

# **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**Адресат:** Акционеры, Совет директоров, руководство  
ОАО КБ «ТЭСТ», иные пользователи

Москва 2015 г.

### АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

<b>НАИМЕНОВАНИЕ:</b>	Полное наименование на русском языке <b>Открытое акционерное общество Коммерческий банк «ТЭСТ»</b> Сокращенное наименование на русском языке <b>ОАО КБ «ТЭСТ»</b>
<b>ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР:</b>	1037711005782
<b>МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ:</b>	119119, Россия, г. Москва, Ленинский проспект, д. 42. корп. I

### АУДИТОР

<b>НАИМЕНОВАНИЕ:</b>	Полное наименование <b>Общество с ограниченной ответственностью «Научно-производственная фирма «Информаудитсервис»</b> Сокращенное наименование <b>ООО НПФ «Информаудитсервис»</b>
<b>ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР:</b>	1037739372703
<b>МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ:</b>	Адрес места нахождения: 115035, Москва, Пятницкая ул., д. 2/38, стр.3. Почтовый адрес: 121087, Москва, ул. Барклай д.6, стр. 5
<b>ЧЛЕНСТВО В САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АУДИТОРОВ:</b>	Полное наименование <b>Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество»</b> Сокращенное наименование <b>НП ААС</b>
<b>НОМЕР В РЕЕСТРЕ (ОРНЗ)</b>	11006000662

На основании договора оказания аудиторских услуг № 10.01/10.04.2015 от 16 апреля 2015 года мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО КБ «ТЭСТ» (далее – Банк). В состав годового отчета включаются:

- **Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по ОКУД 0409806**, приведенный в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», по состоянию на 01 января 2015 года;

- **Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) по ОКУД 0409807**, приведенный в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», за 2014 год;
- **Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по ОКУД 0409808**, приведенный в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», по состоянию на 01 января 2015 года;
- **Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по ОКУД 0409813**, приведенные в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», по состоянию на 01 января 2015 года;
- **Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по ОКУД 0409814**, приведенный в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», по состоянию на 01 января 2015 года;
- **Пояснительная записка.**

## **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ**

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

## **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА**

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

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

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

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

## **МНЕНИЕ**

По мнению аудиторской организации ООО НПФ «Информмаудитсервис», бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **ОАО КБ «ТЭСТ»** по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА N 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ».**

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 с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита, бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

1) выполнения Банком по состоянию на 01 января 2015 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

- подчиненности подразделений управления рисками;
- наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
- последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
- осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

### **Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России**

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2015 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2015 г., результаты его

финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

- Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2014 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и риска потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным, процентным рискам банковского портфеля, правовым, репутационным рискам, риску потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, операционным, процентным риском банковского портфеля, правовым, репутационным рискам, риску потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками за исключением того, что план проведения проверок, осуществляемый службой внутреннего аудита, должен включать график осуществления проверок и составляться исходя из принятой органами управления кредитной организации методологии оценки управления банковскими рисками, учитывающей изменения в системе внутреннего контроля и новые направления деятельности Банка.
- Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2014 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением 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 и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита и меры по устранению их недостатков.
- Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

Генеральный директор  
ООО НПФ «Информационный аудитсервис»

18 июня 2015 года



Генеральный директор В.К.

## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (//порядковый номер)
45293558000	170208433	3440

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2015 года

Кредитной организации  
Открытое акционерное общество Коммерческий Банк ТЭСТ  
/ ОАО КБ ТЭСТ  
Почтовый адрес  
119119, г. Москва, Ленинский проспект д.42, к.1

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату предыдущего года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	7.1	29909	14504
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		105129	51782
12.1	Обязательные резервы		6138	4627
13	Средства в кредитных организациях		65217	11676
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.2	29473	0
15	Чистая ссудная задолженность	7.3	297564	176950
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенный налоговый актив		0	0
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7.7	3762	4456
111	Прочие активы	7.8	10841	8029
112	Всего активов		541895	267397
II. ПАССИВЫ				
113	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
114	Средства кредитных организаций	7.9	117	0
115	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7.10	343584	81492
115.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		183	0
116	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
117	Выпущенные долговые обязательства		0	0
118	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
119	Отложенное налоговое обязательство		0	0
120	Прочие обязательства	7.12	5822	1849
121	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
122	Всего обязательств		349523	83341
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				

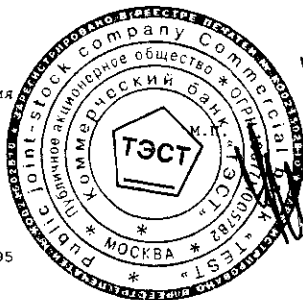
123	Средства акционеров (участников)	7.13	156000	156000
124	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
125	Эмиссионный доход		0	0
126	Резервный фонд		7800	7800
127	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
128	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
129	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		20256	33859
130	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		8316	-13603
131	Всего источников собственных средств		192372	184056
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
132	Взятые обязательства кредитной организации		10043	530
133	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
134	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель  
Телефон: 775-05-73, 995

18.06.2015



Шадлинский А. А.

Нестеренко А. Г.

Сорокоумова Н. В.

## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45293558000	70208433	3440

## Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2014 год

Кредитной организации  
Открытое акционерное общество Коммерческий банк ТЭСТ  
/ ОАО КБ ТЭСТ

Почтовый адрес  
119119, г. Москва, Ленинский проспект д.42, к.1

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		26888	11992
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1468	8610
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		14717	3382
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		703	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		4984	2723
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		4233	2723
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		751	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		21904	9269
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:		-50	5400
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		21854	14669
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		46356	27236
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		10696	17278
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		4575	362
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		8360	21768
13	Комиссионные расходы		2438	2043
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		0	0
17	Прочие операционные доходы		12434	1675
18	Чистые доходы (расходы)		101837	80945
19	Операционные расходы		84140	81645
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		17697	-700



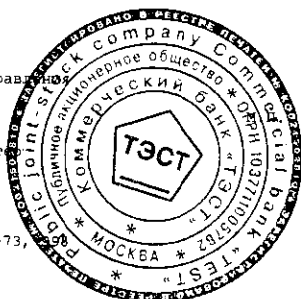
121	Возмещение (расход) по налогам	9381	12903
122	Прибыль (убыток) после налогообложения	8316	-13603
123	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
123.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
123.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
124	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	8316	-13603

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель  
Телефон: 775-05-73,

18.06.2015



*Handwritten signatures of the board members.*

Шадлинский А. А.

Бестеренко А. Г.

Сорокоумова Н.В.

## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45293558000	70208433	3440

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

по состоянию на 01.01.2015 года

Кредитной организации  
Открытое акционерное общество Коммерческий банк ТЭСТ  
/ ОАО КБ ТЭСТ

Почтовый адрес  
119119, г. Москва, Ленинский проспект д.42, к.1

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	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:		209855.0	156517.0	365803.0
1.1.1	Источники базового капитала:		197659.0	-13603.0	184056.0
1.1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		156000.0	0.0	156000.0
1.1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		156000.0	0.0	156000.0
1.1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
1.1.1.2	эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.1.1.3	Резервный фонд		7800.0	0.0	7800.0
1.1.1.4	Нераспределенная прибыль:		33859.0	-13603.0	20256.0
1.1.1.4.1	прошлых лет		33859.0	-13603.0	20256.0
1.1.1.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		0.0	0.0	0.0
1.2.1	Нематериальные активы		0.0	0.0	0.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0	0.0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:		14804.0	-14804.0	0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		14804.0	-14804.0	0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал		197659.0	-13603.0	184056.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0

1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации Банков" <1>	0.0	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход	0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения	0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	0.0	0.0	0.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0.0	0.0	0.0
1.5.2.1	несущественные	0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные	0.0	0.0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0.0	0.0	0.0
1.5.3.1	несущественные	0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	существенные	0.0	0.0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0	0.0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала	0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала	0.0	0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал	0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал	182855.0	1201.0	184056.0
1.8	Источники дополнительного капитала:	27000.0	154747.0	181747.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0.0	0.0	0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года	0.0	0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	0.0	0.0	0.0
1.8.3	Прибыль:	0.0	7747.0	7747.0
1.8.3.1	текущего года	0.0	7747.0	7747.0
1.8.3.2	прошлых лет	0.0	0.0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	27000.0	147000.0	174000.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	27000.0	-3000.0	24000.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>	0.0	0.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	0.0	0.0	0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	0.0	0.0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0.0	0.0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0.0	0.0	0.0
1.9.2.1	несущественные	0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные	0.0	0.0	0.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0.0	0.0	0.0
1.9.3.1	несущественный	0.0	0.0	0.0
1.9.3.2	существенный	0.0	0.0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала	0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала	0.0	0.0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:	0.0	0.0	0.0
1.10.1	Прсроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0	0.0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика	0.0	0.0	0.0

