757'973 |
| 1.4.4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.4.5 | Чистая судная задолженность | 79'776'828 | 53'093'105 | 53'093'105 | 168'122'998 | 135'794'076 | 135'794'076 |
| 1.4.6 | Вложения в ценные бумаги | 193'346'67 | 193'346'703 | 193'346'703 | 496'1367 | 494'7250 | 494'7250 |
| 1.4.7 | ОНА | 851'4491 | 851'4491 | 851'4491 | 0 | 0 | 0 |
| 1.4.8 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 5599'187 | 5599'187 | 5599'187 | 6'419'858 | 6'419'858 | 6'419'858 |
| 1.4.9 | Прочие активы | 16'139'171 | 13'193'264 | 13'193'264 | 13'757'997 | 12'201'898 | 12'201'898 |
| 1.5 | Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновую оценку "7" | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Активы с иными коэффициентами риска: | X | X | X | X | X | X |
| 2.1 | с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе: | 150'939 | 150'939 | 33'612 | 4'132 | 4'132 | 2'892 |
| 2.1.1 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов | 6'849 | 6'849 | 4'794 | 4'132 | 4'132 | 2'892 |
| 2.1.2 | требования участников кооператива | 144'090 | 144'090 | 28'818 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2 | с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе: | 42'256'791 | 39'479'132 | 50'223'867 | 28'929'102 | 23'905'784 | 31'253'339 |
| 2.2.1 | с коэффициентом риска 110 процентов | 24'876'466 | 23'306'573 | 25'837'230 | 10'966'463 | 10'877'507 | 11'963'258 |
| 2.2.2 | с коэффициентом риска 130 процентов | 3'173'491 | 2'690'403 | 3'497'524 | 2'008'136 | 1'595'453 | 2'074'089 |
| 2.2.3 | с коэффициентом риска 150 процентов | 13'239'283 | 12'516'273 | 18'774'408 | 15'946'885 | 11'425'206 | 17'137'809 |
| 2.2.4 | с коэффициентом риска 210 процентов | 967'551 | 965'883 | 2'414'705 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2.5 | с коэффициентом риска 1000 процентов | 0 | 0 | 0 | 76'18 | 76'18 | 76'183 |
| 3 | Кредиты на потребительские цели всего, в том числе: | 126'789'953 | 113'961'829 | 167'187'306 | 101'854'724 | 973'81'677 | 132'135'354 |
| 3.1 | с коэффициентом риска 110 процентов | 34'433'917 | 30'564'374 | 33'620'811 | 29'023'837 | 279'793'55 | 30'777'291 |
| 3.2 | с коэффициентом риска 140 процентов | 79'417'095 | 71'782'093 | 100'494'931 | 60'082'648 | 572'16'402 | 80'102'963 |
| 3.3 | с коэффициентом риска 170 процентов | 3'437'718 | 3'218'007 | 5'470'613 | 10'873'041 | 10'389'135 | 17'661'531 |
| 3.4 | с коэффициентом риска 200 процентов | 77'785 | 71'767 | 143'533 | 18'751'178 | 17'967'85 | 3'593'569 |
| 3.5 | с коэффициентом риска 300 процентов | 87'723'73 | 7498'702 | 22'496'105 | 0 | 0 | 0 |
| 3.6 | с коэффициентом риска 600 процентов | 1'051'065 | 826'886 | 4961'313 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе: | 28'408'738 | 28'083'555 | 15'523'977 | 41'752'690 | 41'283'255 | 14'034'679 |
| 4.1 | по финансовым инструментам с высоким риском | 19'439'101 | 19'317'622 | 15'515'931 | 14'982'064 | 14'917'397 | 14'027'009 |
| 4.2 | по финансовым инструментам со средним риском | 19'091 | 19'091 | 9'546 | 15'946 | 15'339 | 7670 |
| 4.3 | по финансовым инструментам с низким риском | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.4 | по финансовым инструментам без риска | 8'950'546 | 8'751'642 | 0 | 26'759'280 | 26'350'519 | 0 |
| 5 | Кредитный риск по производным финансовым инструментам | 4'162'801 | 4'162'801 | 55'025 | 4'832'801 | 4'832'801 | 75'523 |

Подраздел 2.1 Операционный риск

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|--------------|--|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 6 | Операционный риск, всего, в том числе: | | 773'9817 | 5507'803 |
| 6.1 | Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: | | 154'796'338 | 110'156'067 |
| 6.1.1 | чистые процентные доходы | | 107'547'639 | 75'804'396 |
| 6.1.2 | чистые непроцентные доходы | | 472'486'699 | 34'351'671 |
| 6.2 | Количество лет, предшествующих дате расчета величин операционного риска | | 3 | 3 |

Подраздел 2.2 Рыночный риск

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|--------------|---|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 7 | Совокупный рыночный риск, всего, в том числе: | | 146'675'514 | 19531'477 |
| 7.1 | процентный риск, всего, в том числе: | | 1072'062 | 1290'749 |
| 7.1.1 | общий | | 134'772 | 220'091 |
| 7.1.2 | специальный | | 937'290 | 1070'658 |
| 7.2 | фондовый риск, всего, в том числе: | | 0 | 0 |
| 7.2.1 | общий | | 0 | 0 |
| 7.2.2 | специальный | | 0 | 0 |
| 7.3 | валютный риск | | 1274'739 | 3597'120 |

| Банковская отчетность | | | | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|--|-----------|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филыала) | | | |
| | по ОКПО | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер (порядковый номер) | БИК |
| 45263588000 | 17523370 | 1027739210630 | 2289 | 044583151 |

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2015 года

Кредитной организации **Акционерное общество "Банк Русский Стандарт"**

АО "Банк Русский Стандарт"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 105187, г. Москва, ул. Ткацкая, д. 36

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

процент

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Нормативное значение | Фактическое значение | |
|--------------|---|-----------------|----------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| | | | | на отчетную дату | на предыдущую отчетную |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) | | 5 | 6.2 | 7.9 |
| 2 | Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) | | 5.5 | 6.2 | 6.0 |
| 3 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0) | | 10 | 12.1 | 11.3 |
| 4 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3) | | | | |
| 5 | Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) | | 15 | 177.4 | 48.2 |
| 6 | Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | | 50 | 77.5 | 67.5 |
| 7 | Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) | | 120 | 21.2 | 51.5 |
| 8 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) | | 25 | Максимальное 22.8 Минимальное 1.3 | Максимальное 22.2 Минимальное 1.2 |
| 9 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) | | 800 | 91.1 | 44.5 |
| 10 | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) | | 50 | 11.8 | 12.5 |
| 11 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) | | 3 | 1.7 | 1.7 |
| 12 | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) | | 25 | 11.8 | 12.5 |
| 13 | Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15) | | | | |
| 14 | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1) | | | | |
| 15 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16) | | | | |
| 16 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1) | | | | |
| 17 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18) | | | | |

Председатель Правления
АО "Банк Русский Стандарт"

Левин Дмитрий Олегович

Главный бухгалтер
АО "Банк Русский Стандарт"

Конкина Татьяна Александровна

31 марта 2015



Handwritten signature in blue ink.

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | | | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|--|-----------|
| | по ОКПО | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер (порядковый номер) | БИК |
| 45263588000 | 17523370 | 1027739210630 | 2289 | 044583151 |

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на 1 января 2015 года

Кредитной организации Акционерное общество "Банк Русский Стандарт"

АО "Банк Русский Стандарт"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 105187, г. Москва, ул. Ткацкая, д. 36

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (годовая)

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статей | Номер пояснения | Денежные потоки за отчетный период | Денежные потоки за предыдущий отчетный период |
|--------------|---|-----------------|------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | | |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе: | | -34'914'992 | 30'878'486 |
| 1.1.1 | Проценты полученные | | 55'289'125 | 76'750'442 |
| 1.1.2 | Проценты уплаченные | | -27'400'808 | -24'306'758 |
| 1.1.3 | Комиссии полученные | | 22'933'961 | 22'831'245 |
| 1.1.4 | Комиссии уплаченные | | -8'137'197 | -6'913'098 |
| 1.1.5 | Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи | | 643'467 | 129'138 |
| 1.1.6 | Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | 0 | 0 |
| 1.1.7 | Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | -7'240'772 | 926'534 |
| 1.1.8 | Прочие операционные доходы | | 1'804'188 | 3'127'720 |
| 1.1.9 | Операционные расходы | | -69'385'958 | -38'354'853 |
| 1.1.10 | Расход (возмещение) по налогам | | -3'420'998 | -3'311'884 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | | 63'041'640 | -31'241'585 |
| 1.2.1 | Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | | 457'797 | -166'567 |
| 1.2.2 | Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | -80'726 | -144'211 |
| 1.2.3 | Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | | 53'299'885 | -86'638'193 |
| 1.2.4 | Чистый прирост (снижение) по прочим активам | | -531'340 | -6'028'216 |
| 1.2.5 | Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | | 54'323'856 | 26'703'048 |
| 1.2.6 | Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | | 17'610'583 | -1'640'787 |
| 1.2.7 | Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов (некредитных организаций) | | -63'473'580 | 34'994'480 |
| 1.2.8 | Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | -216'686 | -172'698 |
| 1.2.9 | Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | | -2'949'174 | 2'484'551 |
| 1.2.10 | Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | | 4'601'025 | -632'992 |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2) | | 28'126'648 | -363'099 |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | | |
| 2.1 | Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | | -132'910'414 | -72'568'143 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | | 136'440'000 | 72'401'396 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | | -30'116'424 | -681'488 |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | | 140'974 | 722'386 |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | -398'173 | -1'916'298 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | 3'456 | 18'572 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | | 486'825 | 2'793'695 |
| 2.8 | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7) | | -26'353'756 | 770'120 |
| 3 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | | |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | | 0 | 4'999'725 |
| 3.2 | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 3.3 | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 3.4 | Выплаченные дивиденды | | 0 | 0 |
| 3.5 | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4) | | 0 | 4'999'725 |
| 4 | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | | 2'953'494 | 167'682 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | | 4'726'386 | 5'574'428 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | | 25'657'630 | 20'083'202 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | | 30'384'016 | 25'657'630 |

Председатель Правления
АО "Банк Русский Стандарт"

Главный бухгалтер

АО "Банк Русский Стандарт"

МАИ

12 марта 2015

Левин Дмитрий Олегович

Конкина Татьяна Александровна

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного Общества «Банк Русский Стандарт» за 2014 год

Введение

Данная пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 г. (далее – годовая отчетность):

- подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- входит в состав годовой отчетности Банка за 2014 год, составленной в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».
- представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

1. Существенная информация о кредитной организации

Акционерное общество «Банк Русский Стандарт» (Банк) был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства в 1999 году и является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций. В ноябре 2014 года были внесены изменения в учредительные документы Банка – изменены его полное и сокращенное фирменные наименования, а также реквизиты генеральной лицензии на осуществление банковских операций, выданной Банком России.

| | |
|-------------------------------|---|
| Полное фирменное наименование | Акционерное общество «Банк Русский Стандарт» Joint Stock Company «Russian Standard Bank» |
| Сокращенное наименование | АО «Банк Русский Стандарт» JSC «Russian Standard Bank» |

Реквизиты генеральной лицензии на осуществление банковских операций, выданной Банком России: № 2289 от «19» ноября 2014 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации: 105187, Россия, город Москва, улица Ткацкая, дом 36.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк возглавлял банковскую группу, включающую следующих участников:

- Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Русский Стандарт» (Российская Федерация, г. Москва),
- Публичное акционерное общество «Банк Форвард» (Украина, г. Киев),
- Russian Standard Capital p.l.c. (Ирландия, г.Дублин),
- Закрытое акционерное общество «Русский Стандарт Страхование» (Российская Федерация, г. Москва),
- Общество с ограниченной ответственностью «Русский Стандарт-Инвест» (Российская Федерация, г. Москва),
- Общество с ограниченной ответственностью «Компания Банковского Страхования» (Российская Федерация, г. Москва),
- Общество с ограниченной ответственностью «РС Финанс Украина» (Украина, г. Киев),
- Частная производственно-коммерческая фирма «АМУР» (Украина, г. Киев),
- Общество с ограниченной ответственностью «Финансовый консультант» (Российская Федерация, г. Москва),
- Некоммерческая организация «Благотворительный фонд содействия обучению и переподготовке «Профессиональные инициативы» (Российская Федерация, г. Москва),
- Russian Standard Finance S.A. (Люксембург, г.Люксембург),
- Общество с ограниченной ответственностью «Кредитное бюро Русский Стандарт» (Российская Федерация, г. Москва).
- Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное Кредитное бюро» (Российская Федерация, г. Москва).

В течение 2014 года из состава банковской группы вышел участник Негосударственный пенсионный фонд «Русский Стандарт».

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Банк Русский Стандарт является одним из ведущих универсальных финансовых институтов, специализирующихся на обслуживании физических лиц. В течение пятнадцати лет своей работы Банк Русский Стандарт создал и внедрил новые потребительские стандарты финансовых услуг.

Банк Русский Стандарт выпустил для своих клиентов около 46 млн. банковских карт и сегодня предлагает уникальный выбор из более чем 40 видов кредитных карт – от инновационных комплектов услуг для широких слоев населения «Банка в кармане» и «Транспортной карты» до статусных American Express и Diners Club. Банк обладает эксклюзивными правами на эквайринг American Express в России и выпуск карт линейки Centurion, а также является стратегическим партнером Diners Club International по выпуску и обслуживанию карт платежной системы на территории Российской Федерации и Украины.

Банк Русский Стандарт осуществляет эквайринг карт, выпущенных ключевыми платежными системами: American Express®, VISA®, MasterCard®, Discover®, Diners Club International®, JCB International®, China Union Pay® и Золотая корона®. Сегодня Банк реализует кредитные программы для населения более чем в 1800 населенных пунктах страны. Помимо кредитных и сберегательных продуктов Банк делает ставку на развитие расчетных продуктов и услуг, высокотехнологичных финансовых сервисов и предлагает инновационные решения в области денежных платежей и переводов, дистанционных сервисов, удобные и безопасные интернет и мобильные банковские приложения.

В 2014 году приоритетным направлением деятельности для Банка продолжало оставаться потребительское кредитование населения, включая кредитование с помощью банковских карт.

В 2014 году Банк поддерживал портфель депозитов физических лиц на уровне, достаточном для фондирования своих активных операций (средства физических лиц остаются одним из основных источников привлечения Банка). В целом за 2014 год портфель депозитов незначительно сократился (на 3,1%) и составил на 01.01.2015 - 139 734 млн. руб.

Клиентская политика Банка в области корпоративной клиентуры ориентирована на предоставление банковских услуг торговым и производственным предприятиям и организациям, активно работающим на потребительском рынке, а также предприятиям, осуществляющим экспортно-импортные операции.

На конец 2014 года сеть Банка состоит из 312 отделений, офисов и представительств. Собственная сеть устройств самообслуживания Банка на 31 декабря 2014 года представлена следующим образом: в Москве и регионах присутствия Банка установлено и работают 412 приёмных банкоматов, 211 банкоматов по выдаче наличных, 824 многофункциональных банкомата и 305 аппаратов приема платежей.

В 2014 году Банк продолжал развиваться в направлении укрепления концепции современного универсального банка, предлагающего широкий спектр кредитных, сберегательных, расчетных и страховых продуктов всем сегментам клиентов во всех каналах продаж.

По итогам 2014 года прибыль до налогообложения составила 3,6 млрд. рублей, чистая прибыль после налогообложения составила 1,0 млрд. рублей. Основную долю в доходах Банка составляют доходы, полученные по операциям кредитования (в том числе с использованием банковских карт) и по расчетным операциям с розничными клиентами. Доля доходов, получаемых от этих операций, в общих доходах за 2014 год (за исключением восстановления резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам, а также доходов от переоценки счетов в иностранной валюте) составила около 81,6%. Таким образом, рентабельность Банка зависит, в основном, от количественных и качественных показателей портфелей потребительских кредитов (в том числе с использованием банковских карт), а также динамики транзакционных операций клиентов.

Вопрос о распределении чистой прибыли Банка по итогам финансового 2014 года будет рассматриваться после раскрытия данной пояснительной записки на заседании Совета директоров Банка, в повестку дня которого будет включен вопрос о созыве Годового общего собрания акционеров.

В 2014 году на годовом Общем собрании акционеров Банка было принято решение о распределении оставшейся после налогообложения чистой прибыли по результатам деятельности за 2013 год в сумме 2 246 315 тыс. рублей следующим образом:

- часть чистой прибыли Банка по результатам 2013 года в размере 10 000 тыс. рублей направить на пополнение Фонда поддержки социальных инициатив «Русский Стандарт»;
- оставшуюся часть чистой прибыли Банка по результатам 2013 года в размере 2 236 315 тыс. рублей оставить в нераспределенной прибыли.

3. Экономическая среда

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться и допускают возможность разных толкований.

Политические и экономические события, наблюдавшиеся в последнее время в регионе, в частности события на Украине, оказали негативное воздействие на российскую экономику, включая ослабление рубля, повышение процентных ставок, снижение ликвидности и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования.

