

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

***Коммерческого Банка «АРЕСБАНК»  
общества с ограниченной ответственностью***

за период с 01 января по 31 декабря 2014 года  
включительно

**Адресат:** Участники, Наблюдательный Совет, руководство  
***ООО КБ «АРЕСБАНК»***, иные пользователи

Москва  
2015 г.

## АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

<b>НАИМЕНОВАНИЕ:</b>	Коммерческий Банк «АРЕСБАНК» общество с ограниченной ответственностью ООО КБ «АРЕСБАНК»
<b>ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР:</b>	1027739554930
<b>МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ:</b>	123317, Россия, г. Москва, ул. Тестовская, дом 10.
<b>ЛИЦЕНЗИИ:</b>	<p>Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 2914 от 13.11.2012 г.</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определённый срок).</li><li>2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определённый срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.</li><li>3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.</li><li>4. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам.</li><li>5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.</li><li>6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.</li><li>7. Выдача банковских гарантий.</li><li>8. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).</li></ol> <p>Лицензия на осуществление банковских операций № 2914 от 13.11.2012 г. со средствами в рублях и иностранной валюте:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определённый срок).</li><li>2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определённый срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.</li><li>3. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.</li><li>4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.</li></ol>

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов на основании выданного Свидетельства Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» под № 986 от 29 октября 2010 г.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-13755-000100 от 06 мая 2013 года на осуществление депозитарной деятельности. Выдана ФСФР. Без ограничения срока действия.

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-13752-010000 от 06 мая 2013 года на осуществление дилерской деятельности. Выдана ФСФР. Без ограничения срока действия.

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-13750-100000 от 06 мая 2013 года на осуществление брокерской деятельности. Выдана ФСФР. Без ограничения срока действия.

## **АУДИТОР**

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

На основании договора № 14/10-14/01 БА от 14.10.2014 г мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «АРЕСБАНК» (далее – Банк), состоящей из:

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

## **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ**

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

## **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА**

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

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

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

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

## **МНЕНИЕ**

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

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

ООО «Внешаудит консалтинг» не обнаружены факты, свидетельствующие о невыполнении ООО КБ «АРЕСБАНК» по состоянию на 31 декабря 2014 года обязательных нормативов, установленных Банком России.

ООО «Внешаудит консалтинг» не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками ООО КБ «АРЕСБАНК» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Генеральный директор  
ООО «Внешаудит консалтинг»



Трохова О.В.  
Сертификат профессионального аттестата аудитора № 03-000481  
от 04.12.2012 г., ОРНЗ 29503007188

“17” марта 2015 г.

Настоящая пояснительная информация составлена на основании Указания Банка России от 4 сентября 2013 года N 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указания Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

## 1. Общая информация

Полное фирменное наименование кредитной организации: Коммерческий Банк «АРЕСБАНК» общество с ограниченной ответственностью (далее по тексту – ООО КБ «АРЕСБАНК» или Банк).

Юридический адрес головного офиса ООО КБ «АРЕСБАНК»: 123317, Россия, г.Москва, ул.Тестовская, д.10.

Банк имеет филиал, расположенный в г.Тула - Филиал «Тульский» Коммерческого Банка «АРЕСБАНК» общества с ограниченной ответственностью (далее по тексту - Филиал «Тульский» или Филиал «Тульский» ООО КБ «АРЕСБАНК»), основанный в 2000г.

Юридический адрес Филиала «Тульский»: 300041, Россия, г.Тула, ул.Тургеневская, 69

Филиал «Тульский» имеет, в свою очередь, Дополнительный офис №1 Филиала «Тульский» ООО КБ «АРЕСБАНК», расположенный по адресу: 300041, Россия, г. Тула, Проспект Ленина, д. 35.

За период с 01 января 2014 года по 31 декабря 2014 года указанные реквизиты не менялись.

## 2. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Годовая отчетность составляется за отчетный период. Отчетным периодом является календарный год – с 1 января 2014 года по 31 декабря 2014 года (включительно). Годовая отчетность составляется в валюте Российской Федерации – в тысячах рублей (далее по тексту – тыс. руб.). Все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату (далее по тексту – официальный курс Банка России).

## 3. Краткая характеристика деятельности Банка

По состоянию на 01 января 2015г. Банк не является головной организацией, а также участником банковских групп.

Количество и структура кредитных организаций:

Показатель	На 01.01.15	На 01.01.14
Зарегистрировано кредитных организаций Банком России либо на основании его решения уполномоченным регистрирующим органом – всего	1 049	1 071
в том числе:		
– банков	976	999
– небанковских кредитных организаций	73	72

Кредитные организации, имеющие право на осуществление банковских операций, – всего	834	923
в том числе:		
– банки	783	859
– небанковские кредитные организации	51	64
Кредитные организации, имеющие лицензии (разрешения), предоставляющие право на:		
– привлечение вкладов населения	690	756
– осуществление операций в иностранной валюте	554	623
– генеральные лицензии	256	270
– проведение операций с драгметаллами	203	209

Группировка действующих кредитных организаций по величине капитала.<sup>1</sup>

№ п/п	Величина капитала	Количество кредитных организаций		Изменение (+/-)	Удельный вес к итогу, %	
		На 01.01.14	На 01.01.15		На 01.01.14	На 01.01.15
1	до 300 млн. руб.	238	57	-181	25,79%	6,83%
2	от 300 до 500 млн. руб.	176	270	94	19,07%	32,37%
3	от 500 млн. руб. до 1 млрд. руб.	140	130	-10	15,17%	15,59%
4	от 1 млрд. руб. до 3 млрд. руб.	183	181	-2	19,83%	21,70%
5	от 3 млрд. руб. до 5 млрд. руб.	61	53	-8	6,61%	6,35%
6	от 5 млрд. руб. до 10 млрд. руб.	41	45	4	4,44%	5,40%
7	от 10 млрд. руб. и выше	79	83	4	8,56%	9,95%
8	кредитные организации, по которым осуществляются меры по предупреждению банкротства	5	15	10	0,54%	1,80%
<b>9</b>	<b>Всего по РФ</b>	<b>923</b>	<b>834</b>	<b>-89</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

По состоянию на 01.01.2015г. ООО КБ «АРЕСБАНК» входит в 181 кредитную организацию, величина капитала которых составляет от 1 млрд. руб. до 3 млрд. руб.