10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий (и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0	0.0	0.0
10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0	0.0	0.0
11	Дополнительный капитал		27000.0	154747.0	181747.0
	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
11.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		42717.0	74570.0	117287.0
11.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		42717.0	74570.0	117287.0
	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
11.1	Достаточность базового капитала		96.9	X	51.0
11.2	Достаточность основного капитала		89.8	X	51.0
11.3	Достаточность собственных средств (капитала)		103.1	X	101.3

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

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

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

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

### Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс.руб.					
			Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		416639	416315	117287	188833	188559	44281
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего,		135034	135034	0	66286	66286	0
	из них:							
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		105129	105129	0	51782	51782	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего,		204992	204992	40998	97490	97490	19498
	из них:							
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих 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 <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего,		0	0	0	0	0	0
	из них:							
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, 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		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую		0	0	0	0	0	0

оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (задолженность по ценным бумагам)						
3.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0
4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	76613	76289	76289	25057	24783
4.1	Средства на корреспондентских счетах	58677	58677	58677	7424	7424
4.2	Авансовые платежи по хозяйственным договорам	6231	5907	5907	5818	5544
4.3	Основные средства	3762	3762	3762	4456	4456
5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0	0	0	0
	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:	0	0	0	0	0
5.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0
5.2	с коэффициентом риска 150 процентов	0	0	0	0	0
	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	97415	97415	107157	76950	84645
5.1	с коэффициентом риска 110 процентов	97415	97415	107157	76950	84645
5.2	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0
5.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0
5.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0
5.5	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0
5.6	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0
	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	10043	10043	2009	530	1061
5.1	по финансовым инструментам с высоким риском	0	0	0	0	0
5.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0
5.3	по финансовым инструментам с низким риском	10043	10043	2009	530	1061
5.4	по финансовым инструментам без риска	0	0	0	0	0
	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0

1) Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

2) Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку".

(Информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

3) Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов:

Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

## Раздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
	Операционный риск, всего, в том числе:		7504.0	5440.0
1.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		75545.0	34299.0
1.1.1	Чистые процентные доходы		9269.0	24078.0
1.1.2	Чистые непроцентные доходы		66276.0	10221.0
1.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

## Раздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		40748.1	8428.1
1.1	Процентный риск, всего, в том числе:		373.1	0.0
1.1.1	Общий		368.4	0.0
1.1.2	Специальный		4.7	0.0
1.2	Фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
1.2.1	Общий		0.0	0.0
1.2.2	Специальный		0.0	0.0
3	Валютный риск		36084.0	8428.1

TNC, DVO.

Показатели	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		274	50	324
	в том числе:				
	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		274	27	301
	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям		0	23	23
	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0		0
	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

602, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд	0;
------------------	----

1.2. изменения качества ссуд 0;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

1.4. ИНЫХ ПРИЧИН	602.
------------------	------

Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
то 575, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	0;
--------------------------------	----

2.2. погашения ссуд	0;
---------------------	----

2.3. изменения качества ссуд	0,
------------------------------	----

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

2.5. ИНЫХ ПРИЧИН 575.

Председатель Правления

Шадлинский А. А.

вный бухгалтер

Нестеренко А. Г.

олнитель Сороко  
ефон: 775-05-73,

06.2015



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45293558000	70208433	3440

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2015 года

Имя организации  
Акционерное общество Коммерческий банк ТЭСТ  
ТЭСТ

Адрес  
г.Москва, Ленинский проспект д.42, к.1

Код формы  
по ОКУД 0409813

Квартальная/Годовая

в процентах

Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
2	3	4	5	6
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	51.0	96.9
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	51.0	89.8
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	101.4	103.1
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)				
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	132.6	134.1
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	248.3	325.6
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	2.0	3.5
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное	Максимальное
			11.4	21.1
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	Минимальное	Минимальное
			35.9	1.0
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.0
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
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)				
Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и обеспечения облигаций с ипотечным покрытием (Н17)				

Председатель Правления

Падлинский А. А.

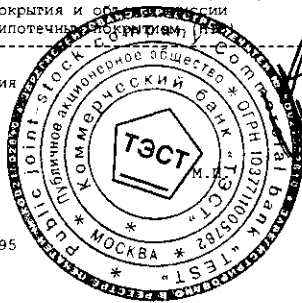
Главный бухгалтер

Нестеренко А. Г.

Телефон: 775-05-73, 995

Сорокоумова Н.В.

2015



## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45293558000	70208433	3440

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

Кредитной организации  
Открытое акционерное общество Коммерческий банк ТЭСТ  
/ ОАО КБ ТЭСТ

Почтовый адрес  
119119, г. Москва, Ленинский проспект д.42, к.1

Код формы  
по ОКУД 0409814

Квартальная/Годовая

тыс. руб.				
Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	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:		8590	-18995
1.1.1	проценты полученные		25918	11836
1.1.2	проценты уплаченные		-1296	-2723
1.1.3	комиссии полученные		8360	21768
1.1.4	комиссии уплаченные		-2437	-2043
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		46229	27236
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		10696	17170
1.1.8	прочие операционные доходы		12434	1675
1.1.9	операционные расходы		-82972	-81011
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-9342	-12903
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		90501	35573
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1511	-2683
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-30038	-83
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-120664	113050
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-2162	-1527
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		117	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		244885	-74893
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-126	1709
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		99091	16578



2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-102	-5126
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-102	-5126
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		21793	474
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		120782	12009
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		73335	61326
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		194117	73335

Председатель Правления

Бидлинский А. А.

Главный бухгалтер

Нестеренко А. Г.

Исполнитель  
Телефон: 775-05-73, 99

Сорокоумова Н.В.

18.06.2015



## **Пояснительная информация**

к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ПАО КБ «ТЭСТ»

За 2014 год

## СОДЕРЖАНИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ:

1	Введение.....	3
2	Общая информация о Банке.....	3
3	Экономическая среда .....	4
4	Основные показатели деятельности Банка.....	5
5	Краткое изложение принципов учетной политики.....	6
6	События после отчетной даты.....	8
7	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса .....	9
7.1	Денежные средства и их эквиваленты .....	9
7.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	9
7.3	Чистая ссудная задолженность.....	9
7.4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	10
7.5	Инвестиции в дочерние и зависимые организации .....	10
7.6	Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения .....	10
7.7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	11
7.8	Прочие активы.....	11
7.9	Средства кредитных организаций.....	12
7.10	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	12
7.11	Выпущенные долговые обязательства.....	13
7.12	Прочие обязательства .....	13
7.13	Акционерный капитал .....	14
8	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	15
9	Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала.....	16
10	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.....	17
11	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки и управления .....	17
11.1	Кредитный риск .....	17
11.2	Рыночный риск .....	20
11.3	Операционный риск.....	26
11.4	Риск ликвидности .....	27
11.5	Правовой риск и Риск потери деловой репутации.....	30
12	Операции со связанными сторонами.....	31
13	Информация о выплатах управленческому персоналу.....	32

## 1 Введение

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

- подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

## 2 Общая информация о Банке

Полное фирменное наименование Банка: Публичное Акционерное Общество Коммерческий банк «ТЭСТ»

19 января 2015 г. зарегистрированы изменения в уставе в связи с изменением формы собственности Открытое акционерное общество Коммерческий банк "ТЭСТ" переименован в Публичное Акционерное Общество Коммерческий банк «ТЭСТ»

Сокращенное фирменное наименование: ПАО КБ «ТЭСТ»

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Головной офис Банка расположен по адресу: Российская Федерация, г. Москва, Ленинский пр-т, д. 42, к. 1. Банк создан в форме Публичного акционерного общества в соответствии с требованиями российского законодательства. Основными акционерами Банка являются

Общество с ограниченной ответственностью «Марсель ЛТД»,  
Общество с ограниченной ответственностью «Рубикон-М»,  
Общество с ограниченной ответственностью «Вейберг»,  
Общество с ограниченной ответственностью «Транспортная компания «Подкова»,  
Абрамов Генрих Бенягуевич,  
Юсупов Олег Илюшаевич.

Банк не образует банковскую группу, не контролирует и не имеет возможность распоряжаться экономическими выгодами иных компаний.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции и иные сделки на территории Российской Федерации. Банк работает на основании банковской лицензии № 3440, выданной Центральным Банком Российской Федерации (далее – «Банк России».