В результате в течение 2014 года:

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

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

- обменный курс Банка России изменился с 56,26 рублей до 58,46 рублей за доллар США по состоянию на 31 марта 2015 года;
- в январе 2015 года кредитный рейтинг России был снижен агентством Fitch Ratings до отметки BBB-, а агентство Standard & Poor's понизило его до отметки BB+. В феврале Moody's Investors Service понизило кредитный рейтинг России до Ba1;
- фондовый индекс РТС вырос с 791 до 883 пункта по состоянию на 31 марта 2015 года;
- объем банковских операций по кредитованию снизился в связи с тем, что банки осуществляют пересмотр бизнес-моделей своих заемщиков и их возможности погашения задолженности в связи с увеличением процентных ставок по кредитам и изменением обменных курсов валют;
- ключевая ставка Банка России снизилась с 17,0% годовых до 14,0% годовых.

В результате описанных выше событий появился риск продолжительного замедления темпов экономического развития или рецессии, сопровождаемой ухудшением возможностей обращения к внешним и финансовым ресурсам в связи с возрастанием уровня внешнего давления и усилением государственной поддержки экономики.

Эти события, включая международные санкции в отношении некоторых российских организаций и граждан, а также связанная с ними неопределенность и волатильность финансовых рынков могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка, последствия которого сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда могут отличаться от ожиданий руководства.

Деятельность Банка в той или иной степени подвергается различным видам рисков (финансовым, правовым, страновым и региональным, репутационным и др.). В пояснениях раскрыта информация о подверженности Банка рискам и о причинах их возникновения, механизмах управления рисками, а также изменениях по сравнению с предыдущим периодом.

4. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики

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

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом следующих принципов:

- **имущественной обособленности** – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
- **непрерывности деятельности** – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;
- **последовательности применения учетной политики** – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- **временной определенности фактов хозяйственной деятельности** – все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- **полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности;**
- **своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности;**
- **осмотрительности** – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- **приоритета содержания над формой** – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- **рациональности** – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и величины Банка.

Банком применяются следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов:

а) Статья «Денежные средства»

Банк совершает операции с денежной наличностью и осуществляет их учет в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России, которые регламентируют общий порядок использования наличных денежных средств, ведения кассовых операций в рублях, а также операций по сделкам купли-продажи юридическими и физическими лицами иностранной валюты, правила перевозки, хранения денежных средств, определения платежности и порядка замены поврежденных банкнот и монет.

б) Статья «Обязательные резервы»

Учет регулирования отчислений в фонды обязательного резервирования, депонируемых в Центральном Банке РФ, осуществляется Банком ежемесячно по результатам расчета в соответствии с Положением Банка России от 07.08.2009 № 342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

в) Статья «Средства в кредитных организациях»

Банк отражает в бухгалтерском учете суммы остатков по корреспондентским счетам, открытым в других банках, в объеме реально доступных денежных средств на момент закрытия операционного дня Банка.

г) Статья «Чистая ссудная задолженность»

Учет ссудной и приравненной к ней задолженности осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 385-П) и Положением Банка России от 31.08.1998 № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)».

Формирование резерва на возможные потери по ссудам осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и письменных разъяснений Департамента пруденциального надзора Банка России. Резерв на возможные потери по ссудам (за исключением операций по потребительскому кредитованию физических лиц и операций с банковскими картами) формируется под каждую выданную ссуду в момент выдачи ссуды в размере расчетной величины резерва. Резерв на возможные потери по ссудам физических лиц в части операций потребительского кредитования и операций с банковскими картами формируется по портфелям однородных ссуд на основании профессиональных суждений. Профессиональные суждения отражают величину потерь, обусловленных общим обесценением совокупности однородных ссуд, объединенных (сгруппированных) в портфель.

д) Статьи «Требования по получению процентов» и «Обязательства по уплате процентов»

Начисление процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств, осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 26.06.1998 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками». Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам соответственно на расходы и на доходы банка осуществляется методом начисления.

В случае привлечения (размещения) Банком денежных средств на срок менее одного дня проценты за количество часов (минут) фактического пользования денежными средствами не начисляются, а определяются в виде фиксированной платы, равной сумме за пользование денежными средствами в течение одного дня, если это не противоречило договорам, заключенным с контрагентами.

е) Статья «Резервы на возможные потери»

Банк формирует и учитывает резервы на возможные потери по счетам в других банках, прочим активам, внебалансовым обязательствам, расчетам с дебиторами оффшорных зон, срочным сделкам и др. в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и Указанием Банка России от 22.06.2005 № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами оффшорных зон».

ж) Статья «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы»

Основные средства (далее - ОС) принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, т.е. по фактическим затратам на их приобретение, сооружение и изготовление. К основным средствам Банк относит часть имущества, используемая в качестве средств труда при производстве продукции, выполнении работ или оказании услуг, либо для управления в течение периода, превышающего 12 месяцев и стоимостью свыше 40 000 рублей без НДС, Банк переоценивает объекты недвижимости и землю по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также с нормативными актами Минфина России.

Начисление амортизационных отчислений производится ежемесячно линейным методом, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта в соответствии с Постановлением Совета Министров СССР от 22.10.1990 № 1072 (по ОС, принятым к учету до 1 января 2003 года) и в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 (по ОС, принятым к учету после 1 января 2003 года).

Затраты, связанные с ремонтом основных средств Банка, относятся на соответствующую статью расходов по мере выполнения работ без отчисления средств на создание ремонтного фонда.

К нематериальным активам Банк относит объекты, для которых одновременно выполняются следующие условия:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Банка;
- Банк имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе Банк имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права Банка на результат интеллектуальной

деятельности или средства индивидуализации – патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.), а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам;

- возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;
- объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;
- отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

Нематериальные активы отражаются в учете и отчетности в сумме затрат на приобретение и изготовление, а также расходов по доведению их до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях.

Амортизация нематериальных активов учитывается в порядке, установленном для учета износа основных средств, исходя из установленного срока их полезного использования.

Материальные запасы отражаются в учете и отчетности по их фактической стоимости. Фактическая стоимость материальных запасов определяется исходя из затрат на их приобретение, включая наценки (надбавки) поставщиков, расходы на таможенные пошлины, транспортировку. Списание на затраты стоимости материальных запасов производится при передаче их со склада в эксплуатацию на основании требований, актов об использовании, актов ввода в эксплуатацию.

з) Учет результатов переоценки средств в иностранной валюте

Активы и пассивы в иностранной валюте отражаются в российских рублях по официальным курсам иностранных валют к рублю.

и) Учет вложений в ценные бумаги

Ценные бумаги сторонних эмитентов, приобретенные Банком, учитываются Банком на счетах вложений в ценные бумаги по первоначальной стоимости. Под первоначальной стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки и существенные дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением. Под существенными затратами понимается сумма, превышающая 5 процентов от суммы уплаченной продавцу непосредственно за приобретаемые ценные бумаги. Затраты, признанные несущественными в соответствии с вышеуказанными критериями, признаются Банком операционными расходами и относятся на расходы в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету соответствующие ценные бумаги.

Ценные бумаги сторонних эмитентов отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения.

К категории ценных бумаг, *оцениваемых* по справедливой стоимости через прибыль и убыток, относятся ценные бумаги:

- приобретенные в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены, торговой маржи или маржи дилера;
- являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли.

Банк классифицирует ценные бумаги как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если стоимость ценных бумаг надежно определена и у Банка есть намерение продать их в краткосрочной перспективе.

К категории ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, относятся ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на ценные бумаги.

К категории ценных бумаг, удерживаемых до погашения, относятся долговые ценные бумаги с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения.

Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает существенное влияние на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ входят в портфель контрольного участия и учитываются на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Паи паевых инвестиционных фондов отражаются в бухгалтерском учете как долевые ценные бумаги в зависимости от целей приобретения на балансовых счетах по учету ценных бумаг, входящих в портфели «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи». В случае если количество паев паевых инвестиционных фондов, приобретенных Банком, позволяет осуществлять контроль над управлением этими фондами или оказывать значительное влияние на деятельность этих фондов, вложения в такие паи подлежат учету в портфеле «контрольного участия» на балансовом счете № 60106.

С момента отражения ценных бумаг сторонних эмитентов на балансовых счетах в связи с приобретением на них права собственности и до момента списания ценных бумаг с учета на балансовых счетах в связи с утратой прав на ценные бумаги, погашением ценных бумаг либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценными бумагами, осуществляется переоценка ценных бумаг по текущей справедливой стоимости (далее – ТСС) либо путем создания резервов на возможные потери.

Переоценка ценных бумаг определяется как разница между их балансовой стоимостью и ТСС. Любая операция, приводящая к изменению балансовой стоимости ценной бумаги, требует проведения их переоценки. При этом под балансовой стоимостью понимается стоимость ценной бумаги с учетом дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с приобретением ценных бумаг и сумм процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

Переоценке по ТСС подлежат все ценные бумаги, отнесенные к категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги, отнесенные к категории «имеющиеся в наличии для продажи», ТСС которых может быть надежно определена.

При невозможности надежного определения ТСС либо при наличии признаков обесценения ценных под вложения в такие ценные бумаги создаются резервы на возможные потери.

Порядок определения ТСС ценных бумаг, а также критерии признания оценки ТСС надежной, устанавливаются соответствующими внутрибанковскими документами.

В случае если в соответствии с указанными внутрибанковскими документами Банка установлен факт невозможности надежного определения ТСС по долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, учет таких ценных бумаг осуществляется на балансовом счете № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости» по стоимости приобретения с формированием резерва на возможные потери.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», по которым ТСС по истечении определенного срока не может быть надежно определена, не подлежат переклассификации из этой категории в какую-либо другую. ТСС таких ценных бумаг определяется на основании методик и критериев определения справедливой стоимости, установленных в соответствующих внутрибанковских документах.

Определение стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг при списании с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) производится по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (метод ФИФО).

При возврате ценных бумаг, ранее переданных по сделкам РЕПО или в заем без прекращения признания, в целях оценки стоимости выбывающих ценных бумаг по методу ФИФО датой зачисления их на балансовый счет второго порядка считается дата первоначального признания.

к) Учет доходов и расходов

Отнесение сумм на счета учета доходов и расходов в бухгалтерского учета и отчетности Банка в течение 2014 года осуществлялось по методу начислений, что означает отнесение доходов и расходов на счета по их учету по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов) и в соответствии с принципами определения доходов и расходов, установленных в Приложении 3 к Положению Банка России № 385-П. Формирование финансового результата осуществлено в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

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

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

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную бухгалтерскую (финансовую) отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Банка, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие недавно развившегося финансового кризиса на будущие операции Банка.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Руководство применяет суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения, в частности, для оценки (а) своего намерения и способности удерживать данные активы до погашения и (б) наличия у этих активов котировок на активном рынке. Если Банк не сможет удержать такие инвестиции до погашения (за исключением конкретных обстоятельств – например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), он должен будет реклассифицировать всю категорию в активы, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости, а не через создание резервов на возможные потери. Если вся категория удерживаемых до погашения инвестиций будет реклассифицирована, то будет проведена переоценка данных инвестиций по рыночной стоимости на дату реклассификации, а так же будет восстановлен резерв, сформированный под данный вид вложения. (См. п. 5.1.6.)

Обесценение инвестиций в ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Банк определяет, что инвестиции в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, обесценены, если наблюдается значительное или длительное снижение их стоимости. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, Банк, среди прочих факторов, оценивает финансовое положение эмитента ценных бумаг; степень исполнения эмитентом обязательств по выпущенным ценным бумагам; степень вероятности банкротства или реорганизации эмитента ценных бумаг; состояние биржевых и внебиржевых котировок (падение котировок, отсутствие котировок по ранее котировавшимся ценным бумагам); результат ретроспективного анализа сроков погашения эмитентом задолженности по ранее выпущенным обязательствам, дающий основания полагать, что всю сумму основного долга (номинальную стоимость ценной бумаги для долговых обязательств) взыскать не удастся; изменение уровня доходности ценных бумаг. (См. п. 5.1.6.)

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

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

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

Регулирование резерва по портфелю однородных ссуд заемщиков осуществляется один раз в месяц на отчетную дату.

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

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

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством. В случае значительного ухудшения в российской экономике Банк может частично или полностью списать отложенный налоговый актив.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

- Начисление отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства;
- Начисление расходов на оплату труда;
- Начисление операционных расходов;
- Корректировка процентных расходов по средствам физических лиц;
- Прочие начисления и корректировки

Общая сумма операций по отражению событий после отчетной даты составила 1 547 841 880 тысяч рублей. Проведение проводок в режиме СПОД завершено 27 января 2015 года.

Корректировки СПОД отражаются в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Финансовый результат Банка за 2014 год до проведения проводок в режиме СПОД составлял 1 433 392 481,16 руб.

В соответствии с п. 3.2.2 Указания Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты были отражены проводки по переносу остатков со счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года».

В соответствии с п. 3.2.4 Указания Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты были отражены проводки по переносу остатков со счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на счета 708 «Прибыль прошлого года».

Исходящий остаток счета 70801 «Прибыль прошлого года» по сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты равен – 1 046 243 355,88 руб.

Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

В феврале 2015 года Банк полностью погасил еврооблигации в сумме 848 миллионов китайских юаней по номинальной стоимости в связи с наступлением срока погашения.

В феврале 2015 года было получено согласие держателей субординированных облигаций, выпущенных в октябре 2012 года в сумме 350 000 тысяч долларов США, на изменение срока погашения облигаций с апреля 2018 года на апрель 2020 года, а так же включения условий, соответствующих п. 3.1.8.1.2 Положения Банка России № 395-П от 28 декабря 2012 года «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)»

В марте 2015 года Банк получил заключение Центрального Банка Российской Федерации, что указанный субординированный долг может быть включен в дополнительный капитал Банка в полном объеме, что, в свою очередь, привело к улучшению показателя норматива достаточности капитала (Н1,0) до 18,32% по состоянию на 5 марта 2015 года.

В марте 2015 года Банк выставил предложение по выкупу еврооблигаций трех выпусков: еврооблигаций с погашением в 2015 году объемом 200 млн. долларов США и ставкой купона 7,73% годовых, еврооблигаций с погашением в 2016 году объемом 200 млн. долларов США и ставкой купона 7,561% годовых и еврооблигаций с погашением в 2017 году объемом 414.1 млн. долларов США и ставкой купона 9,25% годовых. Цены выкупа были установлены по итогам модифицированного голландского аукциона. Еврооблигации с погашением в 2015 году будут выкуплены по цене 95% от номинала на общую сумму 12 242 000 долларов США по номинальной стоимости, бумаги с погашением в 2016 году - по цене 80% от номинала на сумму 11 712 000 долларов США по номинальной стоимости, а еврооблигации с погашением в 2017 году - по цене 100% от номинала на сумму 14 670 000 долларов США.

В марте 2015 года Банк года выплатил 2 924 миллионов рублей по номинальной стоимости по биржевым облигациям выпуска БО-03 погашением в феврале 2016 года в соответствии с условиями оферты, выставленной при выпуске облигаций. Процентная ставка для периода, начинающегося с февраля 2015 года, была установлена на уровне 15% в год

В марте 2015 года Банк полностью погасил облигации серии БО-02 в сумме 5 000 миллионов рублей по номинальной стоимости в связи с наступлением срока погашения.

Изменения, вносимые в Учетную политику с 2014 года

В Учетную политику Банка в целях бухгалтерского учета на 2015 год существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации, не вносились.

В связи с вступлением в силу Положения Банка России от 25 ноября 2013 года №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств» и отложенных налоговых активов» в 1 полугодии 2014 года в Учетную политику Банка внесены изменения, касающиеся порядка отражения в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, в соответствии с которыми Банк впервые не позднее 45 календарных дней со дня окончания первого квартала 2014 года и далее ежеквартально стал рассчитывать и отражать в отчетности отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы. Данные изменения не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в годовой отчетности, за исключением влияния прибыли после налогообложения. В остальном Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 2014 года сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2013 года

Характер и величина существенных ошибок за предыдущие периоды

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

Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию

Базовая прибыль на 1 акцию за 2014 год составила 749 рублей 28 копеек (за 2013 год: 1 645 рублей 09 копеек).

В связи с отсутствием конвертируемых ценных бумаг и договора купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, разводненная прибыль (убыток) на акцию не рассчитывается (согласно «Методическим рекомендациям по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденными Приказом МФ РФ от 21 марта 2000 г. № 29н).

5. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

5.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

5.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31.12.2014 | 31.12.2013 |
|---|-------------------|-------------------|
| Денежные средства | 19 253 154 | 14 096 509 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 6 303 747 | 9 324 143 |
| Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации | 161 939 | 306 233 |
| <i>Итого фактически сформированного резерва под обесценение</i> | <i>(2 578)</i> | <i>(5 774)</i> |
| Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах | 4 540 080 | 1 455 647 |
| <i>Итого фактически сформированного резерва под обесценение</i> | <i>(21 558)</i> | <i>-</i> |
| Расчетные счета в торговых системах | 149 232 | 480 868 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 30 384 016 | 25 657 626 |

5.1.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

В таблице ниже представлена информация по видам финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31.12.2014 | 31.12.2013 |
|--|-------------------|-------------------|
| Производные финансовые инструменты, всего, в т. ч. | 233 499 | 152 773 |
| Своп с базисным активом: <i>иностранная валюта</i> | | |
| <i>Справедливая стоимость актива</i> | 233 499 | 152 773 |
| <i>Справедливая стоимость обязательства</i> | - | - |
| Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 233 499 | 152 773 |

Анализ географической концентрации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен в пункте 6.11 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

Методика определения рыночной стоимости ценных бумаг была изменена Банком с 1 апреля 2014г. в связи с изменениями в законодательстве в части порядка учета ценных бумаг в портфеле, предназначенном для продажи.