Показатели ООО КБ «АРЕСБАНК» на 01.01.2015г.<sup>2</sup>

Наименование показателя	Место среди российских Банков на 01.01.2015	Динамика абсолютного значения показателя, млн. руб.		
		На 01.01.2014	На 01.01.2015	Изменение за год, %
Активы - нетто	185 (-18)	22 291 468	20 268 026	-9,08%
Чистая прибыль	178 (+129)	76 787	208 412	171,42%
Капитал	186	2 620 255	2 769 516	5,70%
Кредитный портфель	221 (-17)	8 758 659	7 544 725	-13,86%
Просроченная задолженность в кредитном портфеле	145 (-56)	874 179	546 253	-37,51%
Вклады физических лиц	363 (+107)	836 307	1 577 511	88,63%
Вложения в ценные бумаги	118 (+132)	1 380 692	4 990 543	261,45%

Деятельность ООО КБ «АРЕСБАНК» в течение 2014 года осуществлялась в соответствии с бизнес-планом на 2012-2014гг., разработанным в рамках реализации стратегических целей развития Банка. В августе 2013г. решением внеочередного Общего собрания участников в бизнес-план вносились корректировки, учитывающие как ухудшение макроэкономической ситуации в целом, так и изменения в деятельности Банка (протокол № 01-08-О/13 от 15.08.2013).

<sup>1</sup> Данные статистического бюллетеня Банка России.

<sup>2</sup> По данным сайта информационного портала Банки.ру



Основные показатели, которые Банк должен был достигнуть на конец 2014г., предусмотрены бизнес-планом на следующих уровнях:

Показатели	План на 01.01.2015 (тыс. руб.) Первонач.	План на 01.01.2015 (тыс. руб.) Скорректир.	Факт на 01.01.2015 (тыс. руб.)	План на 01.01.2014 (тыс. руб.) Первонач.	План на 01.01.2014 (тыс. руб.) Скорректир.	Факт на 01.01.2014 (тыс. руб.)
Валюта баланса	26 442 233	27 644 572	44 425 456	25 548 223	26 940 558	27 392 787
Собственные средства (капитал)	3 091 685	2 790 087	2 742 973	2 811 686	2 589 320	2 619 156
Чистая прибыль (после налогообложения)	400 000	200 766	181 869	370 000	74 366	75 688
Кредитный портфель (включая межбанковские кредиты и ценные бумаги)	10 892 463	11 277 088	12 389 125	10 192 463	10 277 088	10 450 650
Депозиты юридических лиц (включая субординированный займ)	3 282 387	2 525 107	5 537 626	2 882 387	2 225 107	2 548 147
Депозиты физических лиц	1 200 000	1 150 000	1 242 315	1 100 000	650 000	682 684
Рентабельность капитала			6,63%			2,89%

По состоянию на 01.01.2015г. ООО КБ «АРЕСБАНК» является устойчивым в финансовом отношении кредитным учреждением, обеспечивающим прибыльную деятельность. Доходы за 2014г. составили 18 984 185 тыс. руб., расходы - 18 724 618 тыс. руб., прибыль до налогообложения - 259 567 тыс. руб., налог на прибыль составил 77 698 тыс. руб., прибыль Банка после налогообложения составила 181 869 тыс. руб.

Рентабельность капитала ООО КБ «АРЕСБАНК» в 2014г. составила 6,63%. Повышение уровня рентабельности за 2014г. на 3,74% объясняется в основном увеличением прибыли на 106 181 тыс. руб.

Основными факторами, повлиявшими на финансовый результат Банка в 2014г., являются:

- процентные доходы (за 2014г. процентные доходы Банка составили 1 313 104 тыс. руб., процентные расходы Банка составили 325 420 тыс. руб., чистый процентный доход составил 987 684 тыс. руб.);
- результат операций с ценными бумагами, в том числе переоценка по ценным бумагам (- 170 450 тыс. руб.);
- результат от операций с иностранной валютой (86 722 тыс. руб.), включающий в себя отрицательную переоценку (- 332 329 тыс. руб.) и доходы от операций по купле - продаже иностранной валюты в наличной и безналичной форме (419 051 тыс. руб.);
- результат от восстановления и отчисления в резервы на возможные потери по ссудной задолженности и прочим активам (238 881 тыс. руб.);
- операционные расходы Банка (956 244 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2015 г. собственный капитал Банка составил 2 742 973 тыс. руб., структура которого выглядит следующим образом:

- Уставный капитал Банка - 600 000 тыс. руб. – 21,87%
- Резервный фонд, прибыль, переоценка и др. - 1 542 973 тыс. руб. – 56,26%
- Субординированный займ – 600 000 тыс. руб. – 21,87%

На протяжении 2014г. Банк осуществлял свою деятельность на основании Устава и в соответствии с выданными лицензиями:

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте №2914 от 29.10.2010 (привлечение, размещение привлеченных во вклады денежных средств физических лиц, открытие и ведение банковских счетов физических лиц, осуществление расчетов по поручению физических лиц по их счетам).

По состоянию на 01 января 2015г. Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-13755-000100 от 06 мая 2013 года на осуществление депозитарной деятельности. Выдана ФСФР. Без ограничения срока действия.

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-13752-010000 от 06 мая 2013 года на осуществление дилерской деятельности. Выдана ФСФР. Без ограничения срока действия.

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-13750-100000 от 06 мая 2013 года на осуществление брокерской деятельности. Выдана ФСФР. Без ограничения срока действия.

С 01 октября 2010г. ООО КБ «АРЕСБАНК» вправе выдавать банковские гарантии в качестве обеспечения уплаты таможенных платежей. Приказом Федеральной таможенной службы № 1810 от 01 октября 2010 г. Банк включен в «Реестр банков и иных кредитных организаций», который ведет федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный в области таможенного дела.

Коммерческий Банк «АРЕСБАНК» общество с ограниченной ответственностью, регистрационный номер 2914 по Книге государственной регистрации кредитных организаций, включен в реестр банков — участников системы обязательного страхования вкладов 29 октября 2010 года под номером 986.

В соответствии с Уставом и лицензией Банка России ООО КБ «АРЕСБАНК» осуществляет следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- выдача банковских гарантий;
- операции с ценными бумагами;
- межбанковское кредитование;
- валютный контроль.