Банк имеет дополнительные офисы:

«Дубровка»: г. Москва, ул. Шарикоподшипниковская, д. 11, стр. 2,  
«Каширский»: г. Москва, Каширское ш., д. 61, к. 3А,  
«Юго-Восточный»: г. Москва, 19 км. МКАД (в р-не Бесединского моста),  
«Европейский»: г. Москва, пл. Киевского вокзала, д. 2, ТРЦ «Европейский»,  
«Тихорецкий»: г. Москва, Тихорецкий бл-р, д. 1, стр. 5,  
«Шаболовка»: г. Москва, ул. Шаболовка, д. 31А.

По состоянию на 31 декабря 2014 года списочная численность персонала Банка составила 77 человека (2013 г.: 72 человек).

Основное направление деятельности Банка:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и ссудных счетов физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов инкассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

В отчетном году Банк продолжил работу по внедрению изменений в операционную и ИТ структуру, призванных улучшить качество бизнеса, повысить его конкурентоспособность, улучшить эффективность деятельности и финансовые результаты. Проект по совершенствованию операционной модели Банка предполагает дальнейшее развитие по следующим направлениям:

- оптимизация используемых в банке технологий с целью увеличения эффективности работы Банка;
- централизация бэк-офисного функционала;
- внедрение новых ИТ-решений в ряде важнейших направлений деятельности;
- развитие дистанционных каналов обслуживания, с последующим увеличением доли удаленных продаж, посредством использования Интернета, мобильного банкинга, через банкоматы и терминалы;
- совершенствование системы управления рисками, соответствующее специфике деятельности и долгосрочным задачам Банка, а также международным стандартам и рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору и лучшим мировым практикам;
- изменение стандартной структуры отделений банка для увеличения эффективности обслуживания клиентов.

Банк намерен сохранить свой подход к ведению бизнеса, направленный на поддержание оптимального баланса между характером и уровнем принимаемых на себя рисков и рентабельностью проводимых операций.

### 3 Экономическая среда

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Динамика основных показателей экономики России в 2014 году формировалась под влиянием целого ряда негативных внешних факторов: падения цен на нефть (вдвое во второй половине года), значительного роста геополитической напряженности и последующего введения секторальных санкций против России. Однако внешние факторы лишь усугубили начавшееся еще во 2 полугодии 2012 года замедление экономики, обусловленное структурными проблемами, и ускорили переход от стагнации к кризисному спаду. Экономический рост замедлился в 2014 году до 0,6% (против 1,3% в 2013 году) и стал отрицательным в 4 квартале 2014 года (падение на 0,2% по сравнению с аналогичным периодом 2013 года по оценке Министерства экономического развития РФ). Первым следствием повышения геополитической напряженности стало ускорение оттока капитала уже в первом полугодии 2014 года (70,6 миллиарда долларов США). Фактическое закрытие доступа к внешним рынкам капитала (введение санкций) и значительное ухудшение условий торговли (падение средних цен на нефть в декабре на 42,5% к уровню июля) способствовали дальнейшему ускорению оттока капитала (до 130,5 миллиарда долларов США за 2014 год) и вызвали резкое ослабление курса рубля. Для ограничения потерь золотовалютных резервов Банк России в октябре 2014 года досрочно перешел к режиму плавающего валютного курса. Также рынку был предложен ряд мер по повышению долларовой ликвидности – введены валютные РЕПО и свопы. Тем не менее ситуация на валютном рынке оставалась сложной. Пик трудностей пришелся на декабрь 2014 года, на него же пришелся и пик выплат по внешнему долгу (32,9 миллиарда долларов США). Для стабилизации валютного рынка Банк России в декабре резко поднял ключевую ставку (с 9,5% до 17%), ввел ряд мер пруденциального надзора и добился регулярной продажи валютной выручки ведущими экспортерами. Курс удалось временно стабилизировать, хотя ослабление осталось значительным. По итогам года рубль потерял 41,8% своей стоимости к доллару и 34,2% к евро. Золотовалютные резервы за 2014 год сократились на 25%, или на 125 миллиардов долларов США. Задолженность банков по операциям валютного РЕПО с Банком России к концу 2014 года достигла 20 миллиардов долларов США. Замедление темпов экономического роста происходило одновременно с ускорением инфляции, во многом

обусловленным ослаблением рубля и запретом на импорт продовольствия в Российскую Федерацию. Реагируя на ускорение инфляции и выросшие на волне ускоренного ослабления рубля риски дестабилизации финансовой системы, Банк России в 2014 году последовательно повысил ключевую ставку с 5,5% до 17%. Ужесточение денежно-кредитной политики Банком России не смогло существенно повлиять на инфляционный тренд 2014 года. Рост ставки значительно повысил стоимость фондирования от Банка России, но не снизил его роль как основного поставщика ликвидности. Замещая дефицит внутренних ресурсов (привлечение депозитов населения замедлилось до 9,4% в 2014 году против 19% в 2013 году) и отток капитала, обеспечивая поддержание кредитной активности, Банк России увеличил объем кредитов банкам с 4,8 триллиона рублей до 9,8 триллиона рублей за год. Основной прирост кредитования (с 1,3 триллиона рублей до 4,5 триллиона рублей) пришелся на кредиты под залог нерыночных активов согласно Положению №312-П. В результате доля средств Банка России в пассивах банковского сектора увеличилась за 2014 год с 7,7% до 12%. Ключевые российские заемщики были вынуждены обратиться к кредитам российских банков ввиду недоступности внешнего финансирования, а также снижения возможностей привлечения средств на рынке рублевых облигаций из-за оттока средств нерезидентов и перевода пенсионных накоплений за 2014 год в бюджет. В отличие от предыдущих периодов значительная часть спроса на новые кредиты была обеспечена крупнейшими российскими компаниями. Ухудшение перспектив экономического роста и падение реальных доходов населения обнажили проблему качества кредитного портфеля банков. Доля просроченных кредитов среди кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, за год не изменилась и составила 4,2% во многом благодаря высоким темпам роста кредитования (31,3% в 2014 году против 12,7% в 2013 году). Однако ухудшение финансового положения ряда крупных заемщиков потребовало реструктуризации предоставленных кредитов. Кроме того, события на Украине привели к значительному ухудшению качества кредитов российских банков, предоставленных украинским заемщикам.

Доля просроченной задолженности по кредитам физическим лицам выросла с начала 2014 года с 4,4% до 5,9%. При этом основное ухудшение произошло в сегменте потребительского кредитования и в наибольшей степени затронуло банки в нише высоко маржинального потребительского кредитования. Качество ипотечного кредитного портфеля остается на высоком уровне – доля просроченной задолженности по нему на конец 2014 года составила 1,3%.

Ухудшение качества кредитного портфеля, потребовавшее создания дополнительных резервов, резкий рост стоимости фондирования от Банка России сократили прибыль банковского сектора на 40% по сравнению с 2013 годом. Финансовые рынки также завершили год со снижением: долларový индекс РТС снизился на 45,2%, рублевый индекс ММВБ – на 7,1%.

Суверенный рейтинг РФ в 2014 году был понижен до нижней границы группы рейтингов инвестиционного качества. Уже в 1 квартале 2015 года международные рейтинговые агентства поместили рейтинг России ниже инвестиционного уровня с негативным прогнозом.

#### 4 Основные показатели деятельности Банка

По состоянию на 31 декабря 2014 года активы Банка составили 541895 тысяч рублей, что на 274498 тысячи рублей больше, чем на соответствующую дату прошлого года (267397 тысяч рублей).

В структуре активов наибольший удельный вес приходится на кредиты клиентам и банкам (55 %), что на 11 % меньше чем на соответствующую дату прошлого года (66 %). Чистая ссудная задолженность на 31 декабря 2014 года составила 297564 тысяч рублей, что на 120614 тысяч рублей больше, чем на соответствующую дату прошлого года (176950 тысяч рублей).

Основным источником фондирования являются средства клиентов на расчетных счетах. Несмотря на негативную ситуацию в экономике и нестабильность в банковском секторе оттока средств клиентов не произошло. Объем средств клиентов на 31 декабря 2014 года составил 343584 тысяч рублей, что на 262092 тысяч рублей больше, чем на соответствующую дату прошлого года (81492 тысяч рублей).

В 2014 году совокупный объем доходов составил 196581 тысяч рублей ( 105876 тысяч рублей в 2013 году).

В структуре доходов 26888 тысяч рублей или 14 % приходится на процентные доходы (11992 тысяч рублей или 11 % в 2013 году), 8360 тысяч рублей или 4 % - на комиссии полученные (21768 тысяч рублей или 21 % в 2013 году).

В структуре расходов 4984 тысяч рублей или 3 % составляют процентные расходы (2723 тысяч рублей или 3 % в 2013 году), 84140 тысяч рублей или 43 % - операционные расходы (81645 тысяч рублей или 77 % в 2013 году).