До 1 апреля 2014 года законодательство предоставляло возможность учитывать долговые ценные бумаги, чья рыночная стоимость не может быть надежно определена в соответствии с методикой Банка, по цене приобретения с созданием резервов.

Начиная с 1 апреля 2014 года все долговые ценные бумаги, учитываемые в портфелях, предназначенных для продажи, должны учитываться по текущей справедливой стоимости.

В связи с этим Банк утвердил с 01 апреля 2014 новый Порядок определения текущей справедливой стоимости (далее – ТСС), содержащий соответствующие измененные положения и дополненный расчетными методами определения ТСС долговых ценных бумаг, которые используются в случае отсутствия наблюдаемых рыночных цен по данным бумагам.

5.1.3 Ссудная и приравненная к ней задолженность

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31.12.2014 | 31.12.2013 |
|---|---------------------|---------------------|
| Средства в других банках | | |
| Межбанковские кредиты и депозиты | 16 364 400 | 20 733 599 |
| <i>Итого фактически сформированного резерва под обесценение</i> | <i>(9 905)</i> | <i>(11 455)</i> |
| Юридические лица | | |
| Корпоративные кредиты | 14 506 358 | 10 483 564 |
| Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса | 50 128 | - |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям | 1 474 | - |
| <i>Итого фактически сформированного резерва под обесценение</i> | <i>(742 511)</i> | <i>(4 422 532)</i> |
| Физические лица | | |
| Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты | 65 466 298 | 86 958 968 |
| Задолженность по пластиковым картам | 156 892 939 | 182 947 929 |
| Ипотечные кредиты | 263 214 | 29 622 |
| <i>Итого фактически сформированного резерва под обесценение</i> | <i>(40 788 601)</i> | <i>(37 005 471)</i> |
| Итого чистая ссудная задолженность | 212 003 794 | 259 714 224 |

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31.12.2014 | | 31.12.2013 | |
|--------------------------------------|--------------------|-----------------|--------------------|-----------------|
| | Сумма | Доля (%) | Сумма | Доля (%) |
| Физические лица | 222 622 451 | 87.80 | 269 936 519 | 89.63 |
| Кредитные организации | 16 364 400 | 6.45 | 20 733 599 | 6.88 |
| Финансовые услуги | 9 549 498 | 3.77 | 1 980 635 | 0.66 |
| Производство | - | - | 369 000 | 0.12 |
| Торговля | 2 552 601 | 1.01 | 2 469 658 | 0.82 |
| Недвижимость | 2 357 654 | 0.93 | 5 483 651 | 1.83 |
| Прочее | 98 207 | 0.04 | 180 620 | 0.06 |
| Итого ссудная задолженность | 253 544 811 | 100.00 | 301 153 682 | 100.00 |

Ниже представлена чистая ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до погашения.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31.12.2014 | 31.12.2013 |
|---|--------------------|--------------------|
| Просроченная задолженность | 8 358 159 | 6 900 951 |
| До востребования и менее месяца | 142 347 177 | 171 024 355 |
| От 1 до 6 месяцев | 3 274 059 | 5 959 351 |
| От 6 до 12 месяцев | 13 325 646 | 12 630 021 |
| Более 12 месяцев | 44 698 753 | 63 199 546 |
| Итого чистая ссудная задолженность | 212 003 794 | 259 714 224 |

Анализ географической концентрации чистой ссудной задолженности представлен в пункте 6.11 данной Пояснительной информации.

5.1.4 Финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

| (в тысячах российских рублей) | 31.12.2014 | | 31.12.2013 | |
|--|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | Сумма | Доля (%) | Сумма | Доля (%) |
| Облигации кредитных организаций | 14 387 140 | 41.91 | 16 906 165 | 31.36 |
| Корпоративные облигации | 2 144 675 | 6.25 | 3 180 457 | 5.90 |
| Корпоративные еврооблигации | 1 801 628 | 5.25 | 17 569 314 | 32.58 |
| Муниципальные облигации | 650 815 | 1.89 | 988 497 | 1.83 |
| Итого долговых ценных бумаг | 18 984 258 | 55.30 | 38 644 433 | 71.67 |
| Корпоративные акции | 6 473 159 | 18.86 | 6 473 159 | 12.01 |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 8 871 999 | 25.84 | 8 799 917 | 16.32 |
| Итого финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 34 329 416 | 100.00 | 53 917 509 | 100.00 |

Муниципальные облигации являются долговыми ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. На 31 декабря 2014 года данные облигации имели сроки погашения с ноября 2016 года по декабрь 2017 года (на 31 декабря 2013 года – с ноября 2016 года по декабрь 2017 года), купонный доход – от 8,6 % до 9,95% (на 31 декабря 2013 года – от 8,6 % до 9,95%).

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний.

Корпоративные облигации и облигации кредитных организаций представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и банками. Эти облигации обращаются на Московской межбанковской валютной бирже, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке, входят в Ломбардный список Банка России. На 31 декабря 2014 года данные облигации имеют сроки погашения с января 2015 года по март 2033 года (на 31 декабря 2013 года – с февраля 2014 по сентябрь 2032 года), купонный доход – от 7,6% до 14,5% (на 31 декабря 2013 года – от 3,00% по 11,50%).

Корпоративные еврооблигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в рублях и долларах США, выпущенными крупными российскими и зарубежными компаниями и свободно обращающимися на международном рынке. По состоянию на 31 декабря 2014 года данные еврооблигации имеют сроки погашения с ноября 2017 года по май 2021 года (на 31 декабря 2013 года – с августа 2014 года по март 2022 года), купонный доход – от 3,00% до 9,65% (на 31 декабря 2013 года – от 3,72% до 10,20%).

Просроченных и обесцененных ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013гг не было.

Ниже представлена структура вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов:

| (в тысячах российских рублей) | 31.12.2014 | | 31.12.2013 | |
|--|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | Сумма | Доля (%) | Сумма | Доля (%) |
| Муниципальные и городские органы | 650 815 | 1.90 | 988 497 | 1.83 |
| Финансовый сектор | 32 424 586 | 94.44 | 40 545 141 | 75.20 |
| в т.ч. кредитные организации | 14 387 141 | 41.91 | 24 509 842 | 45.46 |
| Связь | 504 456 | 1.47 | - | - |
| Нефтегазовая промышленность | 256 850 | 0.75 | 5 598 030 | 10.38 |
| Энергетика | 197 606 | 0.58 | 685 416 | 1.27 |
| Транспорт | 161 795 | 0.47 | 1 448 821 | 2.69 |
| Металлургия | 40 149 | 0.12 | 2 816 885 | 5.22 |
| Химическая промышленность | - | - | 986 724 | 1.83 |
| Прочие | 93 159 | 0.27 | 847 995 | 1.58 |
| Итого финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи | 34 329 416 | 100.00 | 53 917 509 | 100.00 |

По состоянию на 31 декабря 2014 года активы, классифицированные как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, стоимостью 8 148 435 тысяч рублей (на 31 декабря 2013 года – 34 080 371 тысяч рублей) были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа. На 31 декабря 2014 года договоры РЕПО имели краткосрочный характер и имели сроки погашения до января 2015 года (на 31 декабря 2013 года – до января 2014 года).

Анализ географической концентрации финансовых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи, представлен в пункте 6.11 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

5.1.5 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

| | 31.12.2014 | | 31.12.2013 | |
|---|------------------|-----------------------------|------------------|-----------------------------|
| | Сумма вложений | Доля в уставном капитале, % | Сумма вложений | Доля в уставном капитале, % |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Русский Стандарт» | 111 606 | 100.0 | 111 700 | 100.00 |
| Публичное акционерное общество «Банк Форвард» | 1 398 428 | 100.0 | 1 307 101 | 100.00 |
| Russian Standard Capital p.l.c. | 687 | 99.99 | 899 | 99.99 |
| Общество с ограниченной ответственностью «Русский Стандарт-Инвест» | 7 361 250 | 100.0 | 7 380 189 | 100.00 |
| Закрытое акционерное общество «Русский Стандарт Страхование» | 28 | 100.0 | 28 | 100.00 |
| Итого вложения в дочерние и зависимые организации | 8 871 999 | | 8 799 917 | |

5.1.6 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Ниже представлены данные об объеме и структуре ценных бумаг, удерживаемые до погашения, за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери, в разрезе видов бумаг.

| | 31.12.2014 | | 31.12.2013 | |
|---|--------------------|---------------|------------------|---------------|
| | Сумма | Доля (%) | Сумма | Доля (%) |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Еврооблигации Российской Федерации | 61 281 262 | 48.24 | - | - |
| Корпоративные еврооблигации | 60 645 856 | 47.75 | - | - |
| Корпоративные облигации | 5 090 801 | 4.01 | 5 101 277 | 100.00 |
| Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 127 017 918 | 100.00 | 5 101 277 | 100.00 |

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой государственные долговые ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в долларах США. На 31 декабря 2014 года еврооблигации Российской Федерации имеют сроки погашения с июля 2018 года по март 2030 года, купонный доход – от 3,50% до 11,00%.

Корпоративные облигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями. Эти облигации обращаются на ММВБ, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке, входят в Ломбардный список Банка России. На 31 декабря 2014 года данные облигации имеют сроки погашения с июня 2015 года по июль 2023 года (на 31 декабря 2013 года – с февраля 2014 по январь 2025), купонный доход – от 7,63% до 9,00% (на 31 декабря 2013 года – от 7,63% до 9,00%).

Корпоративные еврооблигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными крупными российскими компаниями и банками и свободно обращающимися на международном рынке. По состоянию на 31 декабря 2014 года данные еврооблигации имеют сроки погашения с ноября 2015 года по декабрь 2022 года, купонный доход – от 3,72% до 10,20%.

По состоянию на 31 декабря 2014 года активы, классифицированные как вложения в ценные бумаги и финансовые активы, удерживаемые до погашения, стоимостью 120 714 567 тысяч рублей (на 31 декабря 2013 года – 5 101 277 тысяч рублей) были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа. На 31 декабря 2014 года договоры РЕПО имели краткосрочный характер и имели сроки погашения с января по декабрь 2015 года (на 31 декабря 2013 года – до января 2014 года).

Анализ географической концентрации вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения, представлен в пункте 6.11 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

В таблице ниже представлена концентрация финансовых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения по отраслям экономики:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31.12.2014 | | 31.12.2013 | |
|---|--------------------|---------------|------------------|---------------|
| | Сумма | Доля (%) | Сумма | Доля (%) |
| Органы государственной власти | 61 281 263 | 48.24 | - | - |
| Финансовый сектор | 21 498 944 | 16.92 | 781 959 | 15.30 |
| в т.ч. кредитные организации | 19 476 833 | 15.33 | - | - |
| Нефтегазовая промышленность | 23 912 578 | 18.82 | - | - |
| Металлургия | 9 039 842 | 7.11 | 688 597 | 13.47 |
| Транспорт | 5 149 570 | 4.05 | 3 131 981 | 61.27 |
| Связь | 2 861 502 | 2.25 | - | - |
| Химическая промышленность | 1 816 539 | 1.43 | - | - |
| Производство | 528 626 | 0.42 | 508 890 | 9.96 |
| Прочие | 965 534 | 0.76 | - | - |
| Итого ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 127 054 398 | 100.00 | 5 111 427 | 100.00 |

Ниже представлена информация о результатах классификации ценных бумаг, удерживаемых до погашения в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 31.12.2014.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Еврооблигации Российской Федерации | Корпоративные еврооблигации | Корпоративные облигации | Итого |
|---|--|--------------------------------|----------------------------|--------------------|
| - I категория качества | 61 281 262 | 57 592 073 | 4 066 275 | 122 939 610 |
| - II категория качества | - | 2 633 036 | 1 034 875 | 3 667 911 |
| - III категория качества | - | - | - | - |
| - IV категория качества | - | - | - | - |
| - V категория качества | - | - | - | - |
| Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 61 281 262 | 60 225 109 | 5 101 150 | 126 607 521 |
| <i>Итого фактически сформированного резерва под обесценение</i> | - | (26 330) | (10 349) | (36 679) |
| Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 61 281 262 | 60 198 779 | 5 090 801 | 126 570 842 |

В данную таблицу не включены ценные бумаги, которые не являются базой резервирования согласно Положения Банка России № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» в сумме 447 076 тысяч рублей.

Ниже представлена информация о результатах классификации ценных бумаг, удерживаемых до погашения в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 31.12.2013.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Еврооблигации Российской Федерации | Корпоративные еврооблигации | Корпоративные облигации | Итого |
|---|--|--------------------------------|----------------------------|------------------|
| - I категория качества | - | - | 4 096 409 | 4 096 409 |
| - II категория качества | - | - | 1 015 018 | 1 015 018 |
| - III категория качества | - | - | - | - |
| - IV категория качества | - | - | - | - |
| - V категория качества | - | - | - | - |
| Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | - | - | 5 111 427 | 5 111 427 |
| <i>Итого фактически сформированного резерва под обесценение</i> | <i>-</i> | <i>-</i> | <i>(10 150)</i> | <i>(10 150)</i> |
| Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | - | - | 5 101 277 | 5 101 277 |

В 2014 году Банком был пересмотрен подход по формированию структуры и управлению портфелем ценных бумаг. По ценным бумагам, в отношении которых отсутствовали планы по их реализации была осуществлена переклассификация из портфеля «имеющиеся в наличии для продажи» в портфель «удерживаемые до погашения», в том числе, посредством реализации и обратного приобретения ценных бумаг в течение 2014 года. В дальнейшем существенная часть ценных бумаг приобреталась Банком в портфель «удерживаемые до погашения».

В 2014 году Банком были осуществлены сделки по продаже ценных бумаг из портфеля «имеющиеся в наличии для продажи». Выручка от продажи ценных бумаг составила 137 261 980 тыс. рублей. В результате данных сделок в составе доходов от операций с ценными бумагами был отражен доход от реализации бумаг, имеющих в наличии для продажи, в сумме 11 621 733 тысяч рублей (2,15% от всех доходов Банка).

Впоследствии, существенная часть ценных бумаг была обратно приобретена Банком в портфель «удерживаемые до погашения» и отражена в учетных записях Банка по цене их приобретения. По состоянию на 31 декабря 2014 года балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в портфеле удерживаемом до погашения, составила 127 017 918 тысяч рублей (2013 г.: 5 101 277 тысяч рублей.) По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения, без учета купонного дохода, составила 99 058 803 тысяч рублей (2013 г.: 5 022 686 тысяч рублей).

Кроме того, в 2014 году в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств, «удерживаемых до погашения» (менее 5%), была проведена переклассификация ценных бумаг из портфеля «удерживаемые до погашения» в портфель «имеющиеся в наличии для продажи» в целях их дальнейшей реализации. В течение 2013 года переклассификации финансовых инструментов из одной категории в другую не осуществлялось.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. основную часть портфеля ценных бумаг Банка составляют суверенные облигации Российской Федерации (более 40% портфеля) (31 декабря 2013 г.: 0 %), а также облигации российских банков и корпораций, входящие в Ломбардный список Банка России. При этом по состоянию на 31 декабря 2014 г. 82,8% (31 декабря 2013 г.: 100 %) портфеля были представлены облигациями эмитентов, имеющих инвестиционный кредитный рейтинг.