Перспективные направления развития ООО КБ «АРЕСБАНК» включают:

- дальнейшее развитие кредитования под залог недвижимости юридических лиц и ипотечного кредитования физических лиц;
- выпуск и обслуживание банковских карт (включая чиповые) (в том числе, «зарплатные» проекты, оплата услуг с помощью банковских карт), расширение круга операций с использованием банковских карт;
- розничное кредитование (в том числе, с использованием банковских карт с предоставлением овердрафта);
- увеличение и диверсификация корпоративного кредитного портфеля, повышение его качества;
- расширение круга операций, увеличение количества контрагентов и размеров взаимных лимитов на межбанковском рынке и рынке FOREX;
- увеличение, диверсификация и повышение качества портфеля ценных бумаг (увеличение круга контрагентов, лимитов, объёмов операций по облигациям, векселям, еврооблигациям, сделкам РЕПО, в том числе с Банком России);
- увеличение объёма и круга операций на валютной и фондовой секциях ММВБ (в том числе брокерское обслуживание клиентов на рынке ценных бумаг с увеличением видов используемых инструментов).

Состав Наблюдательного Совета Банка:

Бяло Леонид Анатольевич	Председатель Наблюдательного Совета Банка
Швейгерт Геннадий Анатольевич	Член Наблюдательного Совета Банка
Бабиков Фарид Сафиуллаевич	Член Наблюдательного Совета Банка
Куликова Валентина Базаржаповна	Член Наблюдательного Совета Банка
Осипов Андрей Альбертович	Независимый директор, член Наблюдательного Совета Банка

Швейгерт Г.А. является участником ООО КБ «АРЕСБАНК» с долей владения 3,6 % уставного капитала.

Также Швейгерт Г.А. осуществляет косвенный контроль над участником Банка - ООО «Нарцисс-2», прямо владеющим долей в размере 6,5% от уставного капитала Банка. (Швейгерт Г.А. владеет 100% долей уставного капитала ООО «Интеркрафт», которое является владельцем доли в размере 100% от уставного капитала ООО «Нарцисс-2»).

Состав коллегиального исполнительного органа – Правления Банка:

Киселев Владимир Николаевич	Председатель Правления
Куликова Валентина Базаржаповна	Первый заместитель Председателя Правления
Кофтун Виктор Викторович	Заместитель Председателя Правления
Валов Александр Ильич	Заместитель Председателя Правления
Жаринов Андрей Геннадиевич	Главный бухгалтер

Кофтун В.В. избран в Правление Банка Наблюдательным Советом Банка с 15.09.2014 года (Протокол № 03-09-Н/14 от 15.09.2014г.)

Валов А.И. является конечным бенефициаром Банка с долей владения 0,0028 % уставного капитала ООО КБ «АРЕСБАНК» через участника Банка ООО «МетЭкспо Торг», прямо владеющим долей в размере 14,0% от уставного капитала Банка.

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления.

В течение 2014г. органами управления Банка не принимались решения о реорганизации Банка.

#### **4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка**

##### ***Общая подготовка к составлению годового отчета***

Согласно Приказам №141 от 30.10.2014г. (по головному офису) и №156 от 28.10.2014г. (по Филиалу «Тульский») по состоянию на 01 ноября 2014 года проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям. Инвентаризация денежных средств и ценностей произведена по состоянию на 01 января 2015 года согласно приказам №192 от 30.12.2014г. (по головному офису) и №204 от 31.12.2014г. (по Филиалу «Тульский»).

В результате инвентаризации не выявлено отклонений по расчетам с финансовыми, налоговыми органами, внебюджетными фондами, другими организациями, расхождений между фактическим наличием соответствующих объектов и данными бухгалтерского учета.

По состоянию на 01 января 2015г. в головном офисе и Филиале «Тульский» проведена ревизия кассы. По всем направлениям фактическое наличие денежных средств, бланков строгой отчетности и других ценностей, находящихся в хранилище, соответствует данным бухгалтерского учета и Книге хранилища ценностей.

Проведена проверка данных аналитического учета расчетов с подотчетными лицами с целью выявления длительности учета на счете № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам». На данном счете по состоянию за 31 декабря 2014г. учтена сумма в размере 5 тыс.руб., выданная под отчет на хозяйственные нужды. Авансовый отчет об использовании данной суммы предоставлен 13.01.2015г. Суммы недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений, отсутствуют.

Проведена проверка данных аналитического учета на счете по учету расчетов с дебиторами и кредиторами - проверены факты признания доходов или расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности за исключением случаев, установленных Положением Центрального Банка Российской Федерации от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее по тексту – Положение № 385-П), отсутствуют случаи пропуска исковой давности для осуществления истребования дебиторской задолженности в установленном законодательством РФ порядке.

С целью полного отражения результатов финансовой деятельности Банка за отчетный период проведена проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, учтенных на счетах главы «Г» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях приложения к Положению № 385-П, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах №603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и №474 «Расчеты по отдельным операциям». Данные отражены полностью.

По состоянию на 01 января 2015г. на балансовом счете 60312 отражена просроченная дебиторская задолженность в сумме 8 525 тыс.руб., на балансовом счете 60323 в сумме 382 тыс.руб. Вся просроченная дебиторская задолженность относится:

- 1) с длительностью просроченной задолженности до 30-ти календарных дней:
  - по клиентам не имеющим ссудной задолженности в Банке - в 1 категорию качества;

- по клиентам, имеющим ссудную задолженность - в категорию, соответствующую сформированному резерву по ссудной задолженности данного клиента.

2) с длительностью просроченной задолженности свыше 30 календарных дней – в 5 категорию качества, под которую создан резерв в размере 100%.

При этом если контрагентом была просрочена часть платежа, то вся сумма задолженности отнесена к категории «просроченная».

Поставщикам, подрядчикам, покупателям и клиентам, в отношении которых на балансовых счетах 47422, 47423, 60308, 60311, 60312, 60322, 60323 отражена дебиторская и кредиторская задолженность, Банком проведена работа по получению актов сверок задолженности для подтверждения указанных сумм по состоянию на 01 января 2015г.

Сверка с налоговыми органами по счетам расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами (счета 60301, 60302) невозможна в связи с несовпадением даты начисления Банком и налоговыми органами сумм налогов, причитающихся к уплате.

В отношении текущей дебиторской и кредиторской задолженности Банк осуществляет контроль своевременности исполнения требований и обязательств. Остатки по сч.607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» по состоянию на 01 января 2015г. в балансе Банка отсутствуют.

В соответствии с приложением 3 к приложению к Положению № 385-П доходы и расходы, относящиеся к периоду до 1 января 2015 года, начислены и отражены в балансе Банка.

Счета, открытые в учетно-операционной системе, соответствуют счетам, зарегистрированным в книге регистрации открытых счетов. Расхождения по балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета отсутствуют.

Клиентам Банка – юридическим лицам (включая кредитные организации) - 12 января 2015г. были выданы или разосланы по почте выписки по лицевым счетам с остатками средств по состоянию на 01 января 2015г. по расчетным, текущим счетам, счетам по учету вкладов (депозитов), открытым как в рублях, так и в иностранной валюте, а также по счетам по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной).