В 2014 году Банком создавались резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в размере 301 тысяча рублей, что на 27 тысяч рублей больше чем в 2013 году (274 тысяч рублей). В 2014 году сформированы резервы под прочие потери в сумме 23 тысяч рублей, в 2013 году такие резервы не создавались.

## 5 Краткое изложение принципов учетной политики

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в ПАО КБ «ТЭСТ» определяются Учетной политикой, утвержденной Правлением Банка.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательность применения Учётной политики Банка, предусматривающая, что выбранная Банком Учётная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления», означающему, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- имущественная обособленность, означающая, что учёт имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- преемственность, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительность, то есть большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, при недопущении создания скрытых резервов;
- приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на каждый день, а так же показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

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

- Активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные

работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям;

- Ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на приобретение. В фактические затраты на приобретение по процентным (купонным) ценным бумагам, кроме стоимости ценной бумаги по цене приобретения, определенной условиями договора (сделки), входит также процентный (купонный) доход, уплаченный при ее приобретении.
- Ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, подлежат переоценке по текущей (справедливой) стоимости ежедневно.

Кроме того, ценные бумаги соответствующего выпуска (эмитента) как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», так и «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат переоценке при совершении в течение месяца следующих операций:

- приобретения и выбытия ценных бумаг,
- при частичном погашении номинальной стоимости ценных бумаг,
- при погашении купона,
- при получении и списании ценных бумаг в случае реорганизации эмитента,
- при списании с соответствующего балансового счета ценных бумаг, переданных без прекращения признания,
- операций мены с ценными бумагами.
- Стоимость объектов основных средств изменяется в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России.

Стоимость основных средств погашается путем начисления амортизационных отчислений линейным методом и отнесения их на расходы Банка в течение нормативного срока полезного использования. Амортизационные отчисления по объектам основных средств и нематериальных активов начисляются ежемесячно.

- Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по первоначальной стоимости, которая определяется как сумма всех затрат на приобретение за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, подлежит проверке на обесценение по состоянию на конец отчетного года.
- Отражение доходов и расходов по счетам бухгалтерского учета осуществляется по методу начисления. Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. В отношении ссуд, активов (требований), отнесенных к 4 и 5 категориям качества, получение доходов признается неопределенным.
- 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:



**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.

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

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

**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 консолидированном 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.

**Налогообложение.** Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований.

В 2014 году в Учетная политика Банка была дополнена внутренним положением «Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» в связи с вводом в действие положения Банка России от 25 ноября 2013 г. N 409-П.

Первый расчет и отражение сумм налоговых активов и обязательств был произведен в соответствии с требованиями Положения Банка России №409-П на основании данных ведомости расчета ОНА и ОНО за 1 квартал 2015г., в следствие чего на начало отчетного года отложенные налоговые обязательства и активы отсутствуют.

Учетная политика на 2015 год существенно не менялась по сравнению с учетной политикой на 2014 год.

## 6 События после отчетной даты

Банком проведены следующие операции с учетом событий после отчетной даты:

- перенос остатков балансовых счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- отнесение на финансовый результат прошлого года платежей за услуги, оказанные в 2014 г.

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

## 7 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

### 7.1 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Наличные денежные средства	29909	14504
Драгоценные металлы	0	0
Средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	98991	47155
Средства в кредитных организациях:	65217	11676
- Российской Федерации	65217	11676
- других стран	0	0
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>194117</b>	<b>73335</b>

Средства в кредитных организациях классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах российских кредитных организаций. Ограничений на использование денежных средств нет.

Анализ по структуре валют денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 11.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
ОФЗ 25077/SU2507RMFS7 срок погашения 20.01.2016	29473	0
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>29473</b>	<b>0</b>

Ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, подлежат переоценке по текущей (справедливой) стоимости ежедневно.

Кроме того, ценные бумаги соответствующего выпуска (эмитента) «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» подлежат переоценке при совершении в течение месяца следующих операций:

- приобретения и выбытия ценных бумаг,
- при частичном погашении номинальной стоимости ценных бумаг,
- при погашении купона,
- при получении и списании ценных бумаг в случае реорганизации эмитента,
- при списании с соответствующего балансового счета ценных бумаг, переданных без прекращения признания,
- операций мены с ценными бумагами.

### 7.3 Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Кредиты и депозиты, размещенные в Банке России	0	
Ссуды российским кредитным организациям	200000	100000
Ссуды иностранным кредитным организациям	0	0

Векселя, выпущенные кредитными организациями	0	0
<b>Итого ссуды кредитным организациям</b>	<b>200000</b>	<b>100000</b>
Ссуды юридическим лицам:		
- ссудная задолженность	89957	69470
- прочие требования, признаваемые ссудной задолженностью	450	274
<b>Итого ссуды юридическим лицам</b>	<b>90407</b>	<b>69744</b>
Ссуды физическим лицам:		
- ипотечные и жилищные ссуды	0	0
- автокредитование	0	0
- потребительские и прочие ссуды	7458	7480
- прочие требования, признаваемые ссудной задолженностью	0	0
<b>Итого ссуды физическим лицам</b>	<b>7458</b>	<b>7480</b>
<b>Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>297865</b>	<b>177224</b>
Резерв на возможные потери	301	274
<b>Итого ссудная задолженность за вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>297564</b>	<b>176950</b>

Прочие требования, признаваемые ссудной задолженностью включают в себя авансовый платеж (страховой депозит) по договору аренды помещения под офис головного банка..

Ниже представлена концентрация корпоративного кредитного портфеля по отраслям экономики

(в тысячах российских рублей)	2014		2013	
	сумма	%	сумма	%
Торговля	60000	35.93	69470	90.28
Транспорт и связь	29957	56.42	0	0
Прочее	7458	7.65	7480	9.72
<b>Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>97415</b>	<b>100%</b>	<b>76950</b>	<b>100%</b>

Ссудная задолженность в основном представлена ссудами предоставленными Банком российским физическим и юридическим лицам.

Анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок, оценка кредитного качества, информация о просроченной ссудной задолженности, представлены в Примечании 11.

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

Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличие для продажи отсутствуют на отчетную дату.

#### 7.5 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Инвестиций в дочернии и зависимые организации на балансе банка отсутствуют.

#### 7.6 Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения отсутствуют на отчетную дату.

### 7.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В таблице ниже представлена информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов:

	Основные средства и нематериальные активы	Вложения в сооружение (строительство) объектов ОС	Земля и недвижимость, временно неиспользуемые, сдаваемые в аренду	Материальные запасы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Первоначальная стоимость</b>	<b>227</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>227</b>
<b>Накопленная амортизация на 01.01.2013</b>	<b>160</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>160</b>
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2013</b>	<b>67</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>67</b>
Поступления	5126	0	0	0	5126
Выбытие	0	0	0	0	0
Накопленная амортизация	897	0	0	0	897
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2014</b>	<b>4456</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4456</b>
Поступления	102	0	0	0	102
Выбытие	0	0	0	0	0
Накопленная амортизация	1693	0	0	0	1693
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2015</b>	<b>3762</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3762</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года не имелось ограничений прав собственности на основные средства (2013 г.: также не имелось ограничений прав собственности).

Основные средства в залог в качестве обеспечения не передавались.

К материальным запасам относятся материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. В составе материальных запасов учитываются:

- предметы стоимостью на дату приобретения не более 40 000 рублей (без учета налога на добавленную стоимость) за единицу независимо от срока их службы;
- предметы, служащие менее одного года, независимо от их стоимости.

В составе материальных запасов также учитываются внеоборотные запасы, приобретенные в результате осуществления сделок по договорам уступки прав, новации или отступного, залога до принятия кредитной организацией решения о его реализации или использовании в собственной деятельности (далее внеоборотные запасы).

Внеоборотных запасов, полученных Банком в результате осуществления сделок по договорам уступки прав, новации или отступного, залога до принятия кредитной организацией решения о его реализации или использовании в собственной деятельности, нет.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк не имел договорные обязательства капитального характера по приобретению основных средств (2013 г.: 0 тысяч российских рублей).