При оценке размера резерва под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Банк руководствовался следующим:

- Оценка Банка финансового положения эмитентов ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка, как устойчивого;
- Степень исполнения эмитентом обязательств по выпущенным ценным бумагам – ни один из эмитентов ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка, не допускал каких-либо просрочек в исполнении обязательств по выпущенным облигациям в течение 2014 и 2015 гг.;

- Степень вероятности банкротства или реорганизации эмитента ценных бумаг – по всем эмитентам ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка, факты, свидетельствующие о наличии вероятности банкротства или реорганизации эмитента, по мнению Банка, отсутствуют;
- Состояние биржевых и внебиржевых котировок (падение котировок, отсутствие котировок по ранее котировавшимся ценным бумагам);
- Изменение уровня доходности ценных бумаг

5.1.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Ниже представлена информация об изменениях в составе основных средств, нематериальных активов и материальных запасов за 2014 год:

| | Здания и сооружения | Легковой авто-транспорт | Вычисли-тельная техника и информа-ционные системы | Земля в собст-венности | Прочее | Немате-риальные активы | Матери-альные запасы | Итого |
|--|---------------------|-------------------------|---|------------------------|-----------|------------------------|----------------------|-------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | | | | |
| Стоимость на 1 января 2014 года | 2 876 700 | 178 022 | 6 241 631 | 115 554 | 1 331 906 | 827 609 | 406 344 | 11 977 766 |
| Накопленная амортизация | (477 855) | (104 966) | (4 137 594) | - | (535 700) | (604 580) | - | (5 860 695) |
| Балансовая стоимость на 1 января 2014 года | 2 398 845 | 73 056 | 2 104 037 | 115 554 | 796 206 | 223 029 | 406 344 | 6 117 071 |
| Поступления | 3 485 | 1 894 | 415 764 | - | 669 617 | 22 381 | 514 013 | 1 627 154 |
| Выбытия | (25 035) | (6 869) | (947 049) | - | (106 012) | - | - | (1 084 965) |
| Передача в эксплуатацию | - | - | - | - | (623 267) | - | (619 219) | (1 242 486) |
| Амортизационные отчисления | (87 922) | (21 565) | (99 093) | - | (59 620) | (69 083) | - | (337 283) |
| Переоценка | 55 708 | - | - | 1 064 | - | - | - | - |
| Стоимость на 31 декабря 2014 года | 2 910 858 | 173 047 | 5 710 346 | 116 618 | 1 272 244 | 849 990 | 301 138 | 11 334 241 |
| Накопленная амортизация | (565 777) | (126 531) | (4 236 687) | - | (595 320) | (673 662) | - | (6 197 977) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года | 2 345 081 | 46 516 | 1 473 659 | 116 618 | 676 924 | 176 328 | 301 138 | 5 136 264 |

Ниже представлена информация об изменениях в составе основных средств, нематериальных активов и материальных запасов за 2013 год:

| | Здания и сооружения | Легковой авто-транспорт | Вычисли-тельная техника и информа-ционные системы | Земля в собст-венности | Прочее | Немате-риальные активы | Матери-альные запасы | Итого |
|--|---------------------|-------------------------|---|------------------------|-------------|------------------------|----------------------|-------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | | | | |
| Стоимость на 1 января 2013 года | 2 738 395 | 177 170 | 5 582 120 | 111 181 | 951 575 | 838 955 | 349 394 | 10 748 790 |
| Накопленная амортизация | (372 517) | (95 092) | (3 726 254) | - | (459 979) | (562 841) | - | (5 216 683) |
| Балансовая стоимость на 1 января 2013 года | 2 365 878 | 82 078 | 1 855 866 | 111 181 | 491 596 | 276 114 | 349 394 | 5 532 107 |
| Поступления | 38 233 | 21 606 | 1 342 264 | - | 1 993 296 | 20 368 | 998 518 | 4 414 285 |
| Выбытия | (2 323) | (20 754) | (682 753) | - | (37 372) | (31 714) | - | (774 916) |
| Передача в эксплуатацию | - | - | - | - | (1 575 593) | - | (941 568) | (2 517 161) |
| Амортизационные отчисления | (105 338) | (9 874) | (411 340) | - | (75 722) | (41 739) | - | (644 013) |
| Переоценка | 102 395 | - | - | 4 373 | - | - | - | 106 768 |
| Стоимость на 31 декабря 2013 года | 2 876 700 | 178 022 | 6 241 631 | 115 554 | 1 331 906 | 827 609 | 406 344 | 11 977 766 |
| Накопленная амортизация | (477 855) | (104 966) | (4 137 594) | - | (535 700) | (604 580) | - | (5 860 695) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года | 2 398 845 | 73 056 | 2 104 037 | 115 554 | 796 206 | 223 029 | 406 344 | 6 117 071 |

По состоянию на 31 декабря 2014 года общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств составила 578 079 тысяч рублей (2013 г.: 1 192 116 тысяч рублей).

Переоценка зданий по текущей восстановительной стоимости была проведена 20.01.2015 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Русская Служба Оценки – Консалтинг» (далее – Оценщик), обладающей признанной и соответствующей квалификацией и имеющей недавний профессиональный опыт оценки активов той же категории и местонахождения. Оценка была проведена по состоянию на 31.12.2014 года.

При выполнении расчетов использовались сравнительный и доходный подходы к оценке объектов недвижимого имущества. При выборе учитывались следующие факторы: цель оценки, вид оцениваемой стоимости, надежность, полнота и достаточность исходной аналитической информации, как уникальной для объекта оценки, так и общего характера.

Для оценки рыночной стоимости объектов недвижимости Оценщик применил следующие методы:

- для расчета рыночной стоимости прав на земельные участки – метод сравнения продаж;
- для расчета рыночной стоимости улучшений земельных участков:
 - в рамках сравнительного подхода – метод сравнения продаж
 - в рамках доходного подхода – метод прямой капитализации.

Рыночная стоимость недвижимости была определена на основе цены, которую независимая сторона заплатила бы за объект, имеющий аналогичное качество и назначение. Рыночная стоимость недвижимости была оценена на основе информации о продажах сопоставимых объектов, которые были осуществлены на рынке.

5.1.8 Отложенные налоговые активы и прочие активы

В состав прочих активов Банка входят начисленные проценты по кредитам, средства в расчетах, дебиторская задолженность и прочие требования. В соответствии с порядком составления бухгалтерского баланса, установленного Указанием Банка России от 12.11.2009 года № 2332-У «О перечне формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», при расчете статьи «Прочие активы» проводится частичный взаимозачет между прочими активами и прочими обязательствами в части средств в расчетах.

Ниже представлены данные об объеме и структуре прочих активов в разрезе групп активов:

| (в тысячах российских рублей) | 31.12.2014 | | 31.12.2013 | |
|--|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
| | Сумма | Доля (%) | Сумма | Доля (%) |
| Начисленные проценты по кредитам | 11 096 060 | 35.12 | 6 093 478 | 34.70 |
| Расчеты по текущему налогу на прибыль и отложенный налоговый актив | 10 362 187 | 32.79 | - | - |
| Расчеты с дебиторами | 5 088 180 | 16.10 | 7 172 811 | 40.85 |
| Средства в расчетах | 2 886 649 | 9.14 | 4 056 131 | 23.10 |
| Прочие требования | 2 165 359 | 6.85 | 237 357 | 1.35 |
| Итого прочие требования | 31 598 435 | 100.00 | 17 559 777 | 100.00 |
| <i>Итого фактически сформированного резерва под обесценение</i> | <i>(3 694 076)</i> | | <i>(1 837 685)</i> | |
| Итого прочие требования за вычетом фактически сформированного резерва | 27 904 359 | | 15 722 092 | |

Анализ географической концентрации прочих активов представлен в пункте 6.11 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

5.1.9 Остатки средств на счетах кредитных организаций

| (в тысячах российских рублей) | 31.12.2014 | | 31.12.2013 | |
|--|--------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | Сумма | Доля (%) | Сумма | Доля (%) |
| Корреспондентские счета | 92 221 | 0.08 | 60 296 | 0.14 |
| Полученные межбанковские кредиты и депозиты от Центрального Банка Российской Федерации | 84 688 156 | 74.59 | 31 703 048 | 74.73 |
| Полученные межбанковские кредиты и депозиты других кредитных организаций | 28 753 094 | 25.33 | 10 662 668 | 25.13 |
| Итого остатки средств на счетах кредитных организаций | 113 533 471 | 100.00 | 42 426 012 | 100.00 |

По состоянию на 31 декабря 2014 года средства других банков включали обязательства в сумме 99 476 725 тысяч рублей (на 31 декабря 2013 года: 31 398 578 тысяч рублей) по договорам продажи и обратного выкупа. Стоимость обеспечения по данным договорам составила 128 863 002 тысяч рублей (на 31 декабря 2013 года: 39 187 831 тысяч рублей).

5.1.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

| (в тысячах российских рублей) | 31.12.2014 | | 31.12.2013 | |
|--|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
| | Сумма | Доля (%) | Сумма | Доля (%) |
| Средства юридических лиц | | | | |
| - Расчетные счета | 3 760 317 | 1.50 | 8 178 367 | 3.16 |
| - Срочные депозиты | 85 882 909 | 34.18 | 57 957 597 | 22.40 |
| Средства физических лиц | | | | |
| - Текущие счета/счета до востребования | 21 875 765 | 8.71 | 48 398 840 | 18.71 |
| - Срочные вклады | 139 733 546 | 55.61 | 144 196 839 | 55.73 |
| Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 251 252 537 | 100.00 | 258 731 643 | 100.00 |

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| (в тысячах российских рублей) | 31.12.2014 | | 31.12.2013 | |
|--|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
| | Сумма | Доля (%) | Сумма | Доля (%) |
| Физические лица | 161 609 311 | 64.32 | 192 595 679 | 74.44 |
| Финансовый сектор | 88 821 431 | 35.35 | 62 443 993 | 24.13 |
| Услуги | 68 155 | 0.03 | 230 300 | 0.09 |
| Транспорт | 247 754 | 0.10 | 255 841 | 0.10 |
| Торговля | 80 502 | 0.03 | 399 659 | 0.15 |
| Прочее | 425 384 | 0.17 | 2 806 171 | 1.09 |
| Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 251 252 537 | 100.00 | 258 731 643 | 100.00 |

5.1.11 Выпущенные долговые обязательства

| (в тысячах российских рублей) | 31.12.2014 | | 31.12.2013 | |
|--|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | Сумма | Доля (%) | Сумма | Доля (%) |
| Выпущенные облигации | 15 422 623 | 99.94 | 17 786 517 | 97.08 |
| Выпущенные векселя | 9 659 | 0.06 | 534 963 | 2.92 |
| в т.ч. дисконтные | 9 659 | 0.06 | 534 963 | 2.92 |
| Итого выпущенные долговые ценные бумаги | 15 432 282 | 100.00 | 18 321 480 | 100.00 |

Векселя являются дисконтными долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, долларах США и Евро. На 31 декабря 2014 года эти векселя имели сроки погашения с апреля 2015 года по июль 2015 года (на 31 декабря 2013 года – с апреля 2014 года по декабрь 2015 года). Эффективная процентная ставка по срочным векселям составляла от 0,65% до 1,50% годовых (2013 г.: от 0,50% до 2,51% годовых).

Облигации являются долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях и свободно обращаются на российском фондовом рынке. На 31 декабря 2014 года у Банка были следующие виды облигаций:

Облигации, номинированные в рублях, со сроком погашения в марте 2015 года были выпущены в марте 2012 года по номинальной стоимости 5 000 миллионов рублей. Держатели этих облигаций имели право на их погашение по номинальной стоимости в марте 2013 года. В марте 2013 года Совет директоров Банка установил процентную ставку на эти облигации на уровне 9,75% за купонные периоды, начиная с марта 2013 года. Эти облигации были полностью погашены Банком в марте 2015 года.

Облигации, номинированные в рублях, со сроком погашения в мае 2015 года были выпущены в мае 2012 года по номинальной стоимости 5 000 миллионов рублей. Держатели этих облигаций имели право на их погашение по номинальной стоимости в ноябре 2013 года. В ноябре 2013 года Банк частично выкупил эти облигации по номинальной сумме 2 627 миллионов рублей и продал их обратно в ноябре-декабре 2013 года в номинальной сумме 2 426 миллионов рублей. В ноябре 2013 года Совет директоров Банка установил процентную ставку на эти облигации на уровне 9,1% за купонные периоды, начиная с ноября 2013 года.

Облигации, номинированные в рублях, со сроком погашения в ноябре 2014 года были выпущены в ноябре 2011 года по номинальной стоимости 5 000 миллионов рублей. Держатели этих облигаций имели право на их погашение по номинальной стоимости в ноябре 2013 года. В ноябре 2013 года Банк частично выкупил эти облигации по номинальной сумме 4 017 миллионов рублей и продал их обратно в декабре 2013 года по номинальной сумме 1 030 миллионов рублей. В ноябре 2013 года Совет директоров Банка установил процентную ставку на эти облигации на уровне 8,8% на периоды, начинающиеся в ноябре 2013 года. Эти облигации были полностью погашены Банком по номинальной стоимости в ноябре 2014 года.

В феврале 2013 года Банк разместил облигации на 3 000 миллиона рублей с процентной ставкой 9,8% и сроком погашения в феврале 2016 года, а также облигации на 3 000 миллионов рублей с процентной ставкой 10,0% и сроком погашения в феврале 2016 года по номинальной стоимости. Держатели этих облигаций имели право на их погашение в сентябре 2014 года и марте 2015 года соответственно. В сентябре 2014 года и в марте 2015 года Банк выкупил данные облигации по номинальной стоимости на 2 995 миллиона рублей и 2 959 миллиона рублей соответственно, часть из которых была обратно продана на рынок, что предусмотрено условиями выпуска.

Ковенанты

Привлеченные средства Банка содержат следующие основные условия, неисполнение которых может привести к обязанности досрочного исполнения Банком своих обязательств:

- условия проведения любой формы реорганизации;
- условия заключения сделок с аффилированными лицами;
- условия эксплуатации и отчуждения имущества;
- условия уплаты налогов и прочих требований;
- условия поддержания в силе договоров страхования;

- условия изменения деятельности;
- условия информационной открытости - наличие условий предоставления отчетности Банка или дополнительной информации по финансовому положению Банка в установленные сроки;
- условия соблюдения в полном объеме требований Банка России;
- условие включения акций всех категорий и облигаций Банка в список ценных бумаг, допущенных к торгам на фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам.
- условие соблюдения порядка и сроков по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям

В течение 2013-2014 гг. к Банку не предъявлялись требования по досрочному исполнению обязательств, все условия в рамках заключенных Банком договоров исполнялись.

Неисполненные обязательства

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

5.1.12 Отложенное налоговое обязательство и прочие обязательства

В состав прочих обязательств Банк включает начисленные проценты по привлеченным денежным средствам, средства в расчетах, кредиторскую задолженность и прочие виды обязательств. В соответствии с порядком составления бухгалтерского баланса, установленного Указанием Банка России от 12.11.2009 года № 2332-У «О перечне формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», при расчете статьи «Прочие обязательства» проводится частичный взаимозачет между прочими активами и прочими обязательствами в части средств в расчетах.

Ниже представлены данные об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе видов обязательств:

| (в тысячах российских рублей) | 31.12.2014 | | 31.12.2013 | |
|--|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | Сумма | Доля (%) | Сумма | Доля (%) |
| Начисленные проценты по привлеченным денежным средствам | 7 794 622 | 39.43 | 8 298 003 | 79.38 |
| Расчеты по текущему налогу на прибыль и отложенное налоговое обязательство | 9 899 041 | 50.07 | - | - |
| Расчеты с кредиторами | 1 731 079 | 8.76 | 1 929 243 | 18.46 |
| Прочие обязательства | 344 844 | 1.74 | 225 691 | 2.16 |
| Итого | 19 769 586 | 100.00 | 10 452 937 | 100.00 |

Анализ географической концентрации прочих активов представлен в пункте 6.11 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

5.1.13 Собственные средства

Уставный капитал Банка составляет 1 396 333 000 (Один миллиард триста девяносто шесть миллионов триста тридцать три тысячи) рублей и разделен на 1 396 333 обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1000 (одна тысяча) рублей каждая.

Одна обыкновенная акция дает право на один голос.

Величина уставного капитала эмитента соответствует учредительным документам. С целью увеличения Уставного капитала путем размещения дополнительных акций Банк вправе разместить до 30 000 000 (Тридцать миллионов) акций, номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей каждая (объявленные акции), из которых 28 000 000 (Двадцать восемь миллионов) штук обыкновенных акций и 2 000 000 (Два миллиона) штук привилегированных акций.

Последний дополнительный выпуск акций зарегистрирован Банком России 28.02.2013 г., государственный номер: 10102289B009D. Количество размещенных и оплаченных ценных бумаг дополнительного выпуска: 123 450 шт. Все акции дополнительного выпуска размещены. Номинальная стоимость ценной бумаги дополнительного выпуска: 1000 (одна тысяча) рублей.

5.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Для понимания итогов деятельности Банка за 2014 год далее приводятся данные отчета о финансовых результатах на 31 декабря 2014 года в сравнении с данными отчета о финансовых результатах на 31 декабря 2013 года.