Проводилась работа по своевременному получению подтверждений остатков по счетам клиентов - юридических лиц (включая кредитные организации).

По состоянию на 18 марта 2015г. не получены подтверждения остатков по 2002 клиентским счетам на сумму 3 246 163 тыс.руб., что составляет 12,16 % от общей суммы остатков по счетам, подлежащих подтверждению.

Физическим лицам выписки по подтверждению остатков не предоставлялись, так как это не предусмотрено условиями договора банковского счета (вклада).

Причиной неполучения подтверждения остатков по счетам клиентов является большой временной интервал прохождения почтовых отправок от Банка до клиента и обратно.

Удельный вес остатка средств на счетах, по которым получены подтверждения, составляет 87,84% по 2423 счетам. Сумма подтвержденных остатков равна 23 448 500 тыс.руб.

С целью получения подтверждения остатков по расчетным, текущим счетам, а также по счетам по учету вкладов (депозитов) отдел по работе с клиентами Банка осуществляет письменные уведомления и ведет телефонные переговоры с клиентами.

От всех клиентов – кредитных организаций (включая банки – нерезиденты) до 31 января 2015 года получены письменные подтверждения остатков по открытым у них корреспондентским счетам по состоянию на 1 января 2015 года.

На основании выписок, полученных от подразделений Банка России, 12 января 2015г. головным офисом и Филиалом «Тульский» осуществлена сверка остатков на корреспондентских счетах, счетах по учету обязательных резервов и расчетов по обязательным резервам, счетах по учету депозитов в Банке России. Расхождения между суммами остатков по счетам в балансах Банка и подразделений Банка России отсутствуют.

По состоянию на 01 января 2015г. незавершенные расчеты по операциям со средствами клиентов, осуществляемых через подразделения Банка России и отражаемых на счете №30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» в Банке отсутствуют.

Сверка взаиморасчетов между головным офисом и Филиалом «Тульский» по состоянию на 01 января 2015г. произведена. Расхождений не выявлено.

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

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и хозяйственных операций кредитных организаций ведется в валюте Российской Федерации.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, в соответствии с Приложением к Положению (далее по тексту - Правила) и иными нормативными актами Банка России, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее по тексту - контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Правилами и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. При этом учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

Счета аналитического учета ведутся в иностранной валюте и в рублях. Синтетический учет ведется только в рублях.

Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на официальный курс Банка России).

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, 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. Допускается переоценка остатков только тех счетов, на которых учитываются средства в иностранной валюте и иные валютные ценности, определенные валютным законодательством РФ, а также требования получить и обязательства поставить иностранную валюту и иные валютные ценности в будущем по уже заключенным сделкам. Не допускается для целей бухгалтерского учета применение оценки в валюте иного имущества, требований и обязательств, даже если применение валютной оценки мотивируется произведенной оплатой имущества в инвалюте, существующей рыночной котировкой активов Банка, выраженной в единицах валюты, актами оценки стоимости имущества, соглашениями сторон.

***Статьи активов и пассивов оцениваются в соответствии со следующими правилами:***

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для следующих объектов:

- внесенных участниками в счет вкладов в уставный капитал Банка - исходя из денежной оценки, согласованной участниками;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств и суммы фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами - аналогично полученным по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) - исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Для основных средств и нематериальных активов, переданных в эксплуатацию до 1 января 2003г., налог на добавленную стоимость для целей бухгалтерского учета включается в балансовую стоимость основных средств и нематериальных активов независимо от целей их использования: для банковской деятельности или для непроизводственных целей; при выполнении работ, оказании услуг, как облагаемых, так и не облагаемых налогом на добавленную стоимость. Суммы налога списываются в течение срока использования имущества через амортизацию.

Для основных средств, введенных в эксплуатацию после 1 января 2003г. суммы налогов, подлежащих вычету или учитываемых в составе расходов в соответствии с

Налоговым Кодексом РФ для целей бухгалтерского учета не включаются в балансовую стоимость основных средств и нематериальных активов.

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования.

Нематериальные активы учитываются по первоначальной оценке, которая определяется по следующим объектам:

- полученным по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из рыночной цены на дату оприходования нематериальных активов и суммы фактических затрат на их доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;

- полученным по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами - исходя из рыночной цены на дату оприходования нематериальных активов и суммы фактических затрат на их доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;

- приобретенным за плату (в том числе бывшим в эксплуатации) - исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Стоимость нематериальных активов, созданных Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств), за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым Кодексом РФ.

Материальные запасы отражаются в учете по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

### ***Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов***

Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли)», учитываются по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

*Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена:*

- учет ведется по текущей (справедливой) стоимости;

- резерв на возможные потери не формируется;



— ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и учетной политикой Банка, суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи» и 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи».

*Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена:*

— учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Ученные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке).

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг для продажи на комиссионных началах, ценных бумаг, находящихся на хранении по договорам хранения, ведется по номинальной стоимости.

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

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

При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансовых счетах в сумме сделки.

При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (НВПИ), подлежат переоценке (перерасчету) в день изменения величины самого НВПИ, но не позднее последнего рабочего дня месяца, в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам).

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

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютно-кредиторской задолженности по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

### ***Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг***

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги (далее - ТСС) признается сумма, за которую ценную бумагу можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Для оценки ТСС в Банке используется Метод иерархии справедливой стоимости.

Для обеспечения последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости настоящая методика устанавливает иерархию исходных данных для оценки, состоящую из трех уровней:

**Уровень 1 (активный рынок):** ценные бумаги торгуются и котируются на активном биржевом рынке, их текущая (справедливая) стоимость может быть определена на основе текущих нескорректированных цен сделок (оценка с использованием рыночного метода).

**Уровень 2 (наблюдаемые данные):** ценные бумаги торгуются и котируются на биржевом и/или внебиржевом рынках, однако, активный рынок отсутствует; в данном случае их текущая (справедливая) стоимость может быть определена, как на основе рыночных показателей, так и с использованием наблюдаемых параметров (модельная оценка).

**Уровень 3 (ненаблюдаемые данные):** ценные бумаги, которые не могут быть отнесены к инструментам Уровня 1 и 2. Их текущая (справедливая) стоимость может быть определена с использованием, по крайней мере, одного ненаблюдаемого параметра, значимого для определения справедливой стоимости (модельная оценка) или с использованием такого метода оценки, который предполагает, что совокупный эффект ненаблюдаемых параметров является значимым для оценки справедливой стоимости.