### 7.8 Прочие активы

*(в тысячах российских рублей)*

2014

2013

Требования по получению процентных доходов	762	256
Незавершенные расчеты	0	0
Конверсионные операции	0	0
Дисконты по выпущенным ценным бумагам	0	0
Требования по прочим операциям	2284	14
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>3046</b>	<b>270</b>
Авансы по налогам (кроме налога на прибыль)	584	327
Требования по расчетам с персоналом	0	0
Расходы будущих периодов	1453	1838
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям и авансовые платежи	5781	5594
Прочая дебиторская задолженность	0	0
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>7818</b>	<b>7759</b>
<b>Прочие активы до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>10864</b>	<b>8029</b>
Резерв на возможные потери	23	0
<b>Итого прочие активы за вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>10841</b>	<b>8029</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года сумма дебиторской задолженности, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев отсутствует

Географический анализ, анализ по структуре валют и срокам погашения, а также оценка кредитного качества и информация о просроченной задолженности прочих активов представлены в Примечании 11.

#### 7.9 Средства кредитных организаций

По состоянию на 31 декабря 2014 года средства кредитных организаций представлены остатком на корреспондентском счете банка-нерезидента 117 тысяч рублей (2013 г.: 0 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года Банк не заключал договора по привлечению денежных средств, содержащие условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств по обращению кредитора при наступлении условий не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

Анализ по структуре валют, срокам размещения, а также анализ процентных ставок средств кредитных организаций представлен в Примечании 11.

#### 7.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Государственные и муниципальные учреждения</b>		
- текущие/расчетные счета	0	0
- срочные депозиты	0	0
<b>Прочие юридические лица</b>		
- текущие/расчетные счета	343584	81492
<b>В т.ч. физические лица и индивидуальные предприниматели</b>		
- текущие счета/счета «до востребования»	183	0
<b>Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>343584</b>	<b>81492</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2014	2013
Физические лица и индивидуальные предприниматели	183	0
Торговля	27218	10129
Финансы	21024	0
Деятельность ресторанов	4620	4701
Строительство	62421	0
Транспорт и связь	14135	30384
Сдача внаем недвижимого имущества	24558	2240
Прочее	189424	34038
<b>Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>343584</b>	<b>81492</b>

В состав средств клиентов входят субординированные кредиты. В случае ликвидации Банка погашение субординированных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. Информация по субординированным депозитам, привлеченным Банком, представлена в таблице ниже:

	Начало действия обязательства	Срок погашения	Валюта	2014		2013	
				Договорная ставка, %	Стоимость, тысячи российских рублей	Договорная ставка, %	Стоимость, тысячи российских рублей
Субординированный кредит ЗАО «Национальная Инвестиционная Компания»	24.11.2014	23.11.2022	рубль	10.5	150000		0
Субординированный кредит SARGOUT ENTERPRISES LIMITED (республика Кипр)	03.10.2011	03.10.2023	рубль	9.08	30000	9.08	30000
<b>Итого субординированные кредиты</b>					<b>180000</b>		<b>30000</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 и на 31 декабря 2013 года Банк не заключал договора по привлечению денежных средств, содержащие условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств по обращению кредитора при наступлении условий не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

Анализ по структуре валют, срокам размещения, а также анализ процентных ставок средств клиентов не являющихся кредитными организациями представлен в Примечании 11.

#### 7.11 Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 01 января 2015 года выпущенные долговые обязательства отсутствуют.

#### 7.12 Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)	2014	2013
Проценты к уплате	3688	0
Обязательства по процентам по выпущенным ценным бумагам	0	0
Средства в расчетах	2	2

Конверсионные операции	0	0
Прочие обязательства	700	691
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>4390</b>	<b>653</b>
Обязательства по налогам (кроме налога на прибыль)	161	71
Задолженность по расчетам с персоналом	0	0
Кредиторская задолженность	386	448
Доходы будущих периодов	885	637
Прочие обязательства	0	0
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>1432</b>	<b>1156</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>5822</b>	<b>1849</b>

По состоянию на 01 января 2015 и на 01 января 2014 года у Банка отсутствуют обязательства по досрочному возврату денежных средств по обращению кредитора при наступлении условий не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

Анализ по структуре валют и срокам погашения прочих обязательств представлен в Примечании 11.

### 7.13 Акционерный капитал

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Обыкновенные акции	156000	156000
Привилегированные акции	0	0
<b>Итого акционерный капитал</b>	<b>156000</b>	<b>156000</b>
<b>Эмиссионный доход</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Зарегистрированный акционерный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 156000 тысячи рублей (2013 г.: 156000 тысячи рублей). По состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года все находящиеся в обращении акции Банка были оплачены.

Общее количество выпущенных в обращение обыкновенных акций составляет 156000 акций номинальной стоимостью 1000 рублей каждая. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру право на один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров. Привилегированных акций не выпускалось.

Банком было принято решение о следующем распределении чистой прибыли:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
На выплату дивидендов – всего, в т.ч.:		
- по обыкновенным акциям	0	0
- по привилегированным акциям	0	0
На выплату вознаграждения членам Совета Директоров	0	0
На счет нераспределенной прибыли	8316	-13603
<b>Итого чистая прибыль за предыдущий год</b>	<b>8316</b>	<b>-13603</b>

Дивиденды не начислялись и не выплачивались..

По состоянию на 01 января 2015 года и на 01 января 2014 года Банк не выпускал ценные бумаги, содержащие условия по досрочному исполнению обязательств по выкупу ценных бумаг по

обращению кредитора при наступлении условий не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

## 8 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

В таблице ниже представлена информация о суммах формирования и восстановления резерва на возможные потери:

	2014			2013		
	Ссудная задолженность	Чистые вложения ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи	Прочие в активы	Ссудная задолженность	Чистые вложения ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи	Прочие в активы
(в тысячах российских рублей)						
Формирование	602	0	23	10174	0	0
Восстановление	575	0	0	15574	0	0

Информация о суммах курсовых разниц

(в тысячах российских рублей)	2014		2013	
	Расходы	Доходы	Расходы	Доходы
Реализованные курсовые разницы от покупки/продажи валюты	16278	26974	5529	22807
Нереализованные курсовые разницы от изменения курсов валют	69545	74120	4462	4824

Информация о суммах движения резерва по основным средствам и материальным запасам представлена в Примечании 7.7.

В таблице ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам и сборам

(в тысячах российских рублей)	2014	2013
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	6460	6435
Налог на прибыль:		
- текущий расход по налогу на прибыль	1414	4316
- отложенное налоговое обязательство		
<b>Итого расходы по налогам и сборам</b>	<b>7874</b>	<b>10751</b>
Налог на прибыль:		
- отложенный налоговый актив		
<b>Итого возмещение (расход) по налогам</b>	<b>7874</b>	<b>10751</b>

Расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов не было.



Расходы на оплату труда (включая премии и компенсации) в 2014 году составили 21392 тысяч рублей (2013 г. 21293 тысяч рублей). Информация о вознаграждении управленческому персоналу приведена в Примечании 14.

Продаж и прочего выбытия основных средств в 2014 и 2013, существенно повлиявших на финансовый результат банка не производилось.

В 2013 и 2014 годах Банк не совершал операции по переуступке прав требования по ссудной задолженности (включая задолженность по основному долгу, процентам, комиссиям, неустойкам, государственной пошлине)

Платежей в возмещение причиненных убытков на основании судебных решений, повлиявших на финансовый результат банка не было как в 2013 г., так и в 2014г.

## 9 Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- Соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации;
- Обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- Поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

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

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

Расчет капитала Банка производится в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)). По состоянию на дату предоставления отчетности за 2013 год расчет капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 10.02.2005г. № 215-П. Капитал банка на начало отчетного года, пересчитанный в соответствии с требованиями положения № 395-П не изменился по сравнению с суммой капитала, соответствующей требованиям Положения № 215-П.

Согласно текущим требованиям Банка России, банкам следует поддерживать соотношение нормативного капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, установленного в размере 10%. По состоянию на 31 декабря 2014 года коэффициент достаточности нормативного капитала составил 101.4 % (2013 г. 111.1 %). Контроль за выполнением данного норматива осуществляется на ежедневной основе с формированием ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России. По состоянию на 31 декабря 2014 года нормативный капитал, рассчитанный на основании данных отчетов в соответствии с положениями Банка России, составил 366065 тысяч российских рублей (2013 г.: 213237 тысяч российских рублей).

Источником роста капитала в отчетном году послужила заработанная прибыль привлеченный субординированный займ в размере 150000 тысяч рублей.

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

(в тысячах российских рублей)

2014

2013

Кредитный риск	117287	44281
Рыночный риск	40748	8503
Операционный риск	7504	5440
Операции с повышенным риском	107157	84645
<b>Итого активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>272696</b>	<b>142869</b>

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с требованиями инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И.

Все инструменты капитала имеют бессрочный характер за исключением привлеченных Банком субординированных займов. Информация по субординированному депозиту представлена в Примечании 7.10.

Информация о таком инструменте капитала как акции представлена в Примечании 7.13.