Ниже представлена информация о структуре доходов Банка:

| (в тысячах российских рублей) | 2014 год | | 2013 год | |
|--|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
| | Сумма | Доля (%) | Сумма | Доля (%) |
| Процентные доходы по кредитам | 71 449 709 | 13.23 | 70 467 606 | 32.44 |
| Прочие процентные доходы | 3 527 730 | 0.65 | 4 007 815 | 1.85 |
| Доходы от расчетного и кассового обслуживания клиентов | 16 065 412 | 2.97 | 14 676 780 | 6.76 |
| Доходы от купли продажи иностранной валюты | 26 039 906 | 4.82 | 13 513 724 | 6.22 |
| Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами | 11 621 733 | 2.15 | 418 815 | 0.19 |
| Доходы от участия в капитале других организаций | 486 825 | 0.09 | 2 793 695 | 1.29 |
| Положительная переоценка ценных бумаг и средств в иностранной валюте | 292 764 141 | 54.21 | 64 096 755 | 29.51 |
| Комиссионные вознаграждения | 6 873 813 | 1.27 | 8 162 628 | 3.76 |
| Восстановление сумм резервов на возможные потери | 101 596 738 | 18.81 | 31 427 541 | 14.47 |
| Прочие доходы | 9 640 272 | 1.80 | 7 637 425 | 3.51 |
| Итого доходов | 540 066 279 | 100.00 | 217 202 784 | 100.00 |

Ниже представлена информация о структуре расходов Банка:

| (в тысячах российских рублей) | 2014 год | | 2013 год | |
|--|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
| | Сумма | Доля (%) | Сумма | Доля (%) |
| Процентные расходы по полученным кредитам | 882 929 | 0.16 | 850 480 | 0.40 |
| Процентные расходы по средствам юридических лиц | 10 739 167 | 1.99 | 5 512 442 | 2.56 |
| Процентные расходы по средствам физических лиц | 13 604 755 | 2.52 | 18 475 024 | 8.59 |
| Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам | 1 580 007 | 0.29 | 1 868 168 | 0.87 |
| Расходы по купле-продаже иностранной валюты | 33 264 844 | 6.17 | 12 587 767 | 5.86 |
| Расходы по операциям с ценными бумагами | 3 011 185 | 0.56 | 3 182 895 | 1.48 |
| Отрицательная переоценка ценных бумаг и средств в иностранной валюте | 288 806 617 | 53.59 | 67 292 612 | 31.30 |
| Комиссионные расходы | 8 137 197 | 1.51 | 6 913 098 | 3.22 |
| Отчисления в резервы на возможные потери | 105 216 417 | 19.52 | 55 118 894 | 25.63 |
| Прочие операционные расходы | 1 153 986 | 0.21 | 999 671 | 0.47 |
| Расходы, связанные с обеспечением деятельности | 69 000 313 | 12.81 | 39 331 664 | 18.30 |
| Прочие расходы | 2 281 564 | 0.42 | 1 604 230 | 0.75 |
| Налог на прибыль | 1 341 055 | 0.25 | 1 219 523 | 0.57 |
| Итого расходов | 539 020 036 | 100.00 | 214 956 468 | 100.00 |

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов:

| (в тысячах российских рублей) | 2014 год | | 2013 год | |
|--|--------------------|----------------------|-------------------|----------------------|
| | Сумма убытка | Сумма восстановления | Сумма убытка | Сумма восстановления |
| Средства в кредитных организациях | 118 095 | 99 733 | 178 738 | 190 705 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - |
| Ссудная задолженность | 98 205 719 | 98 104 159 | 50 736 310 | 28 910 847 |
| Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 24 751 | 8 697 | 7 142 | 3 080 |
| Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 36 034 | 9 505 | 5 695 | 677 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | - | - | - | - |
| Прочие активы | 5 677 707 | 3 820 629 | 2 305 690 | 1 449 001 |
| Итого | 104 062 306 | 102 042 723 | 53 233 575 | 30 554 310 |

Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

| (в тысячах российских рублей) | 2014 год | 2013 год |
|--|-----------|-------------|
| От переоценки средств в иностранной валюте | 3 957 524 | (3 195 857) |
| Изменение валютного курса встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора | (15 834) | 577 |

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.

| (в тысячах российских рублей) | 2014 год | | 2013 год | |
|---|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | Сумма | Доля (%) | Сумма | Доля (%) |
| Налог на прибыль организаций по ставке 20% | 436 | 0.04 | 1 253 064 | 42.78 |
| Налог на прибыль организаций по ценным бумагам по ставке 15% | 12 667 | 1.03 | 9 567 | 0.33 |
| НДС уплаченный | 1 094 668 | 89.32 | 1 499 988 | 51.21 |
| НДС, уплаченный по не уменьшающим налогооблагаемую базу товарам и услугам | 45 934 | 3.75 | 44 903 | 1.53 |
| Налог на имущество | 64 072 | 5.23 | 92 590 | 3.16 |
| Транспортный налог | 1 720 | 0.14 | 1 201 | 0.04 |
| Сверхнормативный сбор за загрязнение окружающей среды | 538 | 0.04 | 632 | 0.02 |
| Государственные пошлины | 5 506 | 0.45 | 27 226 | 0.93 |
| Итого расход по налогу | 1 225 541 | 100.00 | 2 929 171 | 100.00 |

По состоянию на 31 декабря 2014 года общая сумма доходов по декларации в целях расчета налога на прибыль составила 535 380 391 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2013 года – 282 939 723 тысяч рублей), общая сумма расходов – 566 788 211 тысяч рублей (2013 год: 276 674 403 тысяч рублей), налоговая база – (31 407 820) тысяч рублей (2013 год: 6 265 320), налог на прибыль не начислялся (2013 год: 1 253 064 тысяч рублей).

Детальная информация о вознаграждении работникам Банка раскрыта в п. 9 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

Затрат на исследования и разработки, признанных в составе прочих операционных расходов в 2014 году не производилось (2013 г.: не производилось).

Стоимость и выбывших объектов основных средств и накопленная амортизация раскрыта в примечании 5.1.7. Финансовый результат от выбытия объектов основных средств в 2014 году составил (76 217) тысяч рублей. (2013 г.: 300 тысяч рублей). Данный финансовый результат отражен в составе прочих доходов и расходов.

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. В последнее время имели место обращения в суд физических лиц в связи с комиссиями, начисленными за обслуживание кредита розничными кредитными организациями. Все иски против Банка за периоды, предшествующие указанным периодам, были отклонены судом. Банк отменил все комиссии в августе 2007 года, и в течение годов, закончившихся 31 декабря 2014 года и 2013 года, не было обращений в суд в связи с комиссиями. Руководство полагает, что Банк не подвержен риску существенных пеней и штрафов или значительного оттока денежных средств, связанных с возвратом комиссий, полученных в периоды, предшествующие указанным периодам. В течение 2014 года Банк выступал в качестве ответчика по 4 тысячам дел, 2,8 тысячи из которых были рассмотрены в пользу Банка.

5.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базель III.

Для выполнения установленных целей Управления капиталом Банк перед заключением каждой сделки оценивает ее влияние на уровень достаточности капитала и с учетом этого принимает решение о целесообразности сделки. Кроме того, обязательной составной частью плана деятельности Банка является прогноз динамики основных нормативов достаточности капитала. При составлении моделей своей деятельности оценивается уровень риска всех активов и контролируется исполнение Банком основных обязательных нормативов на всем горизонте моделирования. Анализ активов, взвешенных по уровню риска, проводится в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Прогнозный баланс Банка разделяется на группы активов на основании классификации рисков. Каждая группа, за вычетом обеспечения и резервов, включается в расчет активов, взвешенных по уровню риска с соответствующим коэффициентом. Итоговый показатель используется в прогнозе обязательных нормативов. Исполнение обязательных нормативов является необходимым условием составления бизнес моделей.

Таким образом, Банк в процессе своей деятельности на постоянной основе контролирует уровень достаточности капитала, а также обеспечивает адекватность и сбалансированность структуры баланса еще на этапе планирования.

С 1 января 2014 года расчет капитала в целях регулятивного надзора осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)». Нормативный капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями российского законодательства, составил 55 083 493 тысячи рублей на 31 декабря 2014 года (на 31 декабря 2013 г.: 48 569 129 тысяч рублей).

Ниже представлена информация о структуре собственных средств (капитала) Банка.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31.12.2014 | 31.12.2013 |
|---|-------------------|-------------------|
| Уставный капитал | 1 396 333 | 1 396 333 |
| Эмиссионный доход | 5 384 479 | 5 384 479 |
| Резервный фонд | 190 932 | 190 932 |
| Нераспределенная прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторским заключением | 30 094 194 | 27 857 878 |
| Убыток текущего года | (317 239) | - |
| Нематериальные активы | (176 328) | - |
| Существенные вложения в акции (уставный капитал) финансовых организаций | (1 043 090) | - |
| Вложения в акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и уставный капитал кредитных организаций - резидентов | (7 098 148) | - |
| Базовый капитал | 28 431 133 | 34 829 622 |
| Добавочный капитал | - | - |
| Основной капитал | 28 431 133 | 25 806 676 |
| Прибыль текущего года, неподтвержденная аудиторским заключением | - | 590 633 |
| Субординированные кредиты полученные | 25 842 998 | 21 274 510 |
| Прирост стоимости имущества за счет переоценки | 972 069 | 897 310 |
| Существенные субординированные кредиты, предоставленные финансовым организациям - резидентам | (162 707) | - |
| Дополнительный капитал | 26 652 360 | 22 762 453 |
| Собственные средства (Капитал) | 55 083 493 | 48 569 129 |

Данные за 31.12.2013 года соответствуют данным по форме обязательной отчетности 0409123, рассчитанной в соответствии с требованиями Положения Банка России №395-П, действовавшими на 01.01.2014 года.

Детальная информация об уставном капитале Банка раскрыта в п. 5.1.13 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

В состав полученных субординированных кредитов вошли:

- 1) Субординированные еврооблигации, выпущенные Банком в декабре 2005 года в сумме 200 000 тысяч долларов США со сроком погашения в декабре 2015 года, которые были размещены по номиналу. По данным еврооблигациям начислялась фиксированная процентная ставка 8.875% до декабря 2010 года. Процентная ставка для периода, начинающегося с декабря 2010 года, была установлена на уровне 7.73% в год.
- 2) Субординированные еврооблигации, выпущенные Банком в декабре 2006 года в сумме 200 000 тысяч долларов США со сроком погашения в декабре 2016 года, которые были размещены по номиналу. По данным еврооблигациям начислялась фиксированная процентная ставка 9.75% до декабря 2011 года. Процентная ставка для периода, начинающегося с декабря 2011 года, была установлена на уровне 7.56% в год.
- 3) Субординированные еврооблигации, выпущенные Банком в октябре 2012 года в сумме 350 000 тысяч долларов США со сроком погашения в апреле 2018 года, которые были размещены по номиналу. По данным еврооблигациям начислялась фиксированная процентная ставка 10.75% до февраля 2015 года. Процентная ставка для периода, начинающегося с февраля 2015 года, была установлена на уровне 13% в год. В феврале 2015 года срок погашения данных еврооблигаций был продлен до апреля 2020 года
- 4) Субординированные еврооблигации, выпущенные Банком в июле 2013 года в сумме 200 000 тысяч долларов США со сроком погашения в январе 2024 года и процентной ставкой 11.5% годовых, с правом досрочного погашения по номиналу в январе 2019 года. В июле 2013 года Центральный банк Российской Федерации выпустил свое окончательное заключение в отношении того, что данный субординированный долг может быть включен в дополнительный капитал Банка (в значении Положения № 215-П от 10 февраля 2003 года «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» и Положения № 395-П от 28 декабря 2012 года «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)»).

- 5) Субординированный кредит, полученный от Внешэкономбанка в октябре 2009 года в сумме 4 958 783 тыс. руб. со сроком погашения в декабре 2019 года. В соответствии с Федеральным законом № 206-ФЗ от 27 июля 2010 года процентная ставка по кредиту изменилась с 8.0% до 6.5% начиная с августа 2010 года.

Сумма субординированных кредитов, включенных в расчет собственных средств (Капитала) Банка на 01.01.2015 года составила 25 842 998 тыс. руб. (на 01.01.2014 года – 21 274 510 тыс. руб.).

В таблице ниже указана информация об убытках от обесценения активов и восстановления убытков от обесценения в составе капитала:

| (в тысячах российских рублей) | 2014 | | 2013 | |
|---|----------------|----------------------|--------------------|----------------------|
| | Сумма убытка | Сумма восстановления | Сумма убытка | Сумма восстановления |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 103 618 | (5 486) | (1 442 861) | (56 941) |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 10 429 | 85 189 | 190 132 | 1 087 442 |
| Отложенный налог на прибыль | 179 396 | 43 039 | - | - |
| Итого | 293 443 | 122 742 | (1 252 729) | 1 030 501 |

В 2014 году выплаты в пользу акционеров не производились (в 2013 году – не производились).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (нормативы достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0), на уровне выше обязательных минимальных значений. Минимальные значения на 31 декабря 2014 года для Н1.1 составило 5%, для Н1.2 – 5,5%, для Н1.0 – 10% (на 31 декабря 2013 года.: для Н1.1 – 5%, для Н1.2 – 5,5%, для Н1.0 – 10%).

В таблице ниже представлена информация об активах, взвешенных с учетом риска для расчета нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0 по состоянию на 31 декабря 2014 года:

| (в тысячах российских рублей) | Н 1.1 | Н 1.2 | Н 1.0 |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|
| Величина кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета | 111 473 014 | 111 473 014 | 112 282 376 |
| 1 группа (справочно) | 134 321 320 | 134 321 320 | 134 321 320 |
| 2 группа | 3 079 851 | 3 079 851 | 3 079 851 |
| 3 группа | 7 281 630 | 7 281 630 | 7 281 630 |
| 4 группа | 101 111 533 | 101 111 533 | 101 920 895 |
| 5 группа | - | - | - |
| Операции с пониженными коэффициентами риска | 33 612 | 33 612 | 33 612 |
| Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов | 4 794 | 4 794 | 4 794 |
| Требования к участникам клиринга | 28 818 | 28 818 | 28 818 |
| Операции с повышенными коэффициентами риска | 50 323 867 | 50 323 867 | 50 323 867 |
| с коэффициентом риска 110 процентов | 25 637 230 | 25 637 230 | 25 637 230 |
| с коэффициентом риска 130 процентов | 3 497 524 | 3 497 524 | 3 497 524 |
| с коэффициентом риска 150 процентов | 18 774 408 | 18 774 408 | 18 774 408 |
| с коэффициентом риска 250 процентов | 2 414 705 | 2 414 705 | 2 414 705 |
| с коэффициентом риска 1000 процентов | - | - | - |
| Величина кредитного риска по необеспеченным кредитам, предоставленным после 01.07.2013г. под повышенные процентные ставки заемщикам - физическим лицам | 167 187 306 | 167 187 306 | 167 187 306 |
| Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера | 15 525 077 | 15 525 077 | 15 525 077 |
| Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам | 55 025 | 55 025 | 55 025 |
| Величина операционного риска | 7 739 817 | 7 739 817 | 7 739 817 |
| Величина рыночного риска | 14 675 514 | 14 675 514 | 14 675 514 |
| Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента | 54 689 | 54 689 | 54 689 |
| Итого активы, взвешенные с учетом риска | 456 075 817 | 456 075 817 | 456 855 179 |

В таблице ниже представлена информация об активах, взвешенных с учетом риска для расчета нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0 по состоянию на 31 декабря 2013 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Н 1.1 | Н 1.2 | Н 1.0 |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|
| Величина кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета | 173 047 166 | 164 024 220 | 164 024 220 |
| 1 группа (справочно) | 61 256 391 | 61 256 391 | 61 256 391 |
| 2 группа | 3 613 439 | 3 613 439 | 3 613 439 |
| 3 группа | 185 726 | 185 726 | 185 726 |
| 4 группа | 169 248 001 | 160 225 055 | 160 225 055 |
| 5 группа | - | - | - |
| Операции с пониженными коэффициентами риска | 2 892 | 2 892 | 2 892 |
| Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов | 2 892 | 2 892 | 2 892 |
| Требования к участникам клиринга | - | - | - |
| Операции с повышенными коэффициентами риска | 31 253 339 | 31 253 339 | 31 253 339 |
| с коэффициентом риска 110 процентов | 11 965 258 | 11 965 258 | 11 965 258 |
| с коэффициентом риска 130 процентов | 2 074 089 | 2 074 089 | 2 074 089 |
| с коэффициентом риска 150 процентов | 17 137 809 | 17 137 809 | 17 137 809 |
| с коэффициентом риска 250 процентов | - | - | - |
| с коэффициентом риска 1000 процентов | 76 183 | 76 183 | 76 183 |
| Величина кредитного риска по необеспеченным кредитам, предоставленным после 01.07.2013г. под повышенные процентные ставки заемщикам - физическим лицам | 132 135 354 | 132 135 354 | 132 135 354 |
| Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера | 14 034 679 | 14 034 679 | 14 034 679 |
| Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам | 73 523 | 73 523 | 73 523 |
| Величина операционного риска | 5 507 803 | 5 507 803 | 5 507 803 |
| Величина рыночного риска | 19 531 477 | 19 531 477 | 19 531 477 |
| Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента | - | - | - |
| Итого активы, взвешенные с учетом риска | 438 925 968 | 429 903 022 | 429 903 022 |

Данные за 31.12.2013 года соответствуют данным по форме обязательной отчетности 0409124, рассчитанной в соответствии с требованиями Положения Банка России №395-П, действовавшими на 01.01.2014 года.

В течение 2013-2014 гг. Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» и Положения Банка России № 395-П, действовавшие на 01.01.2014 г. На 31 декабря 2014 года значение норматива достаточности базового капитала Банка Н1.1 составило 6.2% (на 31 декабря 2013 года: 7.9%), значение норматива достаточности основного капитала Банка Н1.2 составило 6.2% (на 31.12.2013 г.: 6.0%), значение норматива достаточности собственных средств Банка Н1.0 – 12.1% (на 31.12.2013 г.: 11.3%).

5.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банком размещены средства в качестве обеспечительных депозитов по операциям с платежными системами American Express и China Union Pay в общем размере 706 043 тыс. руб. Других денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования, по состоянию на 31 декабря 2014 года нет (31 декабря 2013 года: нет).

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2014 года неиспользованных кредитных средств, имеющих ограничения по их использованию, у Банка нет (31 декабря 2013 года: нет).

6. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Основные цели Банка в области системы управления рисками разрабатываются и корректируются в соответствии с принятой в Банке общей стратегией корпоративного управления и заключаются в установлении оптимального соотношения между доходностью и риском в масштабе всего Банка, а также в поддержании совокупного риска банкротства Банка на приемлемо низком уровне.