Надежностью определения ТСС является правдивое определение цены ценной бумаги при использовании объективной информации с помощью методов, установленных настоящим разделом.

Кроме того, надежностью определения ТСС путем профессионального мотивированного суждения ответственного сотрудника является уверенность специалиста, принимающего профессиональное суждение в том, что данная оценка

полностью отражает ту цену, по которой ценная бумага может быть реализована на рынке.

Оценка ТСС долговых ценных бумаг может быть признана надежной при наличии исходных данных, позволяющих при вынесении мотивированного суждения применить хотя бы один из нижеприведенных методов оценки ТСС, используемых для долговых ценных бумаг.

Оценка ТСС долевых ценных бумаг может быть признана надежной при соблюдении следующих условий:

- в случае возможности использования при определении ТСС долевой ценной бумаги исходных данных 1 уровня оценка ТСС данной бумаги, произведенная на основе рыночного метода признается надежной и не требующей дополнительной корректировки;

- в случае невозможности использования при определении ТСС долевой ценной бумаги исходных данных 1 уровня оценка ТСС данной бумаги признается надежной, если диапазон, в котором находятся расчетные оценки ТСС, произведенные на основе таких методов как *рыночный метод* и *метод оценки балансовой стоимости долевой ценной бумаги, определяемой стоимостью чистых активов эмитента, деленной на количество акций*, является несущественным.

Существенным диапазоном, в котором находятся расчетные оценки ТСС долевых ценных бумаг, является отклонение более 20% в сторону повышения ТСС, рассчитанной одним из методов от меньшей по величине ТСС, рассчитанной с использованием другого метода.

#### 1) Рыночный метод

ТСС долговых и долевых ценных бумаг (за исключением ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, приобретенных Банком на внебиржевом рынке), допущенных к обращению через организаторов торговли, рассчитывается на основе нижеследующего:

1.1) В качестве торговой площадки, сведения которой используются для определения ТСС ценных бумаг одного выпуска выбирается торговая площадка, к которой Банк имеет непосредственный доступ для участия в торгах и на которой существует активный рынок указанной ценной бумаги. Выбранная единожды для целей определения ТСС ценных бумаг одного выпуска торговая площадка будет использоваться до момента выбытия последней бумаги данного выпуска, при условии сохранения активного рынка по ценным бумагам данного выпуска. В случае утраты на выбранной площадке активного рынка по ценным бумагам данного выпуска выбирается другая торговая площадка, к которой Банк имеет непосредственный доступ для участия в торгах и на которой существует активный рынок этих бумаг, который продолжает использоваться в дальнейшем для целей определения ТСС указанных ценных бумаг до момента выбытия последней бумаги данного выпуска, при условии сохранения активного рынка по ценным бумагам данного выпуска.

При применении для определения ТСС подходов, изложенных в подпунктах 1.2), 1.3) настоящего пункта, для ценных бумаг, приобретенных в процессе размещения, определение ТСС производится на основе средневзвешенной цены размещения. Оценка ценных бумаг по средневзвешенной цене размещения Банком может использоваться со дня размещения ценной бумаги в течение ближайших 22 торговых дней. При первом с момента размещения ценных бумаг раскрытии организатором торговли

средневзвешенных цен (цен закрытия) в режиме «Основной режим» или «Т+ Основной режим» Банком используется средневзвешенная цена одного из указанных режимов в соответствии с подпунктами 1.2), 1.3) настоящего пункта.

Если на всех торговых площадках, к которым Банк имеет непосредственный доступ для участия в торгах, отсутствует активный рынок, при применении подхода, установленного подпунктом 1.5) настоящего пункта, используется торговая площадка, на которой со дня последнего раскрытия средневзвешенной цены до дня, по итогам которого необходимо произвести оценку ценных бумаг, прошло наименьшее количество дней.

Определение ТСС в день, являющийся выходным для организатора торговли, производится на основе раскрываемых организатором торговли данных за последний торговый день, предшествующий дню определения ТСС.

В ТСС ценных бумаг включается накопленный процентный (купонный) доход, подлежащий отражению в бухгалтерском учете на день определения ТСС в соответствии с порядком, установленным приложением № 11 к Учетной политике.

Определение ТСС производится с помощью последовательного применения следующих подходов:

1.2) при раскрытии российским организатором торговли средневзвешенной цены за день, по итогам которого необходимо произвести оценку ценных бумаг, определение ТСС производится на основе средневзвешенной цены за этот день, раскрываемой российским организатором торговли. При раскрытии иностранным организатором торговли цены закрытия за день, по итогам которого необходимо произвести оценку ценных бумаг, определение ТСС производится на основе цены закрытия по сделкам, совершенным через иностранного организатора торговли в течение торгового дня.

В случае возможности раскрытия организатором торговли в отношении ценных бумаг одного выпуска нескольких средневзвешенных цен (цен закрытия) в зависимости от режима торгов («Основной режим» или «Т+ Основной режим»), Банком используется средневзвешенная цена (цена закрытия) режима торгов «Основной режим» в случае ее раскрытия за день, по итогам которого необходимо произвести оценку ценных бумаг. В случае отсутствия раскрытия средневзвешенной цены (цены закрытия) режима торгов «Основной режим» Банком используется средневзвешенная цена (цена закрытия) режима торгов «Т+ Основной режим».

Наличие раскрытой организатором торговли средневзвешенной цены (цены закрытия) за день, по итогам которого необходимо произвести оценку ценных бумаг, свидетельствует о наличии активного биржевого рынка, что позволяет отнести указанную цену к исходным данным 1 уровня.

1.3.) при отсутствии раскрытия организатором торговли средневзвешенной цены (цены закрытия) за день, по итогам которого необходимо произвести оценку ценных бумаг, определение ТСС производится на основе последней ранее раскрытой организатором торговли средневзвешенной цены (цены закрытия) при условии, что со дня последнего раскрытия организатором торговли средневзвешенной цены (цены закрытия) до дня, по итогам которого необходимо произвести оценку ценных бумаг, прошло не более 22 торговых дней.

В случае возможности раскрытия организатором торговли в отношении ценных бумаг одного выпуска нескольких средневзвешенных цен (цен закрытия) в зависимости от режима торгов («Основной режим» или «Т+ Основной режим»), Банком используется

средневзвешенная цена (цена закрытия) режима торгов «Основной режим» в случае ее раскрытия за день, по итогам которого необходимо произвести оценку ценных бумаг. В случае отсутствия раскрытия средневзвешенной цены (цены закрытия) режима торгов «Основной режим» Банком используется средневзвешенная цена (цена закрытия) режима торгов «Т+ Основной режим».