## 10 Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

- Остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющих, но недоступных для использования в банке нет.
- Инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств не проводилось.
- Неиспользованных кредитных средств банк не имеет.
- Все денежные потоки в течение отчетного года были направлены на поддержание операционных возможностей.

## 11 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки и управления

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков, операционных рисков и правовых рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск, риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации этих рисков.

### 11.1 Кредитный риск

В Банке разработаны и действуют политики и процедуры, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку в результате воздействия кредитного риска.

Методы управления кредитным риском в Банке, кроме системы полномочий и принятия решений, включают также:

- Ежедневный мониторинг кредитного портфеля сотрудниками Кредитного управления;
- Непосредственное взаимодействие с заемщиками, своевременное информирование о приближающихся сроках погашения всех видов задолженности;
- Своевременное запрашивание документов, позволяющих определить текущее финансовое положение клиента.

Мониторинг кредитов, предоставленных физическим лицам, осуществляется сотрудниками Кредитного управления на ежедневной основе путем формирования специальных отчетов из кредитного модуля.

Контроль уровня кредитного риска в Банке осуществляется Отделом банковских рисков.

Просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2015г. не имеется, по состоянию на 01.01.2014 также не было.

Ниже приводится информация о классификации активов по категориям качества:

В тысячах рубли	2014			2013		
	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ссудная задолжен- ность	Прочие активы	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ссудная задолжен- ность	Прочие активы
Категории качества:						
I	0	207607	74606	0	107480	17490
II	0	89956	0	0	69470	0
III	0	0	0	0	0	0
IV	0	0	0	0	0	0
V	0	301	23	0	274	0
Не оцениваемые по 254-П и 283-П	0		30346	0		0
Итого активов	0	297864	104975	0	177224	17490
Расчетный резерв на возможные потери	0	7449	23	0	3503	0
Фактически сформированный резерв на возможные потери.	0	301	23	0	274	0

В банке не ведется отдельный учет реструктурированной задолженности.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 01 января 2015 года:

В тысячах российских рублей	Ссуды, кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам	Ссуды, физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	200000	450	0	200450
Кредиты обеспеченные:				
- объектами жилой недвижимости	0	29966	0	29966
- другими объектами недвижимости	0	37000	0	37000
- оборудованием, товарно- материальными ценностями, автотранспортом	0	25000	7458	32458
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	200000	91966	7458	299874

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 01 января 2014 года:

В тысячах российских рублей	Ссуды, кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам	Ссуды, физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	100000	274	0	100274
Кредиты обеспеченные:				
- объектами жилой недвижимости	0	0	0	0
- другими объектами недвижимости	0	45000	0	45000
- оборудованием, ТМЦ, автотранспортом		24576	7480	32056
<b>Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>100000</b>	<b>69850</b>	<b>7480</b>	<b>177330</b>

По состоянию на 01.01.2015 общая стоимость полученного обеспечения составила 208942 тыс. руб., в т.ч. недвижимое имущество - 67 %, жилая недвижимость - 25.17 %, автотранспорт - 7.83 %. Все обеспечение отнесено ко второй категории качества.

В Банке действует Регламент по работе с залогами и другими видами кредитного обеспечения в ПАО КБ «ТЭСТ», которые определяют основные требования к предлагаемому в качестве залогового обеспечения имуществу (имущественным правам) и устанавливают способы и методы работы Кредитного управления. Работа по любому виду залогового обеспечения операций Кредитования проводится по следующим четырем этапам.

**ПЕРВЫЙ ЭТАП** - проведение проверки (экспертизы) предлагаемого в качестве обеспечения имущества и имущественных прав.

**ВТОРОЙ ЭТАП** - оформление залога.

**ТРЕТИЙ ЭТАП** - контроль (мониторинг) Предмета залога в течение срока действия договора залога.

**ЧЕТВЕРТЫЙ ЭТАП** - прекращение залога.

Справедливая стоимость Предмета залога используется для расчета резерва в порядке установленном Положением Банка России № 254-П (если залог относится к I или II категории качества обеспечения в соответствии с установленными требованиями). Оценка справедливой стоимости залога производится одновременно с проверкой наличия Предмета залога, определением и оценкой рыночной стоимости и ликвидности Предмета залога.

Залоговая стоимость Предмета залога используется для отражения обеспечения в бухгалтерском учете. Для определения залоговой стоимости используется рыночная стоимость предмета залога и залоговый дисконт - это процент понижения Рыночной стоимости Предмета залога, который учитывает ликвидность имущества, риск его возможного обесценения, возможные расходы БАНКА по реализации Предмета залога при возникновении необходимости в его отчуждении.

При определении Рыночной стоимости предмета залога учитываются предполагаемые расходы Банка, связанные с реализацией обеспечения. Оценка залога производится по методу сравнения продаж. Метод сравнения продаж основан на сравнении цен, сложившихся на рынке по аналогичным товарам и заключается в выборе сделок, совершенных или совершаемых с аналогичным имуществом, последующем сопоставлении цен и выборе минимальной цены на реализацию указанного имущества при наиболее близком сопоставлении качественных характеристик аналогов. Его применение наиболее действенно для объектов, по которым имеется достаточное количество достоверной информации о недавних сделках купли-продажи. Для более объективной оценки необходим анализ не менее 3-5 сопоставимых сделок по купле/продаже имущества.

Исходя из времени возможной реализации предмета залога определяется ликвидность залога.

Проверка наличия Предмета залога, определение и оценка рыночной стоимости и ликвидности Предмета залога пересматривается в следующих случаях:

- Планового анализа Предмета залога
- Изменения финансового положения ЗАЕМЩИКА
- Изменения финансового положения ЗАЛОГОДАТЕЛЯ
- Изменения категории качества обслуживания долга по Основному обязательству.

Плановый анализ Предмета залога осуществляется со следующей периодичностью:

- По залогах, обеспечивающим Основное обязательство физического лица - не реже одного раза в три месяца по состоянию на отчетную дату;
  - По залогах, обеспечивающим Основное обязательство юридического лица - не реже одного раза в три месяца по состоянию на дату, следующую за отчетной;
  - По залогах, обеспечивающим Основное обязательство кредитной организации - не реже одного раза в месяц по состоянию на отчетную дату;
- Внеплановый мониторинг может проводиться по инициативе Кредитного управления. Просрочка уплаты заемщиком суммы начисленных процентов и (или) основного долга (не имеющей в своей основе технического характера), внезапное изменение состава, структуры и количества предметов залога являются основанием для обязательного осуществления внепланового мониторинга. Результаты мониторинга оформляются актом проверки. Положительный вывод о достаточности залогового покрытия обеспечиваемых залогом обязательств может быть сделан только с учетом комплексного анализа всех составляющих процедуру мониторинга аспектов.

Кредиты на льготных условиях и/или акционерам (участникам) Банка в 2014 году не предоставлялись.

Банк на регулярной основе анализирует концентрацию кредитного риска, в рамках сводной информации о качестве кредитного портфеля, в целях системного контроля уровня кредитного риска в целом по Банку.

## 11.2 Рыночный риск

**Рыночный риск** проявляется в возможности отрицательного изменения стоимости

активов в результате колебаний процентных ставок, курсов валют, цен акций и облигаций.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами, действующим законодательством и внутренними документами Банка. Приоритетным является обеспечение сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту.

Для оценки требований к собственным средствам Банк использует наряду со стандартизированным подходом к оценке рыночного риска, установленным Положением Банка России от 28.09.2012 г. № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», также и внутренние модели, разработанные Банком исходя из данных об изменениях факторов риска (рыночные курсы, цены, процентные ставки, последний также с использованием математических моделей и прогнозных сценариев). Кроме того, Банк учитывает информацию о состоянии рынков, их ликвидности, макроэкономические показатели при финансовом планировании деятельности Банка и оценке текущих позиций Банка.

Учитывая высокую степень корреляции между обращающимися на рынке инструментами, используемая в Банке методология оценки и контроля рыночного риска базируются на портфельном подходе. При этом для определения совокупного и частных уровней рыночного риска используются количественные методы.

Для оценки рисков ежедневно проводится мониторинг состояния рынка, проводится анализ активов, подверженных рыночным рискам.

В целях минимизации и поддержания рыночного риска на приемлемом для Банка уровне применяется система мониторинга финансовых инструментов, где рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, и эмитенты подлежат процедуре обязательного лимитирования.

**Процентный риск.** Банк принимает на себя риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок, а также риск изменения цены под влиянием неблагоприятных факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, сроков, оставшихся до погашения и валюты, в которой номинированы ценные бумаги.