Основой системы управления рисками является комплексная оценка Банком всех видов риска в соответствии с профилем риска, спецификой проводимых операций и отношением к риску на основе единого и последовательно применяемого подхода при принятии решений на всех уровнях корпоративного управления, а также учитывает рекомендации и требования Банка России к системе управления рисками.

Общим принципом при формировании организационной структуры является соблюдение баланса компетентности и ответственности в процессе управления рисками. При этом высшее руководство Банка формирует единое отношение организации к риску в целом и по отдельным направлениям бизнеса, утверждает лимиты ответственности на плановый период по подразделениям, видам финансовых инструментов и контрагентам. В соответствии с принципом пропорциональности совершаемых кредитной организацией операций наиболее существенными в деятельности Банка являются: кредитный риск, валютный риск и риск ликвидности.

6.1 Кредитный риск

Банк в своей деятельности подвержен кредитному риску, который связан с возможностью финансовых потерь вследствие несвоевременного или неполного исполнения контрагентами (заемщиками) своих договорных обязательств. Кроме риска объявления дефолта, к кредитному риску также относятся возможные потери, связанные с изменением кредитоспособности контрагента (заемщика) и / или кредитного качества финансового инструмента. Кредитный риск возникает в результате осуществления Банком кредитных, прочих активных операций, а также в отношении условных обязательств.

Организация кредитного процесса осуществляется в соответствии с Кредитной политикой Банка, утвержденной Советом директоров Банка. Предоставление и сопровождение кредитов в Банке производится по единым стандартам, установленным внутрибанковскими нормативными документами, а также в соответствии с требованиями нормативных и правовых актов Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.

Для управления кредитными рисками по розничным (потребительским) продуктам в Банке применяется система автоматизированного принятия кредитных решений (система скоринга), а также процедуры верификации и экспертной оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков, осуществляемые сотрудниками Банка на основании утвержденных методик. Неотъемлемой функцией управления кредитными рисками является регулярная верификация (оценка адекватности) используемых скоринговых моделей и совершенствование кредитных процедур.

Централизованная система принятия кредитных решений и использование адаптивного скоринга, а также значительный накопленный опыт по управлению кредитным риском и обширная статистическая база, построенная на многолетней работе в широчайшей региональной сети, позволяют Банку эффективно контролировать уровень кредитного риска. На этапе погашения задолженности по кредитам в целях минимизации уровня просрочки в Банке применяется эффективная многоступенчатая система взаимодействия с клиентами, направленная как на предотвращение выхода на просрочку (предупредительные оповещения), так и на устранение просроченных (пропущенных) платежей с возвращением заемщика к графику погашения задолженности, предусмотренному кредитным договором. В отношении заемщиков, систематически и преднамеренно уклоняющихся от выполнения обязательств по погашению задолженности перед Банком, может рассматриваться вопрос о целесообразности осуществления процедур взыскания задолженности через судебные органы и инициирование судебных процедур. Мониторинг и оценка кредитного риска по ссудам, предоставляемым Банком, осуществляются на всех этапах жизненного цикла кредитов как на индивидуальной, так и на портфельной основе. При этом многоступенчатая проверка кредитоспособности потенциальных заемщиков и анализ порядка исполнения клиентами принятых на себя обязательств обеспечивают своевременное выявление концентрации и сегментации кредитного риска, в том числе в территориально-географическом и социально-демографическом срезах.

Основой процесса управления кредитными рисками по неоднородным ссудам является классификация потенциальных клиентов по уровню риска на основе собственной системы внутренних кредитных рейтингов. В отношении ссуд и иных кредитных операций, имеющих признаки обесценения, Банк формирует резервы на возможные потери в строгом соответствии с внутренними документами и требованиями нормативных актов Банка России. Контролируемый уровень кредитного риска по

ссудному портфелю и качество активов обеспечивают способность Банка исполнить свои обязательства по привлеченным средствам, в том числе по вкладам населения.

В рамках контроля за уровнем кредитного риска по массовым продуктам ответственными подразделениями Банка на ежемесячной основе на заседание Кредитного Комитета выносятся отчеты, содержащие информацию, необходимую для принятия управленческих решений.

Решение о проведении операций с финансовыми институтами, эмитентами ценных бумаг и юридическими лицами – корпоративными клиентами Банка принимается в форме устанавливаемых лимитов по операциям в соответствии с утверждаемой Кредитным Комитетом структурой лимитной ведомости. Контроль лимитной дисциплины осуществляется уполномоченным подразделением Банка на ежедневной основе.

Объем ссудной и приравненной к ней задолженности (включая межбанковские кредиты) на 31 декабря 2014 года составил – 253 544 811 тыс. руб., по состоянию на 31 декабря 2013 года – 301 153 682 тыс. руб.; снижение за отчетный год составило 47 608 871 тыс. руб. (15,8%).

Детальная информация по степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе заемщиков и видов их деятельности раскрыта в пункте 6.1.3 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

Информация о классификации активов по группам риска представлена в пункте 6.3 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

Просроченная и реструктурированная задолженность

Объем задолженности с просроченными платежами увеличился с 48 610 021 тыс. руб. на 31 декабря 2013 года до 51 205 835 тыс. руб. на 31 декабря 2014 года; то есть увеличился на 2 595 814 тыс. руб. Доля задолженности с просроченными платежами в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности за 2014 год увеличилась с 16,14% до 20,2%. Данный рост просроченной задолженности обусловлен общим спадом темпов экономического роста, а также высоким уровнем долговой нагрузки населения Российской Федерации.

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года в разрезе видов финансовых инструментов:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Средства в кредитных организациях | Ссудная задолженность | Прочие активы |
|---|-----------------------------------|-----------------------|--------------------|
| <i>Просроченная задолженность с задержкой платежа:</i> | | | |
| - менее 30 дней | - | 7 617 410 | 2 456 000 |
| - от 30 до 90 дней | - | 9 609 747 | 1 283 842 |
| - от 90 до 180 дней | - | 9 885 514 | 1 669 819 |
| - свыше 180 дней | - | 24 093 164 | 1 171 880 |
| Итого задолженности с просроченными платежами | - | 51 205 835 | 6 581 541 |
| <i>Итого фактически сформированного резерва под обесценение</i> | <i>-</i> | <i>(32 245 722)</i> | <i>(2 237 360)</i> |
| Итого за вычетом резерва под обесценение | - | 18 960 113 | 4 344 181 |

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года в разрезе видов финансовых инструментов:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Средства в кредитных организациях | Ссудная задолженность | Прочие активы |
|---|-----------------------------------|-----------------------|--------------------|
| <i>Просроченная задолженность с задержкой платежа:</i> | | | |
| - менее 30 дней | - | 9 294 925 | 1 012 448 |
| - от 30 до 90 дней | - | 8 497 820 | 233 372 |
| - от 90 до 180 дней | - | 9 361 480 | 308 861 |
| - свыше 180 дней | - | 21 455 796 | 990 649 |
| Итого задолженности с просроченными платежами | - | 48 610 021 | 2 545 330 |
| <i>Итого фактически сформированного резерва под обесценение</i> | <i>-</i> | <i>(31 862 167)</i> | <i>(1 175 077)</i> |
| Итого за вычетом резерва под обесценение | - | 16 747 854 | 1 370 253 |

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Банки- корреспонденты | Корпоративные клиенты | Физические лица | Итого |
|---|--------------------------|--------------------------|---------------------|---------------------|
| <i>Просроченная задолженность с задержкой платежа:</i> | | | | |
| - менее 30 дней | - | 51 635 | 10 021 775 | 10 073 410 |
| - от 30 до 90 дней | - | 505 | 10 893 084 | 10 893 589 |
| - от 90 до 180 дней | - | 1 965 | 11 553 368 | 11 555 333 |
| - свыше 180 дней | - | 8 236 | 25 256 808 | 25 265 044 |
| Итого задолженности с просроченными платежами | - | 62 341 | 57 725 035 | 57 787 376 |
| <i>Итого фактически сформированного резерва под обесценение</i> | - | <i>(10 706)</i> | <i>(34 472 376)</i> | <i>(34 483 082)</i> |
| Итого за вычетом резерва под обесценение | - | 51 635 | 23 252 659 | 23 304 294 |

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Банки- корреспонденты | Корпоративные клиенты | Физические лица | Итого |
|---|--------------------------|--------------------------|---------------------|---------------------|
| <i>Просроченная задолженность с задержкой платежа:</i> | | | | |
| - менее 30 дней | - | 582 623 | 9 724 750 | 10 307 373 |
| - от 30 до 90 дней | - | 258 | 8 730 934 | 8 731 192 |
| - от 90 до 180 дней | - | 1 337 | 9 669 004 | 9 670 341 |
| - свыше 180 дней | - | 3 844 358 | 18 602 087 | 22 446 445 |
| Итого задолженности с просроченными платежами | - | 4 428 576 | 46 726 775 | 51 155 351 |
| <i>Итого фактически сформированного резерва под обесценение</i> | - | <i>(3 979 434)</i> | <i>(29 057 810)</i> | <i>(33 037 244)</i> |
| Итого за вычетом резерва под обесценение | - | 449 142 | 17 668 965 | 18 118 107 |

Данные по активам с просроченными сроками погашения собраны на основе данным по форме обязательной отчетности 0409115, рассчитанной в соответствии с требованиями Указания Банка России № 2332-У.

В соответствии с положениями Учетной политики Банка реструктурированный актив - это требование к контрагенту (заемщику) по ссудной или приравненной к ссудной задолженности, или иному финансовому инструменту (далее активу), учитываемому Банком на балансе, по которому в соответствии с соглашением с контрагентом (заемщиком) были изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого было сформировано требование, в соответствии с которыми контрагент (заемщик) получил право исполнить свои обязательства перед Банком в более благоприятном режиме. Типовыми вариантами реструктуризации являются: увеличение срока исполнения обязательств контрагента (заемщика) по активу, уплаты процентов и/или иных плат по требованиям, вытекающим из обязательств контрагента (заемщика) по активу; снижение размера процентной ставки и/или иных плат, предусмотренных договором; изменение в благоприятную сторону для контрагента (заемщика) порядка расчета процентов и /или плат по активу.

На 31 декабря 2014 года объем реструктурированных ссуд юридических лиц составил 3 087 152 тыс. руб. (на 31 декабря 2013 года – 6 027 498 тыс. руб.), их доля в кредитном портфеле юридических лиц составила – 21,28% (на 31 декабря 2013 года – 57,49%).

На 31 декабря 2014 года объем реструктурированных ссуд физических лиц составил 1 035 743 тыс. руб. (на 31 декабря 2013 года – 2 087 652 тыс. руб.), их доля в кредитном портфеле физических лиц составила – 0,47% (на 31 декабря 2013 года – 0,77%). Банк предоставляет действующим заемщикам – физическим лицам, имевшим ссуду(-ы) в рамках программ потребительского кредитования, получившим от Банка после многократного пропуска платежей заключительный счёт-требование и испытывающим затруднение в его оплате, ссуду в рамках специальной программы потребительского кредитования «Реструктурированные кредиты» (Restructured Loans). Данная программа реструктурирования задолженности предусматривает единовременную оплату заёмщиком определённой доли имеющейся задолженности (от 10 тыс.руб.), а на оставшуюся часть долга ему предоставляется новая ссуда с аннуитетным графиком платежей на более значительный срок.

Кроме того, клиентам без текущей просроченной задолженности, либо клиентам с просроченной задолженностью длительностью до 30 дней, самостоятельно обращающимся в Банк с информацией о временных финансовых трудностях и затруднениях в погашении действующих кредитных обязательств, Банк, при наличии у них справки о временных финансовых трудностях согласно утвержденному перечню, предоставляет новую ссуду в рамках специальной программы кредитования «Рефинансирование» без обязательного единовременного взноса с возможностью пропуска до двух первых платежей по графику («платежные каникулы»).

Программы Рефинансирование и Реструктуризация позволяют существенно уменьшить текущую кредитную нагрузку клиентов Банка и, тем самым снизить объем конечных потерь Банка.

Доля реструктурированных кредитов в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности за год снизилась с 2,7% до 1,6%.

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Средства в кредитных организациях | Ссудная задолженность | Прочие активы |
|--|---|--------------------------|--------------------|
| - I категория качества | 2 557 732 | 15 664 747 | 134 446 445 |
| - II категория качества | 2 293 519 | 161 523 418 | 9 760 669 |
| - III категория качества | - | 19 227 919 | 4 859 312 |
| - IV категория качества | - | 17 938 182 | 1 673 638 |
| - V категория качества | - | 33 190 547 | 2 378 621 |
| Итого активов | 4 851 251 | 247 544 813 | 153 118 685 |
| <i>Расчетный резерв</i> | <i>(24 136)</i> | <i>(41 887 398)</i> | <i>(3 751 676)</i> |
| <i>Фактически сформированный резерв под обесценение</i> | <i>(24 136)</i> | <i>(41 541 017)</i> | <i>(3 751 676)</i> |
| Итого активов за вычетом фактически сформированных резервов под обесценение | 4 827 115 | 206 003 796 | 149 367 009 |

В данную таблицу не включена ссудная задолженность, которая не является базой резервирования согласно Положения Банка России № 254-П в сумме 6 000 000 тысяч рублей.

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 31 декабря 2013 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Средства в кредитных организациях | Ссудная задолженность | Прочие активы |
|--|-----------------------------------|-----------------------|--------------------|
| - I категория качества | 1 954 061 | 21 462 589 | 36 334 941 |
| - II категория качества | 288 687 | 196 427 346 | 4 200 033 |
| - III категория качества | - | 33 726 848 | 1 810 705 |
| - IV категория качества | - | 11 854 230 | 308 769 |
| - V категория качества | - | 37 467 105 | 1 580 545 |
| Итого активов | 2 242 748 | 300 938 118 | 44 234 993 |
| Расчетный резерв | (5 774) | (41 660 543) | (1 852 700) |
| Фактически сформированный резерв под обесценение | (5 774) | (41 439 458) | (1 852 700) |
| Итого активов за вычетом фактически сформированных резервов под обесценение | 2 236 974 | 259 498 660 | 42 382 293 |

В данную таблицу не включена ссудная задолженность, которая не является базой резервирования согласно Положения Банка России № 254-П в сумме 215 564 тысяч рублей.

В таблице ниже представлена информация об активах, используемых в качестве обеспечения при создании резервов по требованиям Положений Банка России № 254-П и 283-П:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31.12.2014 | | | 31.12.2013 | | |
|--------------------------------------|---------------------|--|---|---------------------|--|---|
| | Залоговая стоимость | Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории | Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории | Залоговая стоимость | Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории | Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории |
| Закладные в залоге | 149 765 | - | 48 957 | 97 480 | - | 35 872 |
| Векселя | - | - | - | 47 743 | - | - |
| Объекты недвижимости | 6 239 739 | - | 1 840 553 | 4 490 943 | - | 1 760 428 |
| Итого залоговое обеспечение | 6 389 504 | - | 1 889 510 | 4 636 166 | - | 1 796 300 |

В рамках сопровождения кредита внутренними нормативными документами Банка закреплена периодичность мониторинга заложенного имущества, которая зависит от вида имущества и уровня риска потери предмета залога либо частичной потери им своих свойств.

Переоценка недвижимого имущества, принятого в залог, производится с периодичностью 1 раз в полгода и 1 раз в год, в зависимости от основных характеристик объектов залога, от которых зависит его стоимость.

Активы, используемые Банком в качестве обеспечения для привлечения средств

Основными активами, используемыми Банком в качестве обеспечения для привлечения средств, являются ценные бумаги и поручительства кредитных организаций, под которые можно привлечь средства от Банка России в рамках положения Банка России №312-П.

Объем портфеля ценных бумаг по состоянию на 31.12.2014 года составил – 146 002 176 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2013 года – 43 745 710 тыс. рублей)

Объем заключенных сделок РЕПО по состоянию на 31 декабря 2014 года составил 99 476 725 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2013 года - 31 398 578 тысяч рублей), из которого доля сделок РЕПО с Банком России, в качестве обеспечения по которым выступали ликвидные ценные бумаги, составила 76 688 156 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2013 года – 26 203 048 тысяч рублей). Стоимость ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам РЕПО на 31 декабря 2014 года составила 128 863 002 тысяч рублей (на 31 декабря 2013 года: 39 187 831 тыс. рублей).

Объем средств, привлеченных от Банка России под поручительство иных кредитных организаций (в рамках Положения Банка России №312-П), по состоянию на 31 декабря 2014 года составил 8 000 000 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2013 года – 5 500 000 тыс. рублей).

6.2 Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает вследствие вероятной неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Банк подвержен данному виду риска в связи с ежедневной необходимостью осуществления расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашению депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

В качестве базового принципа, определяющего подходы к вопросу управления ликвидностью, Банк рассматривает необходимость снижения риска ликвидности до приемлемого уровня путем выравнивания активов и обязательств по срокам. Кроме того, в процессе управления ликвидностью Банк ориентируется на следующие общепризнанные принципы:

- исключать в своей деятельности совершение операций, ухудшающих общий финансовый результат Банка;
- не привлекать заемные средства по ставкам выше рыночных;
- поддерживать среди своих клиентов репутацию высоконадежного Банка, способного своевременно и в полном объеме исполнять взятые на себя обязательства.