Наличие раскрытой организатором торговли средневзвешенной цены (цены закрытия) за день, предшествующий дню, по итогам которого необходимо произвести оценку ценных бумаг, при условии, что со дня последнего раскрытия организатором торговли средневзвешенной цены (цены закрытия) до дня, по итогам которого необходимо произвести оценку ценных бумаг, прошло не более 22 торговых дней, свидетельствует о наличии активного биржевого рынка, что позволяет отнести указанную цену к исходным данным 1 уровня.

1.4) при отсутствии раскрытия российским организатором торговли средневзвешенной цены в течение ближайших 22 торговых дней, предшествующих дню, по итогам которого необходимо произвести оценку ценных бумаг, определение ТСС производится на основе раскрываемой российским организатором торгов рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, порядок расчета которой утвержден нормативным документом Федеральной службы по финансовым рынкам.

Применение данного подхода свидетельствует об отсутствии активного биржевого рынка, однако ТСС определяется на основе рыночных показателей, что позволяет отнести указанную цену к исходным данным 2 уровня.

1.5) При невозможности определения ТСС методами, определенными в подпунктах 1.2) – 1.4), ТСС ценной бумаги определяется как цена последней сделки, осуществленной на торговой площадке, выбранной Банком в порядке, установленном подпунктом 1.1), на основе раскрываемых соответствующим организатором торговли данных об итогах торгов ценными бумагами при условии, что со дня проведения последней сделки с ценными бумагами до отчетной даты прошло не более 90 дней и у Банка отсутствует информация о произошедших существенных изменениях экономических условий деятельности эмитента. Под существенными изменениями экономических условий деятельности эмитента понимается наличие у Банка информации о наличии неисполненных денежных обязательств, о применении процедур в соответствии с законодательством о несостоятельности (банкротстве).

Применение данного подхода свидетельствует об отсутствии активного биржевого рынка, однако ТСС определяется на основе рыночных показателей, что позволяет отнести указанную цену к исходным данным 2 уровня.

1.6) При невозможности определения ТСС по иностранным ценным бумагам методами, определенными в подпунктах 1.2) – 1.5, источником информации о котировках для определения ТСС могут служить данные информационной системы Bloomberg.

ТСС ценной бумаги определяется как средняя цена закрытия (Bloomberg generic), раскрытая информационным агентством Bloomberg по итогам дня.

При применении данного подхода в связи с отсутствием информации о количестве совершенных сделок у Банка отсутствует возможность оценить уровень активности

рынка. Однако ТСС определяется на основе рыночных показателей, что позволяет отнести указанную цену к исходным данным 2 уровня.

1.7) Для определения ТСС долговых и долевого ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте и приобретенных Банком на внебиржевом рынке используются данные информационной системы Bloomberg.

ТСС ценной бумаги определяется как средняя цена закрытия (Bloomberg generic), раскрытая информационным агентством Bloomberg по итогам дня.

При отсутствии раскрытия агентством Bloomberg средней цены закрытия за день, по итогам которого необходимо произвести оценку ценных бумаг, определение ТСС производится на основе последней ранее раскрытой агентством Bloomberg средней цены закрытия при условии, что со дня последнего раскрытия агентством Bloomberg средней цены закрытия до дня, по итогам которого необходимо произвести оценку ценных бумаг, прошло не более 22 торговых дней.

При применении данного подхода в связи с отсутствием информации о количестве совершенных сделок у Банка отсутствует возможность оценить уровень активности рынка. Однако ТСС определяется на основе рыночных показателей, что позволяет отнести раскрываемую агентством Bloomberg среднюю цену закрытия к исходным данным 2 уровня.

## 2) Доходный метод (для долговых ценных бумаг)

При отсутствии исходных данных, позволяющих определить ТСС долговой ценной бумаги с использованием рыночного метода, для расчета текущей (справедливой) стоимости долговых ценных бумаг (P) используется расчетная текущая стоимость ценной бумаги:

$$P = \sum_{i=1}^n \frac{C_i}{(1+y)^{t_i/365}},$$

где n — количество предстоящих платежей процентов и основного долга;

i — порядковый номер соответствующего платежа, варьируется от 1 до n;

C<sub>i</sub> — размер (одного) платежа;

t<sub>i</sub> — количество дней начиная с отчетной даты и до погашения соответствующего платежа;

y — эффективная доходность к погашению, рассчитываемая по состоянию на момент приобретения данного инструмента.

Применение данного подхода свидетельствует об определении ТСС с использованием ненаблюдаемых параметров, в связи с чем указанные при использовании данного метода параметры относятся к исходным данным 3 уровня.

3) Метод оценки балансовой стоимости долевого ценной бумаги, определяемой стоимостью чистых активов эмитента, деленной на количество акций

3.1) ТСС обыкновенной акции страховой организации определяется путем деления стоимости чистых активов общества, рассчитанных в соответствии с Порядком

определения стоимости чистых активов, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28.08.2014 N 84н (зарегистрирован в Министерстве юстиции России 14.10.2014, регистрационный N 34299), уменьшенной на долю чистых активов, которая приходится на размещенные привилегированные акции общества, на общее количество размещенных обществом обыкновенных акций. Для определения ТСС обыкновенных акций используются последние раскрытые страховой организацией на дату определения ТСС данные бухгалтерской отчетности.

3.2) ТСС обыкновенной акции кредитной организации определяется путем деления собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного в соответствии с «Положением о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), утвержденным Банком России 28.12.2012 N 395-П (зарегистрирован в Министерстве юстиции России 22.02.2013, регистрационный N 27259) (далее по тексту – Положение №395-П), уменьшенных на долю чистых активов, которая приходится на размещенные привилегированные акции общества, на общее количество размещенных обществом обыкновенных акций. Для определения ТСС акций используются последние раскрытые кредитной организацией на дату определения ТСС данные бухгалтерской отчетности или данные о собственных средствах (капитале) кредитной организации.

3.3) ТСС обыкновенной акции акционерного инвестиционного фонда определяется как последняя, рассчитанная на дату совершения сделки с акциями такого фонда стоимость чистых активов акционерного инвестиционного фонда в расчете на одну акцию, рассчитанная в соответствии с Положением о порядке и сроках определения стоимости чистых активов акционерных инвестиционных фондов, стоимости чистых активов паевых инвестиционных фондов, расчетной стоимости инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, а также стоимости чистых активов акционерных инвестиционных фондов в расчете на одну акцию, утвержденным Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 15.06.2005 N 05-21/пз-н (зарегистрировано в Министерстве юстиции Российской Федерации 11.07.2005, регистрационный N 6769), на общее количество размещенных фондом обыкновенных акций.