По состоянию на 01.01.2015 портфель ценных бумаг составил 30346 тыс. руб., (все ценные бумаги с низким риском). Процентный риск составил 373 тыс. руб.

**Валютный риск.** Банк подвергается валютному риску в связи с тем, что его активы и обязательства номинированы в различных валютах, а так же в связи с наличием открытых валютных позиций в результате осуществления операций в иностранной валюте. Управление валютным риском осуществляется посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Руководство Банка 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.

Ниже представлен анализ валютного риска по состоянию на 01 января 2015 года:

В тысячах российских рублей	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
<b>АКТИВЫ:</b>					
Денежные средства	18030	8765	3114	0	29909
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской федерации	105129	0	0	0	105129
Средства в кредитных организациях	4191	59018	2008	0	65217
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29473	0	0	0	29473
Чистаясуднаязадолженность	297564	0	0	0	297564
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3762	0	0	0	3762
Прочие активы	10841	0	0	0	10841
<b>Всего активов</b>	<b>468990</b>	<b>67783</b>	<b>5122</b>	<b>0</b>	<b>541895</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	84	33	0	1170
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.	306880	36704	0	0	343584
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые	0	0	0	0	0

обязательства					
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	5822	0	0	0	5822
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0
<b>Всего обязательства</b>	<b>312702</b>	<b>36788</b>	<b>33</b>	<b>0</b>	<b>349523</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>156288</b>	<b>30995</b>	<b>5089</b>	<b>0</b>	<b>192372</b>

Ниже представлен анализ валютного риска по состоянию на 01 января 2014 года:

В тысячах российских рублей	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
<b>АКТИВЫ:</b>					
Денежные средства	11866	2214	424	0	14504
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	51782	0	0	0	51782
Средства в кредитных организациях	5746	4153	1777	0	11676
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	176950	0	0	0	176950
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4456	0	0	0	4456
Прочие активы	8029	0	0	0	8029
<b>Всего активов</b>	<b>258829</b>	<b>6367</b>	<b>2201</b>	<b>0</b>	<b>267397</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.	81426	66	0	0	81492
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые	0	0	0	0	0

обязательства					
Прочие обязательства	1849	0	0	0	1849
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0
<b>Всего обязательства</b>	<b>83275</b>	<b>66</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>83341</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>175554</b>	<b>6301</b>	<b>2201</b>	<b>0</b>	<b>184056</b>

Уровень валютного риска оценивается каждый день по результатам всех совершенных за день операций и с учетом изменений ситуации на валютном рынке, проводится предварительный анализ возможного влияния на уровень валютного риска крупных сделок банка.

С драгоценными металлами Банк не работает.

**Фондовый риск.** Активов, подверженных фондовому риску в Банке нет.

#### Риск процентной ставки.

Риск изменения процентных ставок - это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

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

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающимися от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения по срокам изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

В таблице далее представлена оценка влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов и экономическую(чистую) стоимость Банка, проведенная методом гзп-анализа по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцентные	Итого
<b>Активы</b>						
Финансовые активы, оцениваемые по	29 473	-	-	-	-	29 473



справедливой стоимости  
через прибыль или убыток

Средства в других банках	207 302	-	-	-	-	207 302
Кредиты и дебиторская задолженность	5 659	-	-	92 695	-	98 354
Прочие активы	-	-	-	-	-	-

<b>Итого финансовых активов</b>	<b>242 434</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>92 695</b>	<b>-</b>	<b>329 920</b>
-------------------------------------	----------------	----------	----------	---------------	----------	----------------

<b>Итого активы нарастающим итогом</b>	<b>242 434</b>	<b>242 434</b>	<b>242 434</b>	<b>335 129</b>		
--	----------------	----------------	----------------	----------------	--	--

**Обязательства**

Средства других банков	117	-	-	-	-	117
Средства клиентов	163 584	-	-	-	-	163 584
Субординированный займ	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	183 690	-	-

<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>163 701</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>183 690</b>		<b>347 391</b>
--	----------------	----------	----------	----------------	--	----------------

<b>Итого обязательства нарастающим итогом</b>	<b>163 701</b>	<b>163 701</b>	<b>163 701</b>	<b>347 391</b>		
---	----------------	----------------	----------------	----------------	--	--

<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>73 524</b>	<b>73 524</b>	<b>73 524</b>	<b>(90 995)</b>		
--------------------------------------	---------------	---------------	---------------	-----------------	--	--

**Совокупный разрыв  
ликвидности на 31 декабря  
2014 года**

Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	1,48	1,48	1,48			
- временный интервал (в днях)	15	105	270			
- временной коэффициент	0,96	0,71	0,25			
- изменение процентной ставки на 5%	0,05	0,05	0,05			
<b>Изменение чистого процентного дохода (увеличение)</b>	<b>3 779</b>	<b>2 804</b>	<b>984</b>			<b>7 568</b>

В таблице далее представлена оценка влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов и экономическую (чистую) стоимость Банка, проведенная методом гэл-анализа по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцентн ые	Итого

**Активы**

Финансовые активы,  
оцениваемые по  
справедливой стоимости  
через прибыль или убыток

Средства в других банках	104 508	-	-	-	-	104 508
--------------------------	---------	---	---	---	---	---------

Кредиты и дебиторская задолженность	82 159	-	-	-	-	82 159
--	--------	---	---	---	---	--------

Прочие активы	-	-	-	-	-	-
---------------	---	---	---	---	---	---

<b>Итого финансовых активов</b>	<b>186 667</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>186 667</b>
-------------------------------------	----------------	----------	----------	----------	----------	----------------

<b>Итого активы нарастающим итогом</b>	<b>186 667</b>	<b>186 667</b>	<b>186 667</b>	<b>186 667</b>		
--	----------------	----------------	----------------	----------------	--	--

**Обязательства**

Средства других банков	-	-	-	-	-	-
------------------------	---	---	---	---	---	---

Средства клиентов	51 505	-	-	-	-	51 505
-------------------	--------	---	---	---	---	--------

Субординированный заем	-	-	-	30 000	-	30 000
------------------------	---	---	---	--------	---	--------

Прочие обязательства	1 541	-	-	-	-	1 541
----------------------	-------	---	---	---	---	-------

<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>53 046</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>30 000</b>	<b>-</b>	<b>83 046</b>
--	---------------	----------	----------	---------------	----------	---------------

<b>Итого обязательства нарастающим итогом</b>	<b>53 046</b>	<b>53 046</b>	<b>53 046</b>	<b>83 046</b>		
---	---------------	---------------	---------------	---------------	--	--

<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>133 621</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(30 000)</b>		
--------------------------------------	----------------	----------	----------	-----------------	--	--

**Совокупный разрыв  
ликвидности на 31  
декабря 2014 года**

Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	3,52	3,52	3,52
---	------	------	------

- временный интервал (в днях)	15	105	270
----------------------------------	----	-----	-----

- временной коэффициент	0,96	0,71	0,25
-------------------------	------	------	------

- изменение процентной ставки на 5%	0,05	0,05	0,05
--	------	------	------

<b>Изменение чистого процентного дохода (увеличение)</b>	<b>6 414</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 414</b>
--	--------------	----------	----------	----------	----------	--------------

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом. Как правило, полное совпадение по указанным позициям в банках отсутствует, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер.

Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, вместе с этим повышается риск образования убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замены по приемлемой стоимости обязательств, приносящих процентные доходы, по мере наступления

сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок.

#### Риск инвестиций в долговые инструменты.

**Прочий ценовой риск.** Данный риск не является существенным для Банка, т.к. объем операций с долевыми финансовыми инструментами не является значительным.

### 11.3 Операционный риск

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

Организационный процесс управления операционным риском, состав, роли и функции участников процесса определены во внутренних документах Банка в соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II).

Основные этапы управления операционным риском включают:

- выявление факторов операционного риска, фиксация событий (инцидентов);
- оценка прямых (денежных) и косвенных (качественных) потерь;
- анализ, ранжирование факторов рисков;
- разработка мер, направленных на снижение уровня операционного риска;
- мониторинг и контроль уровня операционного риска и исполнения мероприятий по его снижению.

Распределение полномочий и ответственности в системе управления операционным риском строится на основе трех направлений – «линий защиты»:

- управление по функциональным направлениям (направлениям деятельности);
- независимая корпоративная функция управления операционным риском;
- независимый анализ и оценка эффективности.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
<b>Размер (величина) операционного риска</b>	<b>7504</b>	<b>5440</b>
<b>Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:</b>		
- чистые процентные доходы	9269	24078
- чистые непроцентные доходы	66276	10221

Основными методами, применяемыми в Банке для снижения операционного риска, являются:

- четкое регламентирование правил и процедур совершения банковских операций и других сделок;
- применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников;

- принятие коллегиальных решений, установление системы лимитов на отдельные операции;
- применение процедур внутреннего контроля за организацией бизнес-процессов и соблюдением требований законодательства и внутренних нормативных актов;
- обеспечение физической и информационной безопасности Банка;
- обеспечение необходимого уровня квалификации персонала, повышение уровня квалификации персонала;
- автоматизация банковских процессов и технологий, организация эффективного мониторинга за функционированием IT-систем.