Оценка рисков ликвидности осуществляется на основе коэффициентного метода, а также на основе анализа денежных потоков. В рамках коэффициентного метода рассчитываются коэффициенты ликвидности, которые нормативно определены Банком России. Также оценка рисков ликвидности осуществляется на основе анализа денежных потоков. В данном подходе рассчитываются GAP-разрывы активов и пассивов, находящихся в одном временном интервале. В результате оценки рисков ликвидности делаются выводы о сбалансированности денежных потоков во времени.

В банке принята трехуровневая система управления ликвидностью, обеспечивающая комплексный подход к контролю, прогнозированию и принятию решений в данном направлении:

- Правление Банка наряду с утверждением политики и стратегии в области регулирования ликвидности принимает решения по вопросам проведения стратегических операций, затрагивающих весь Банк в целом.
- Управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью осуществляется Комитетом по управлению активами и пассивами с помощью установления лимитов на операции по привлечению и размещению средств.
- Оперативное управление текущей ликвидностью Банка осуществляется Казначейством путем регулирования остатка денежных средств на корреспондентских счетах.

Существующая в Банке система управления среднесрочной и долгосрочной ликвидностью позволяет определять «разрывы» между входящими и исходящими денежными потоками в будущих временных периодах и принимать решения, направленные на компенсацию недостатка ликвидных активов в случае их возникновения.

Результатом подхода Банка к управлению ликвидностью является поддержание способности беспрепятственно исполнять все принятые обязательства в любой момент времени и выполнять все нормативы ликвидности Банка России:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2014 года данный коэффициент составил 177,4% (на 31 декабря 2013 года: 48,2%).

- Норматив текущей ликвидности (НЗ), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2014 года данный коэффициент составил 77,5% (на 31 декабря 2013 года: 67,5%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2014 года данный коэффициент составил 21,2% (на 31 декабря 2013 года: 51,5%).

6.3 Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой возможность неблагоприятного изменения стоимости финансовых инструментов вследствие факторов фондового, валютного и процентного рисков. Основным способом управления рыночными рисками в Банке является поддержание открытых позиций Банка в пределах установленных лимитов, нормативов и ограничений, которые рассчитываются исходя из возможности получения Банком финансовых убытков без катастрофических последствий на протяжении следующего отчетного периода по определенному направлению деятельности или по Банку в целом.

Контроль соблюдения лимитной дисциплины в отношении рыночного риска осуществляется ответственными сотрудниками Банка на ежедневной основе. Уполномоченный сотрудник ежедневно направляет в операционные подразделения лимитную ведомость с указанием суммы неиспользованных лимитов. В Банке предусмотрена процедура контроля выполнения операционными подразделениями установленных лимитов, обязательных нормативов и ограничений.

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемая в соответствии Положением Банка России от 28.09.2012г. №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» по состоянию на 31 декабря 2014 года составила 14 675 514 тысяч рублей (2013 г.: 19 531 477 тысяч рублей).

Банк осуществляет расчет рыночного риска, как для отдельных финансовых инструментов, так и для портфелей активов. Финансовые активы Банка, включаемые в расчет рыночного риска, содержат:

- ценные бумаги (долговые, долевыe), имеющие текущую (справедливую) стоимость и классифицированные Банком как имеющиеся в наличии для продажи. По состоянию на 31 декабря 2014 года ценные бумаги, включаемые в расчет рыночного риска, составили 18 412 555 тыс. руб. (на 31.12.2013г.: 20 768 830 тыс. руб.);
- производные финансовые инструменты, определяемые в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг". По состоянию на 31 декабря 2014 года ПФИ, включаемые в расчет рыночного риска, составили 6 804 653 тыс. руб. (на 31.12.2013г.: 4 716 016 тыс. руб.);
- открытые позиции, номинированные в иностранной валюте, и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю. По состоянию на 31.12.2014 года данная величина составила 1 274 739 тыс. руб. (на 31.12.2013г.: 3 397 120 тыс. руб.).

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля Банка раскрыта в п. 5.1.2 настоящей пояснительной записки.

6.4 Валютный риск

В соответствии с принятой Банком стратегией управления валютным риском короткая валютная позиция, связанная с наличием у Банка обязательств, выраженных в иностранной валюте, полностью хеджируется с использованием производных финансовых инструментов. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе с учетом требований Инструкции Банка России 124-И. Банком на ежедневной основе рассчитывается открытая валютная позиция (ОВП) по всем видам валют, в которых Банк проводит свои операции. Уполномоченный сотрудник Банка ежедневно направляет в операционные подразделения Отчет об открытых валютных позициях, необходимый для принятия управленческих решений.

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Доллар США | Евро | Российский рубль | Прочие валюты | Итого |
|---|--------------------|------------------|---------------------|------------------|--------------------|
| Денежные средства | 4 619 526 | 2 356 319 | 12 238 869 | 38 440 | 19 253 154 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | - | - | 8 249 537 | - | 8 249 537 |
| в т.ч. обязательные резервы | - | - | 1 945 790 | - | 1 945 790 |
| Средства в кредитных организациях | 2 220 910 | 2 299 474 | 255 508 | 51 223 | 4 827 115 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | 233 499 | - | 233 499 |
| Чистая ссудная задолженность | 11 019 916 | 4 639 805 | 195 739 482 | 604 591 | 212 003 794 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 604 573 | - | 33 724 843 | - | 34 329 416 |
| в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации | - | - | 8 871 999 | - | 8 871 999 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 121 953 450 | - | 5 064 469 | - | 127 017 919 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | - | - | 5 136 264 | - | 5 136 264 |
| Прочие активы | 277 659 | 58 620 | 27 455 636 | 112 444 | 27 904 359 |
| Итого активов | 140 696 034 | 9 354 218 | 288 098 107 | 806 698 | 438 955 057 |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 33 672 537 | - | 51 015 619 | - | 84 688 156 |
| Средства кредитных организаций | 21 727 | 16 394 | 28 807 194 | - | 28 845 315 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 103 296 524 | 9 431 094 | 130 830 023 | 7 694 896 | 251 252 537 |
| в т.ч. вклады физических лиц | 26 086 890 | 9 273 904 | 126 243 789 | 4 728 | 161 609 311 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - |
| Выпущенные долговые обязательства | 2 860 | - | 15 429 422 | - | 15 432 282 |
| Прочие обязательства | 2 871 048 | 205 922 | 16 460 780 | 231 836 | 19 769 586 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | - | - | 320 680 | - | 320 680 |
| Итого обязательств | 139 864 696 | 9 653 410 | 242 863 718 | 7 926 732 | 400 308 556 |

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Доллар США | Евро | Российский рубль | Прочие валюты | Итого |
|---|-------------------|------------------|---------------------|------------------|--------------------|
| Денежные средства | 721 644 | 857 390 | 12 480 573 | 36 902 | 14 096 509 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | - | - | 11 727 730 | - | 11 727 730 |
| в т.ч. обязательные резервы | - | - | 2 403 587 | - | 2 403 587 |
| Средства в кредитных организациях | 731 871 | 706 737 | 765 831 | 32 535 | 2 236 974 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | 152 773 | - | 152 773 |
| Чистая ссудная задолженность | 24 798 546 | 588 024 | 232 536 287 | 1 791 367 | 259 714 224 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 17 573 281 | 1 799 | 35 035 328 | 1 307 101 | 53 917 509 |
| в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации | - | 899 | 7 491 917 | 1 307 101 | 8 799 917 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | - | - | 5 101 277 | - | 5 101 277 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | - | - | 6 117 071 | - | 6 117 071 |
| Прочие активы | 552 365 | 420 777 | 14 510 280 | 238 670 | 15 722 092 |
| Итого активов | 44 377 707 | 2 574 727 | 318 427 150 | 3 406 575 | 368 786 159 |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | - | - | 31 703 048 | - | 31 703 048 |
| Средства кредитных организаций | 33 289 | 10 738 | 10 678 937 | - | 10 722 964 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 74 747 649 | 7 961 116 | 171 437 207 | 4 585 671 | 258 731 643 |
| в т.ч. вклады физических лиц | 24 098 744 | 7 901 060 | 160 587 764 | 8 111 | 192 595 679 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | 216 686 | - | 216 686 |
| Выпущенные долговые обязательства | 4 010 | 529 213 | 17 788 257 | - | 18 321 480 |
| Прочие обязательства | 2 336 896 | 262 220 | 7 714 362 | 139 459 | 10 452 937 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | - | - | 469 434 | - | 469 434 |
| Итого обязательств | 77 121 844 | 8 763 287 | 240 007 931 | 4 725 130 | 330 618 192 |

6.5 Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки устанавливаются на короткий срок. Процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, подлежат пересмотру в зависимости от текущей рыночной ситуации.

В связи с тем, что по состоянию на 1 января 2015 и 2014 года у Банка не было финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой, руководство считает, что изменение процентных ставок не окажет существенного воздействия на нераспределенную прибыль Банка.

6.6 Фондовый риск

Фондовый риск определяется возможностью потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности. Банк обладает всеми необходимыми инструментами для управления фондовым риском, включающими, в том числе, отдельные ограничения на торговые и инвестиционные портфели ценных бумаг, позиционные ограничения, портфельные лимиты, а также лимиты на вложения в инструменты конкретных эмитентов.

6.7 Правовой риск

Риски законодательных изменений связаны в первую очередь с изменением существующих и появлением новых законодательных норм, которые повлекут за собой прямые и (или) косвенные потери для Банка.

Юридический Департамент Банка обеспечивает соблюдение Банком требований законодательства РФ, выполняя следующие задачи:

- Обеспечение строгого соблюдения законности в деятельности Банка, правильного и единообразного применения законодательства и нормативных актов Банка России и федеральных ведомств в части, относящейся к деятельности кредитных организаций;
- Защита прав и законных интересов Банка превентивными мерами юридического характера, а также судебными средствами;
- Формирование правоприменительной практики в деятельности Банка, снижающей риски судебных разбирательств, а также риски дисциплинарного, административного и уголовного преследования руководителей и сотрудников Банка в процессе достижения Банком планируемых результатов;
- Выработка единых юридических стандартов и унифицированной договорной базы, повышение правовой культуры работников Банка.

При осуществлении кредитования физических лиц Банк соблюдает требования нормативных правовых актов и заключенных договоров и предпринимает все необходимые меры для недопущения правовых ошибок, в том числе и для исключения возможности нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Банк выполняет требования по лицензированию основной деятельности, проводит на постоянной основе мониторинг законодательства, а также правоприменительной практики, в том числе судебной, в части, касающейся вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка.

6.8 Стратегический риск

Стратегический риск представляет собой риск, связанный с возникновением возможных убытков в результате допущенных ошибок при принятии принципиальных для деятельности Банка решений в рамках решения вопросов: позиционирования Банка на рынке, определения его конкурентных преимуществ и слабых сторон, выборе приоритетных направлений, определения стратегии развития отдельных направлений и Банка в целом, выбора ключевых показателей и определения целевых уровней, которые планируются достичь.

Стратегия развития Банка является основным инструментом стратегического управления и определяет цели Банка в долгосрочной перспективе, принципы подготовки и реализации управленческих решений, а также способы достижения стратегических целей. Основные декларируемые цели в области системы управления рисками разрабатываются и корректируются в соответствии с принятой в Банке общей стратегией корпоративного управления. В ходе регулярного внутреннего аудита проводится комплексная проверка системы управления рисками на предмет соответствия требованиям надзорных органов и внутренним положениям, достоверности информационной системы, точности и обоснованности применения методов и моделей оценки и управления рисками.

В проверку также входит оценка эффективности системы управления рисками, которая учитывает результаты примененных в области управления рисками стратегий, политик и процедур, произошедшие изменения в направлениях деятельности Банка и положении на рынках.

6.9 Операционный риск

Операционный риск связан с возможностью возникновения у Банка прямых или косвенных потерь в результате недостатков или ошибок во внутренних процессах Банка, в действиях сотрудников и иных лиц (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска, применение которого определено в Положении Банка России от 03.11.2009г. №346-П «О порядке расчета операционного риска».

По состоянию на 31 декабря 2014 года размер операционного риска составил 7 739 817 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2013 года – 5 507 803 тыс. руб.), нагрузка на капитал на покрытие операционного риска составила 96 747 713 тыс.руб. (по состоянию на 31 декабря 2013 года – 55 078 030 тыс. руб.).

На 31 декабря 2014 года величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, составляла 154 796 338 тыс. руб., в том числе величина чистых процентных доходов составила 107 547 639 тыс. руб., непроцентных доходов – 47 248 699 тыс. руб.

На 31 декабря 2013 года величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, составляла 110 156 067 тыс. руб., в том числе величина чистых процентных доходов составила 75 804 396 тыс. руб., непроцентных доходов – 34 351 671 тыс. руб.

Разработанная в Банке концепция системы управления операционным риском и специализированное хранилище данных по операционным потерям позволяют осуществлять самостоятельную идентификацию и оценку рисков подразделениями Банка.

В целях управления операционным риском подразделениями Банка на постоянной основе осуществляются: выявление источников и факторов операционного риска, оценка их влияния на деятельность Банка, принятие мер по инициализации и устранению операционного риска.

В качестве мер предупреждения возникновения данных рисков используются подходы по обеспечению дублирующих мощностей в телекоммуникациях и вычислительных сетях, разработке сценариев действия на случай непредвиденных ситуаций, защите от несанкционированной замены данных и разрушения материального обеспечения, введению и функционированию процедур безопасности и контроля.

Минимизация операционного риска в Банке предполагает осуществление комплекса мер, направленных на:

- снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам;
- уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Для достижения указанной цели с учетом характера и масштабов деятельности по отдельным направлениям деятельности используются следующие инструменты управления (как отдельно, так и в комплексе):

- внутренний контроль – это независимый взгляд, инструмент превентивных действий,
- лимиты операционных рисков – ограничение возможных убытков,
- управленческая отчетность - выявление потенциальных проблем и создание стимулов к управлению операционными рисками,
- создание резерва – возможность компенсации потенциальных убытков,
- разработка планов по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Дополнительно минимизация операционных рисков осуществляется путем:

- создания организационной структуры, позволяющей уменьшить вероятность реализации риска;
- применения мер контроля за соблюдением установленных правил и процедур
- установление необходимости согласования с ЮД договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных, соответствие документации, которой оформляются стандартные операции и сделки, законодательству РФ,
- создание комплексной системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности в рамках системы внутреннего контроля с учетом характера и масштабов деятельности;
- совершенствованием систем автоматизации банковских технологий и защиты информации при соответствующем изменении процедур контроля в связи с изменением возможных причин возникновения риска, включая стандартизацию банковских операций и других сделок;
- передачи риска или его части третьим лицам с учетом ожидаемого эффекта и стоимости соответствующих мер, при этом необходимо обеспечить:
 - корректировку процедур контроля в связи с трансформацией одного риска в другой;
 - контроль за уровнем передаваемого операционного риска;
 - контроль за уровнем надежности, качества и соблюдением законодательства РФ при оказании услуг (в т.ч. вероятности отказа в обслуживании при использовании аутсорсинга и процедур и сроков осуществления выплат при страховании).
- осуществление мероприятий по идентификации возможных операционных рисков при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий, при выходе на новые рынки, при этом особое внимание уделяется правовому риску.

6.10 Риск потери деловой репутации (репутационный риск).

Все подразделения Банка несут ответственность за законность, правомерность и правильность деятельности Банка в целом. При этом в соответствии с положениями о структурных подразделениях Банка определенные подразделения осуществляют предупреждение возможности проникновения в деятельность Банка криминальных структур или попыток легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в соответствии с рекомендациями Банка России.

Стабильная работа и объективные результаты деятельности Банка свидетельствуют о том, что Банк обладает устойчивой деловой репутацией и формирует позитивное представление о себе, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом. В связи с этим риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации является минимальным.

6.11 Географическая концентрация рисков

В целях анализа странового риска, активы, обязательства и условные обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной регистрации контрагента.

Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен анализ страновой концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2014:

| | Российская Федерация | Страны СНГ | Страны группы развитых стран | Прочие страны | Итого |
|--|-------------------------|------------------|---------------------------------------|------------------|--------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | |
| Денежные средства | 19 253 154 | - | - | - | 19 253 154 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 8 249 537 | - | - | - | 8 249 537 |
| в т.ч. обязательные резервы | 1 945 790 | - | - | - | 1 945 790 |
| Средства в кредитных организациях | 287 034 | 2 155 803 | 2 384 278 | - | 4 827 115 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 233 499 | - | - | - | 233 499 |
| Чистая ссудная задолженность | 202 762 959 | 1 003 635 | 8 212 524 | 24 676 | 212 003 794 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 31 074 465 | 2 148 290 | 1 106 661 | - | 34 329 416 |
| в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации | 7 471 681 | 1 399 628 | 690 | - | 8 871 999 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 127 017 919 | - | - | - | 127 017 919 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 1 847 696 | - | - | - | 1 847 696 |
| Отложенный налоговый актив | 8 514 491 | - | - | - | 8 514 491 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 5 136 264 | - | - | - | 5 136 264 |
| Прочие активы | 17 061 695 | 259 700 | 220 300 | 477 | 17 542 172 |
| Итого активов | 421 438 712 | 5 567 429 | 11 923 763 | 25 153 | 438 955 057 |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 84 688 156 | - | - | - | 84 688 156 |
| Средства кредитных организаций | 28 844 636 | - | 679 | - | 28 845 315 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 250 472 054 | 438 482 | 257 578 | 84 423 | 251 252 537 |
| в т.ч. вклады физических лиц | 160 857 166 | 438 482 | 235 703 | 77 960 | 161 609 311 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - |
| Выпущенные долговые обязательства | 15 426 020 | - | 6 262 | - | 15 432 282 |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | - | - | - | - | - |
| Отложенное налоговое обязательство | 9 899 041 | - | - | - | 9 899 041 |
| Прочие обязательства | 6 763 091 | 14 637 | 3 087 444 | 5 373 | 9 870 545 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 320 680 | - | - | - | 320 680 |
| Итого обязательств | 396 413 678 | 453 119 | 3 351 963 | 89 796 | 400 308 556 |

Ниже представлен анализ страновой концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

| | Российская Федерация | Страны СНГ | Страны группы развитых стран | Прочие страны | Итого |
|--|-------------------------|------------------|---------------------------------------|------------------|--------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | |
| Денежные средства | 14 096 509 | - | - | - | 14 096 509 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 11 727 730 | - | - | - | 11 727 730 |
| в т.ч. обязательные резервы | 2 403 587 | - | - | - | 2 403 587 |
| Средства в кредитных организациях | 781 326 | 656 123 | 799 525 | - | 2 236 974 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | 152 773 | - | 152 773 |
| Чистая ссудная задолженность | 241 587 590 | 3 058 389 | 15 052 315 | 15 930 | 259 714 224 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 34 286 747 | 1 551 651 | 16 391 638 | 1 687 473 | 53 917 509 |
| в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации | 7 491 917 | 1 307 101 | 899 | - | 8 799 917 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 5 101 277 | - | - | - | 5 101 277 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 6 114 050 | - | 3 021 | - | 6 117 071 |
| Прочие активы | 15 009 694 | 316 675 | 645 874 | 2 513 | 15 974 756 |
| Итого активов | 328 704 923 | 5 582 838 | 33 045 146 | 1 705 916 | 369 038 823 |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 31 703 048 | - | - | - | 31 703 048 |
| Средства кредитных организаций | 10 718 209 | - | 4 755 | - | 10 722 964 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 202 186 426 | 699 972 | 55 613 302 | 231 943 | 258 731 643 |
| в т.ч. вклады физических лиц | 191 222 477 | 699 285 | 450 587 | 223 330 | 192 595 679 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 215 566 | - | 1 120 | - | 216 686 |
| Выпущенные долговые обязательства | 18 321 480 | - | - | - | 18 321 480 |
| Прочие обязательства | 3 755 677 | 2 614 175 | 3 550 473 | 785 276 | 10 705 601 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 469 078 | - | 343 | 13 | 469 434 |
| Итого обязательств | 267 369 484 | 3 314 147 | 59 169 993 | 1 017 232 | 330 870 856 |

Разница итоговых значений по статьям «Прочие активы», «Итого активов», «Прочие обязательства», «Итого обязательств» с итогами по форме 0409806 на сумму 252 664 тыс. рублей связана с тем, что в соответствии с методикой составления формы 049806 в целом по Банку положительная разница между остатками на балансовых счетах второго порядка 30233 и 30232 показана по статье «Прочие активы», а при расчете по группам стран «Страны СНГ», «Страны группы развитых стран» и «Прочие страны» остаток по соответствующим лицевым счетам 30232 больше соответствующих остатков на счетах 30233 и указанная разница показана по статье «Прочие обязательства».

В Банке на постоянной основе проводится комплексная проверка системы управления рисками на предмет соответствия требованиям надзорных органов и внутренним положениям, достоверности информационной системы, точности и обоснованности применения методов и моделей оценки и управления рисками.

Таким образом, Банк эффективно управляет всеми вышеперечисленными видами банковских рисков, источниками которых являются его активные и пассивные операции, максимально сокращая возможное влияние вышеперечисленных рисков на свой финансовый результат

7. Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности компании. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Председателем Совета директоров Банка (далее – «Председатель»). Председатель анализирует неконсолидированную финансовую информацию Банка (до консолидации со страховыми и украинскими дочерними компаниями). На основе этого деятельность Банка до его консолидации выделена в качестве операционного сегмента.

Председатель контролирует стратегические и операционные решения Банка и анализирует отчеты систем управленческой информации. Совет директоров своевременно и в полном объеме информирует Председателя о вопросах, относящихся к развитию бизнеса Банка, включая финансовую информацию, объемы продаж и уровень риска продуктов. Председатель обсуждает с Советом директоров вопросы стратегического направления, принимает необходимые решения и отслеживает на регулярной основе статус реализации стратегии на протяжении установленных периодов. Информация предоставляется Председателю своевременно, что позволяет ему принимать обоснованные решения и исполнять возложенные на него обязанности.

В таблице ниже приведена информация по отчетному операционному сегменту (Банк) за 2014 год и 2013 год:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31.12.2014 | 31.12.2013 |
|--|--------------------|--------------------|
| Денежные средства | 19 253 154 | 14 096 509 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 8 249 537 | 11 727 730 |
| в т.ч. обязательные резервы | 1 945 790 | 2 403 587 |
| Средства в кредитных организациях | 4 827 115 | 2 236 974 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 233 499 | 152 773 |
| Чистая ссудная задолженность | 212 003 794 | 259 714 224 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 34 329 416 | 53 917 509 |
| в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации | 8 871 999 | 8 799 917 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 127 017 919 | 5 101 277 |
| Требование по текущему налогу на прибыль | 1 847 696 | 1 012 359 |
| Отложенный налоговый актив | 8 514 491 | - |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 5 136 264 | 6 117 071 |
| Прочие активы | 17 542 172 | 14 709 733 |
| Итого активов | 438 955 057 | 368 786 159 |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 84 688 156 | 31 703 048 |
| Средства кредитных организаций | 28 845 315 | 10 722 964 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 251 252 537 | 258 731 643 |
| в т. ч. вклады физических лиц | 161 609 311 | 192 595 679 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 216 686 |
| Выпущенные долговые обязательства | 15 432 282 | 18 321 480 |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | - | - |
| Отложенное налоговое обязательство | 9 899 041 | - |
| Прочие обязательства | 9 870 545 | 10 452 937 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 320 680 | 469 434 |
| Итого обязательств | 400 308 556 | 330 618 192 |

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31.12.2014 | 31.12.2013 |
|---|-------------------|-------------------|
| <i>Процентные доходы, всего, в том числе:</i> | 79 999 489 | 78 704 077 |
| От размещения средств в кредитных организациях | 511 424 | 394 525 |
| От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 76 313 077 | 74 581 484 |
| От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | - | - |
| От вложений в ценные бумаги | 3 174 988 | 3 728 068 |
| <i>Процентные расходы, всего, в том числе:</i> | 26 903 056 | 27 062 677 |
| По привлеченным средствам кредитных организаций | 5 570 174 | 1 105 134 |
| По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | 19 752 875 | 24 089 375 |
| По выпущенным долговым обязательствам | 1 580 007 | 1 868 168 |
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 53 096 433 | 51 641 400 |
| Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, | | |
| в том числе: | (2 907 166) | (23 612 880) |
| Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | (1 085 955) | (691 617) |
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 50 189 267 | 28 028 520 |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 643 467 | 129 138 |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | 8 610 960 | (2 762 516) |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | - | - |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | (7 240 772) | 926 534 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 3 957 524 | (3 195 857) |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 486 825 | 2 793 695 |
| Комиссионные доходы | 22 933 961 | 22 831 245 |
| Комиссионные расходы | 8 137 197 | 6 913 098 |
| Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | (16 258) | (3 859) |
| Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | (25 341) | (4 941) |
| Изменение резерва по прочим потерям | (670 914) | (69 652) |
| Прочие операционные доходы | 3 719 263 | 3 213 740 |
| Чистые доходы (расходы) | 74 450 785 | 44 972 949 |
| Операционные расходы | 70 854 531 | 39 865 145 |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 3 596 254 | 5 107 804 |
| Возмещение (расход) по налогам | 2 550 011 | 2 861 488 |
| Прибыль (убыток) после налогообложения | 1 046 243 | 2 246 316 |
| Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе: | - | - |
| Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов | - | - |
| Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда | - | - |
| Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 1 046 243 | 2 246 316 |

8. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию 31 декабря 2014 года:

| | Основного хозяйствен- ного общества (товарищес- тва) | Дочерних хозяйствен- ных обществ | Преобладающ их (участвую- щих) хозяйствен- ных обществ | Зависимых хозяйствен- ных обществ | Участников совместной деятельнос- ти | Основного управлен- ческого персонала организации, составляю- щей бухгалтерс- кую отчетность | Других связанных сторон |
|---|--|--|--|---|---|---|-------------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | | | |
| Предоставленные ссуды | - | 3 405 593 | - | - | - | 931 551 | 3 261 173 |
| в т.ч. просроченная задолженность | - | - | - | - | - | - | - |
| Резервы на возможные потери по ссудам | - | (31 463) | - | - | - | (1 367) | (627 074) |
| Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 6 473 159 | 8 892 892 | - | 28 | - | - | - |
| Резервы на возможные потери по вложениям в ценные бумаги | - | (20 921) | - | - | - | - | - |
| Средства на счетах клиентов | 4 046 | 195 672 | - | 4 021 934 | - | 737 804 | 10 553 483 |
| Полученные субординированные кредиты | - | - | - | - | - | - | 76 742 365 |
| Выпущенные долговые обязательства | - | - | - | - | - | - | - |
| Безотзывные обязательства | - | - | - | - | - | 476 709 | - |
| Выданные гарантии и поручительства | 3 634 293 | 1 837 047 | - | - | - | 4 219 | 14 065 |

Диапазон процентных ставок по кредитам, выданным связанным с банком корпоративным заемщикам 12% - 27,3%. Задолженность, не погашенная в срок – отсутствует.

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

| | Основного хозяйствен- ного общества (товарищес- тва) | Дочерних хозяйствен- ных обществ | Преобладаю- щих (участвую- щих) хозяйствен- ных обществ | Зависимых хозяйствен- ных обществ | Участников совместной деятельнос- ти | Основного управлен- ческого персонала организации, составляю- щей бухгалтерс- кую отчетность | Других связанных сторон |
|--|--|--|---|---|---|---|-------------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | | | |
| Предоставленные ссуды | 300 | 2 888 866 | - | - | - | 823 825 | 3 056 277 |
| в т.ч. просроченная задолженность | - | - | - | - | - | - | - |
| Резервы на возможные потери по ссудам | - | - | - | - | - | - | (560 166) |
| Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 6 473 159 | 8 800 788 | - | 28 | - | - | 260 072 |
| Резервы на возможные потери по вложениям в ценные бумаги | - | (899) | - | - | - | - | - |
| Средства на счетах клиентов | 6 035 | 363 604 | - | 6 027 817 | - | 750 405 | 23 592 979 |
| Полученные субординированные кредиты | - | - | - | - | - | - | 31 092 740 |
| Выпущенные долговые обязательства | 529 213 | - | - | - | - | - | - |
| Безотзывные обязательства | - | - | - | - | - | 209 103 | - |
| Выданные гарантии и поручительства | 2 846 404 | 3 315 194 | - | - | - | 2 455 | 8 482 |

Диапазон процентных ставок по кредитам, выданным связанным с банком корпоративным заемщикам 12% - 15 %. Задолженность, не погашенная в срок – отсутствует.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год:

| (в тысячах российских рублей) | Основного хозяйствен- ного общества (товарищест- ва) | Дочерних хозяйствен- ных обществ | Преобладаю- щих (участвую- щих) хозяйствен- ных обществ | Зависимых хозяйствен- ных обществ | Участников совместной деятельнос- ти | Основного управленчес- кого персонала организации, составляю- щей бухгалтерс- кую отчетность | Других связанных сторон |
|---|---|--|--|---|---|---|-------------------------------|
| Процентные доходы, всего, в т.ч. | 14 | 207 890 | - | - | - | 75 511 | 430 199 |
| от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 14 | - | - | - | - | 75 511 | 329 975 |
| от вложений в ценные бумаги | - | - | - | - | - | - | 100 224 |
| Процентные расходы, всего, в т.ч. | (2 964) | (9 357) | - | (82 619) | - | (53 233) | (5 856 283) |
| по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | - | (9 357) | - | (82 619) | - | (53 233) | (5 856 283) |
| по выпущенным долговым обязательствам | (2 964) | - | - | - | - | - | - |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 35 721 | 53 921 | - | 7 | - | 6 157 | 78 060 |
| Доходы от участия в капитале юридических лиц | - | 486 821 | - | 4 | - | - | - |
| Комиссионные доходы | 15 591 | 21 474 | - | 1 113 230 | - | 1 077 | 50 130 |
| Комиссионные расходы | - | 1 264 | - | 510 003 | - | 76 | 85 |

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

| | Основного хозяйствен- ного общества (товарищест- ва) | Дочерних хозяйствен- ных обществ | Преобладаю- щих (участвую- щих) хозяйствен- ных обществ | Зависимых хозяйствен- ных обществ | Участников совместной деятельнос- ти | Основного управлен- ческого персонала организации, составляю- щей бухгалтерс- кую отчетность | Других связанных сторон |
|---|---|--|--|---|---|---|-------------------------------|
| (в тысячах российских рублей) | | | | | | | |
| Процентные доходы, всего, в т.ч. | 26 312 | 229 048 | - | - | - | 50 103 | 384 728 |
| от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 26 312 | - | - | - | - | 50 103 | 184 292 |
| от вложений в ценные бумаги | - | - | - | - | - | - | 200 436 |
| Процентные расходы, всего, в т.ч. | (16 686) | (104 433) | - | (152 695) | - | (53 080) | (4 483 264) |
| по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | (959) | (104 433) | - | (152 695) | - | (53 080) | (4 483 264) |
| по выпущенным долговым обязательствам | (15 727) | - | - | - | - | - | - |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 5 691 | 2 783 | - | 153 | - | 716 | 21 558 |
| Доходы от участия в капитале юридических лиц | - | 2 793 672 | - | 23 | - | - | - |
| Комиссионные доходы | 13 837 | 2 360 | - | 2 602 709 | - | 1 185 | 97 106 |
| Комиссионные расходы | - | (711) | - | (478 592) | - | (45) | (86 442) |

По состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года Банк не имел требований к связанным сторонам на условиях, отличных от условий проведения операций с другими контрагентами.

9. Информация о выплатах основному управленческому персоналу кредитной организации

Среднесписочная численность персонала банка по состоянию на 31 декабря 2014 года составила – 17 217 человек (по состоянию на 31 декабря 2013 года – 20 672 человека).

В течение 2014 – 2013 гг. в отношении руководителей и сотрудников банка соблюдались все правила и процедуры, установленные внутренними документами, регулирующие систему оплату труда.

Сведения об операциях с основным управленческим персоналом содержат сведения об операциях с лицами, входящими в состав органов управления и контроля Банка. На 31 декабря 2014 года такими лицами являются 5 членов Совета Директоров Банка, Председатель Совета Директоров, Председатель Правления, остальные 6 членов Правления и иные лица, принимающие на себя риски.

Ниже представлена информация о размере вознаграждений основному управленческому персоналу и доле выплат в общей сумме вознаграждений.

| (в тысячах российских рублей) | 31.12.2014 | | 31.12.2013 | |
|--|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | Сумма | Доля (%) | Сумма | Доля (%) |
| Оплата труда согласно должностным окладам | 7 013 122 | 60.61 | 7 214 153 | 50.59 |
| из них основной управленческий персонал | 579 457 | | 554 814 | |
| Премии и поощрительные надбавки | 2 717 949 | 23.49 | 4 906 717 | 34.41 |
| из них основной управленческий персонал | 39 553 | | 827 228 | |
| Прочие выплаты (отпуск, средний заработок, больничные листы, компенсации при увольнении) | 1 540 884 | 13.32 | 1 798 902 | 12.62 |
| из них основной управленческий персонал | 154 617 | | 153 702 | |
| Соглашение сторон при увольнении | 92 425 | 0.80 | 19 127 | 0.13 |
| из них основной управленческий персонал | 7 343 | | - | |
| Выплаты по договорам ГПХ | 207 179 | 1.79 | 320 501 | 2.25 |
| из них основной управленческий персонал | - | | - | |
| Итого общий объем выплат | 11 571 560 | 100.00 | 14 259 400 | 100.00 |
| из них основной управленческий персонал | 780 970 | | 1 535 743 | |

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности - пенсионные выплаты (пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию) и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности) основному управленческому персоналу в течение 2014- 2013 гг. не производились.

Председатель Правления
АО «Банк Русский Стандарт»

Левин Дмитрий Олегович

Главный Бухгалтер
АО «Банк Русский Стандарт»

Конкина Татьяна Александровна



Директор закрытого акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Н. В. Косова
31 марта 2015 года



Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 60 (шестьдесят) листов.