3.4) ТСС акции акционерного общества, не указанная в подпунктах 3.1) – 3.3), может определяться путем деления стоимости чистых активов общества, рассчитанных в соответствии с Порядком определения стоимости чистых активов, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28.08.2014 N 84н (зарегистрирован в Министерстве юстиции России 14.10.2014, регистрационный N 34299), уменьшенной на долю чистых активов, которая приходится на размещенные привилегированные акции общества, на общее количество размещенных обществом обыкновенных акций.

3.5) ТСС акции акционерного общества, отчетность которого составлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, определяется путем деления капитала общества, рассчитанного согласно указанным стандартам, уменьшенного на долю капитала, которая приходится на размещенные привилегированные акции общества, на общее количество размещенных обществом обыкновенных акций.

3.6) ТСС привилегированной акции акционерного общества определяется путем деления стоимости чистых активов (капитала) общества, которая приходится на размещенные привилегированные акции общества, на общее количество таких акций.

Стоимость чистых активов (капитала) общества, приходящихся на привилегированные акции общества, определяется исходя из предусмотренных уставом общества ликвидационной стоимости привилегированных акций и размера дивидендов по привилегированным акциям.

3.7.) Применение данного подхода свидетельствует об определении ТСС с использованием ненаблюдаемых параметров, в связи с чем указанные при использовании данного метода параметры относятся к исходным данным 3 уровня.

Профессиональное мотивированное суждение ответственного сотрудника оформляется и подписывается ответственным сотрудником, определившим ТСС.

Приказом Председателя Правления Банка определяется круг работников, которым предоставлено право формировать профессиональные суждения по интерпретации рыночной информации в целях определения ТСС ценных бумаг.

***Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка***

Внесенные в Учетную политику Банка изменения не привели к изменениям в показателях деятельности Банка, в связи с чем Банком не произведены корректировки, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

***Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год***

В учетную политику Банка на следующий отчетный год не были внесены существенные изменения по сравнению с отчетным периодом, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

***Сведения о характере допущений и основных источников неопределенности в оценках на конец отчетного периода***

В соответствии с требованиями МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" Банк должен раскрыть информацию о допущениях, касающихся будущего, и прочих основных источниках неопределенности расчетных оценок на конец отчетного периода, которые включают в себя значительный риск возникновения необходимости вносить существенные корректировки в балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году.

Учетной политикой Банка предусмотрено применение профессиональных суждений в отношении определения отдельных сумм, признанных в годовой отчетности. Ниже представлены основные случаи использования профессиональных суждений:

**Стоимость ценных бумаг**

В соответствии с Положением № 385-П, в случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери.

**Резервы на возможные потери**

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.



Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.04 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.06 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

#### Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 385-П и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении № 385-П и утвержденным в Учетной политике.

#### Отложенный налоговый актив

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

#### Связанные стороны

Банком проанализированы требования МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Подробная информация об остатках и операциях Банка со связанными лицами раскрыта в пункте 7 пояснительной информации к годовому отчету Банка.

#### ***Корректирующие события после отчетной даты***

Учетной политикой Банка установлено, что события после отчетной даты проводятся и отражаются в балансе головного офиса Банка и в балансе Филиала «Тулский».

В течение периода между отчетной датой и датой составления годового отчета в бухгалтерском учете Банка были отражены корректирующие события после отчетной даты по следующим основаниям:

- перенос остатков, отраженных по состоянию на 1 января нового года на счете № 706 "Финансовый результат текущего года" на счет № 707 "Финансовый результат прошлого года";
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов;
- корректировка налога на прибыль на величину отложенных налоговых активов (обязательств);
- изменение суммы начисленных в течение отчетного периода процентов в соответствии с условиями договора банковского вклада в связи с его досрочным погашением;

- передача остатков, отраженных в бухгалтерском учете филиала Банка на счетах № 707 "Финансовый результат прошлого года", в головной офис Банка;
- перенос остатков со счета № 707 "Финансовый результат прошлого года" на счет № 708 "Прибыль (убыток) прошлого года".

#### ***Некорректирующие события после отчетной даты***

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка отсутствуют.

### **5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала и отчета о движении денежных средств**

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) представлен таблице ниже:

Наименование статьи	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года	Отклонение, тыс.руб.	Динамика, %	Сопроводительная информация в пояснениях №
1	2	3	4	5	6
1. Денежные средства	126 226	121 843	4 383	3,60%	5.1.
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	469 144	1 002 780	-533 636	-53,22%	5.1.
2.1. Обязательные резервы	91 431	82 323	9 108	11,06%	5.1.
3. Средства в кредитных организациях	6 384 771	10 102 396	-3 717 625	-36,80%	5.1.
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	797 037	1 337 339	-540 302	-40,40%	5.2.
5. Чистая ссудная задолженность	10 268 825	7 869 821	2 399 004	30,48%	5.3.
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	696 143	0	696 143	100,00%	5.4.
8. Требования по текущему налогу на прибыль	11 640	12 826	-1 186	-9,25%	
9. Отложенный налоговый актив	54	0	54	100,00%	
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	86 197	103 996	-17 799	-17,12%	5.5.
11. Прочие активы	53 141	31 081	22 060	70,98%	5.6.
<b>12. Всего активов</b>	<b>18 893 178</b>	<b>20 582 082</b>	<b>-1 688 904</b>	<b>-8,21%</b>	
14. Средства кредитных организаций	55	32	23	71,88%	5.7.
15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 466 632	17 506 059	-1 039 427	-5,94%	5.8.
15.1 Вклады физических лиц	1 625 667	888 258	737 409	83,02%	5.8.
17. Выпущенные долговые обязательства	0	669 508	-669 508	-100,00%	5.9.
18. Обязательство по текущему налогу на прибыль	9 232	0	9 232	100,00%	

19. Отложенное налоговое обязательство	54	0	54	100,00%	
20. Прочие обязательства	151 248	331 276	-180 028	-54,34%	5.10.
21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	143 447	84 566	58 881	69,63%	5.11.
<b>22. Всего обязательств</b>	<b>16 770 668</b>	<b>18 591 441</b>	<b>-1 820 773</b>	<b>-9,79%</b>	
23. Средства акционеров (участников)	600 000	600 000	0	0,00%	5.12.
26. Резервный фонд	8 100	8 100	0	0,00%	
29. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 332 541	1 306 853	25 688	1,97%	
30. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	181 869	75 688	106 181	140,29%	
<b>31. Всего источников собственных средств</b>	<b>2 122 510</b>	<b>1 990 641</b>	<b>131 869</b>	<b>6,62%</b>	
32. Безотзывные обязательства кредитной организации	3 050 983	9 739 127	-6 688 144	-68,67%	
33. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 527 689	2 150 209	377 480	17,56%	

### 5.1. Денежные средства, средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации и средства в кредитных организациях.