В целях снижения финансовых потерь, связанных с проявлением операционного риска, в Банке проводятся регулярные проверки соблюдения информационной безопасности, совершенствуется внутрибанковская нормативная документация, регламентирующая порядок осуществления операций, ведется работа по оптимизации информационных потоков и технологий внутреннего документооборота.

Выявление операционного риска осуществляется Банком на постоянной основе.

Для регулирования информационного риска Банком определены уровни ограничения доступа в информационную систему, ответственность должностных лиц, защита и периодичность проверок компьютерной сети. В Банке утверждены и действуют "Политика информационной безопасности", "План действий, направленных на обеспечение непрерывности и (или) восстановления деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

#### 11.4 Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам «овернайт», счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

Процесс управления и контроля за риском ликвидности регламентирован указаниями Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

Функция управления риском ликвидности распределена между коллегиальными органами Группы и его структурными подразделениями:

- Совет директоров – определяет и утверждает общую стратегию в области управления риском ликвидности;
- Правление Банка – осуществляет общее руководство и контроль;
- Казначейство – осуществляет оперативное управление ликвидностью.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует различные методы, в том числе метод анализа ликвидности на основе денежных потоков.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую из средств других банков, депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а так же инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов, такие как торговые ценные бумаги.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). Который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 01 января 2015 года данный коэффициент составил 132.59 % (2013 г.: 134.12 %). По состоянию на 01 января 2015 года и 01 января 2014 года минимально допустимое числовое значение норматива Н2 установлено в размере 15%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 01 января 2015 года данный коэффициент составил 248.28 % (2013 г.: 325.59 %). По состоянию на 01 января 2015 года и 01 января 2014 года минимально допустимое числовое значение норматива Н3 установлено в размере 50%.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и капитала Банка и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 01 января 2015 года года данный коэффициент составил 2.04 % (2013 г.: 3.51 %). По состоянию на 01 января 2015 года и 01 января 2014 года максимально допустимое числовое значение норматива Н4 установлено в размере 120%.

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам до погашения по состоянию на 01 января 2015 года

В тысячах российских рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<b>АКТИВЫ:</b>					
Денежные средства	29909	0	0	0	29909
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	105129	0	0	0	105129
Средства в кредитных организациях	65217	0	0	0	65217
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	29473	29473
Чистая ссудная задолженность	200149	0	89957	7458	297564
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3762	0	0	0	3762
Прочие активы	10841	0	0	0	10841
<b>Всего активов</b>	<b>415007</b>	<b>0</b>	<b>89957</b>	<b>36931</b>	<b>541895</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	117	0	0	0	117
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.	163584	0	0	180000	343584
Финансовые обязательства,	0	0	0	0	0

оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	5822	0	0	0	5822
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0

<b>Всего обязательства</b>	<b>169523</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>180000</b>	<b>349523</b>
----------------------------	---------------	----------	----------	---------------	---------------

<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>245484</b>	<b>0</b>	<b>89957</b>	<b>-143069</b>	<b>192372</b>
----------------------------------	---------------	----------	--------------	----------------	---------------

<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>245484</b>	<b>245484</b>	<b>335441</b>	<b>192372</b>
--------------------------------------	---------------	---------------	---------------	---------------

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам до погашения по состоянию на 01 января 2014 года:

В тысячах российских рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<b>АКТИВЫ:</b>					
Денежные средства	14504	0	0	0	14504
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	51782	0	0	0	51782
Средства в кредитных организациях	11676	0	0	0	11676
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	100000	0	69470	7480	176950
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4456	0	0	0	4456
Прочие активы	8029	0	0	0	8029
<b>Всего активов</b>	<b>190447</b>	<b>0</b>	<b>69470</b>	<b>7480</b>	<b>267397</b>

**ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:**

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.	81492	0	0	0	81492
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	1849	0	0	0	1849
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0
<b>Всего обязательства</b>	<b>83341</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>83341</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>107106</b>	<b>0</b>	<b>69470</b>	<b>7480</b>	<b>184056</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>107106</b>	<b>107106</b>	<b>176576</b>	<b>184056</b>	

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банком считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

#### 11.5 Правовой риск и Риск потери деловой репутации

Правовой риск - это риск возникновения у Банка потерь (убытков) вследствие:

несоблюдения Банком требований законодательства РФ, нормативных правовых актов, стандартов, Устава и заключенных договоров;

несоответствия требованиям действующего законодательства РФ внутренних документов, регулирующих порядок и процедуры проведения операций и других сделок, их нарушения сотрудниками и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия);

использования судебных процедур для разрешения возникающих вопросов при осуществлении Банком деятельности;

нарушения контрагентами законодательства РФ, стандартов деятельности, обычаев делового оборота, а также условий заключенных договоров допустимых правовых ошибок ввиду несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, изменение законодательства, отсутствие правового регулирования отдельных вопросов банковской деятельности), нахождения Банка, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

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

Выявление и оценка правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется Банком на постоянной основе в соответствии с Письмом ЦБР от 30 июня 2005г. № 92-Т « Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах » и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

На структурное подразделение Банка по управлению рисками возложены следующие функции:

- координация процесса управления правовым и репутационным риском;
- мониторинг факторов возникновения;
- оценка уровня правового и репутационного рисков;
- доведение информации о выявленных рисках и предоставление отчетов органам управления Банка;
- разработка рекомендательных мер по минимизации правового и репутационного рисков.

Структурное подразделение Банка по управлению рисками определяет уровень правового риска и риска потери деловой репутации в целом по Банку, включая внутренние структурные подразделения, на консолидированной основе, посредством регулярной количественной и качественной оценки.

Минимизация правового риска и риска потери деловой репутации достигается путем использования следующих подходов и методов:

- строгая регламентация деятельности Банка, разработка и внедрение внутренних документов с целью соблюдения норм правового регулирования, банковского и налогового законодательства РФ;
- выработка рекомендаций правового характера по вопросам деятельности Банка;
- проведение правового анализа любых нетипичных для Банка договоров и иной документации;
  - применение принципа «Знай своего клиента»;
  - строгое соблюдение принципа «Знай своего служащего», применение системы этических норм, определяющих общие принципы кодекса поведения сотрудников Банка;
- организация надлежащего контроля за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, предоставляемой участникам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам;
- выполнение процедур официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов;
- надлежащий контроль исполнения внутренних нормативных документов.

#### 11.6 Стратегический риск

Стратегический риск - это риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать его деятельности, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности.

Стратегический риск ограничивается за счет принятия Стратегии Банка, в которой предусмотрены направления развития Банка, внедрение и профиль банковских продуктов с учетом состояния рынка банковских услуг, а также сбалансированного Бизнес-плана Банка с его ежеквартальным контролем исполнения в целях самооценки и принятия своевременных управленческих решений.

#### 12 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со



всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В течении отчетного года связанным с Банком сторонам ссуды не предоставлялись.

### 13 Информация о выплатах управленческому персоналу

Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу содержит информацию о выплатах лицам, входящим в Совет Директоров, Председателю Правления, членам Правления, главному бухгалтеру, его заместителям.

Выплат вознаграждения членам Совета Директоров не производится. Размер вознаграждения членам Совета Директоров по итогам работы за 2014 год составил 0 рублей. (2013г.: 0 рублей).

В таблице представлена информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу и работникам.

Виды вознаграждений	2014		2013	
	Вознаграждение управленческому персоналу (в тысячах российских рублей)	Вознаграждений работникам, (в тысячах рублей)	Вознаграждение управленческому персоналу (в тысячах российских рублей)	Вознаграждений работникам, (в тысячах рублей)
Краткосрочные вознаграждения, в том числе:				
- расходы на оплату труда	2274	19118	2257	19096
- премии	0	0	0	0
- прочие вознаграждения и компенсации	0	0	0	0
Взносы на социальное обеспечение	0	0	0	0
Итого вознаграждение Управленческому персоналу	2274	19118	2257	19096

Система долгосрочных выплат в Банке отсутствует.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

18.06.2015г.



Шадлинский А. А.

Нестеренко А. Г.

Итого прошито,

прошито и

скреплено печатью «

листов/а

Генеральный директор

*Иванов И.*