	2014	2013
Наличные денежные средства	126 226	121 843
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	377 713	920 457
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:		
— Российской Федерации	1 132 136	237 741
— иных странах	5 252 635	9 864 655
	<b>6 888 710</b>	<b>11 144 696</b>

Денежные средства не имеют каких-либо ограничений на их использование.

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

Информация о структуре вложений в разрезе видов ценных бумаг:

	2014	2013
Еврооблигации Российской Федерации	-	-
Облигации федерального займа	-	318 687
Облигации (еврооблигации) иностранных государств	-	-
Облигации (еврооблигации) иностранных компаний	-	-
Облигации кредитных организаций	669 916	866 561
Облигации российских организаций	127 121	152 091
Российские муниципальные облигации	-	-
Облигации Банка России	-	-
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>797 037</b>	<b>1 337 339</b>

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приобретены на ОРЦБ по номиналу. Вложения в финансовые активы осуществлены в российских рублях. Справедливая стоимость за 31 декабря 2014 года составила 797 037 тыс.руб., за 31 декабря 2013 года - 1 337 339 тыс. руб. Облигации

являются долговыми ценными бумагами. Долевые ценные бумаги и производные финансовые инструменты на балансе Банка отсутствуют.

Информация по каждому выпуску по состоянию за 31 декабря 2014г.:

Наименование эмитента	Номер государственной регистрации выпуска ценных бумаг	Сумма (тыс.руб.)	Срок обращения	Величина купонного дохода (тыс.руб.)
<b>Облигации кредитных организаций</b>				
РОССЕЛЬХОЗБАНК	RU000A0JS6N8	114 325	04.04.2022	2 128
РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ	RU000A0JU526	103 715	06.09.2016	3 715
ФК ОТКРЫТИЕ	RU000A0JQZT8	51 839	28.08.2017	1 514
ФК ОТКРЫТИЕ	RU000A0JUGW4	50 682	28.02.2017	1 593
БАНК ЗЕНИТ	RU000A0JTY40	30 190	30.05.2018	200
БАНК ЗЕНИТ	RU000A0JUPW5	49 721	13.06.2024	87
НОВИКОМБАНК	RU000A0JTU44	51 881	08.04.2016	1266
ЛОКО-БАНК	RU000A0JTMR4	51 802	11.02.2016	1 952
ФИНПРОМБАНК	RU000A0JU6S3	50 955	02.10.2018	1 456
РЕНЕССАНС КРЕДИТ	RU000A0JU1P0	49 789	30.07.2018	2 395
ВТБ	RU000A0JUQE1	42 926	23.06.2020	12
ГАЗПРОМБАНК	RU000A0JU7Y9	22 091	22.10.2016	325
<b>Облигации российских организаций</b>				
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АГЕНТСТВО ПО ИПОТЕЧНОМУ ЖИЛИЩНОМУ КРЕДИТОВАНИЮ"	RU000A0JUMQ4	47 971	23.05.2017	476
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РСГ - ФИНАНС"	RU000A0JUAG0	40 379	22.11.2016	629
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КАРКАДЕ"	RU000A0JTW91	38 771	25.04.2016	1 112
<b>ИТОГО</b>		<b>797 037</b>		

Информация по каждому выпуску по состоянию за 31 декабря 2013г.:

Наименование эмитента	Номер государственной регистрации выпуска ценных бумаг	Сумма (тыс.руб.)	Срок обращения	Величина купонного дохода (тыс.руб.)
<b>Облигации федерального займа</b>				
Россия	RU000A0JS3W6	318 687	03.02.2027	262
<b>Облигации кредитных организаций</b>				
РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ	RU000A0JT825	248 517	28.10.2015	4 539
РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ	RU000A0JU526	102 745	06.09.2016	1 516
РЕНЕССАНС КРЕДИТ	RU000A0JRNW6	51 734	05.08.2014	594
РЕНЕССАНС КРЕДИТ	RU000A0JU1P0	51 395	30.07.2018	653
УРАЛЬСКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ	RU000A0JT2N6	20 408	29.09.2015	501
УРАЛЬСКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ	RU000A0JTVE3	25 688	10.04.2020	561
УРАЛЬСКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ	RU000A0JU5N6	50 942	19.09.2016	619
НФК	RU000A0JREV7	77 233	15.04.2014	1 654
ЗАПСИБКОМБАНК	RU000A0JTPS5	53 078	25.02.2016	1 528
АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК	RU000A0JTN43	52 054	19.02.2016	1 909
ТАТФОНДБАНК	RU000A0JRF94	51 363	17.04.2014	1 258
ФИНПРОМБАНК	RU000A0JU6S3	51 135	02.10.2018	1 258
НОТА-БАНК	RU000A0JS3S4	30 269	12.02.2014	1 238
<b>Облигации российских организаций</b>				
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РСГ - ФИНАНС"	RU000A0JRK63	99 965	18.06.2014	379
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РСГ - ФИНАНС"	RU000A0JT5L3	52 126	13.10.2015	1 450
<b>ИТОГО</b>		<b>1 337 339</b>		

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки приведена в Разделе 4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка.

### 5.3. Чистая ссудная задолженность.

Информация о видах предоставленных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности отражена в следующей таблице:

	2014	2013
Ссуды, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.	4 110 457	810 781
- депозиты в Банке России	550 000	0
- межбанковские кредиты	0	300 000
- учтенные векселя	3 454 542	12 518
- прочие требования, признаваемые ссудами	105 915	498 263
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в т.ч.	5 861 173	7 443 450
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юридическим лицам	1 229 322	3 395 656
- требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	677 914	0
- прочие требования, признаваемые ссудами	0	11 299
- задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	3 953 937	4 036 495
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	1 713 932	1 356 888
- жилищные ссуды (кроме ипотечных)	74 979	155 158
- ипотечные жилищные ссуды	493 242	222 941
- автокредиты	252 476	187 180
- иные ссуды	893 235	791 609
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до создания резерва под обесценение	11 685 562	9 611 119
Сумма сформированных резервов	(1 416 737)	(1 741 298)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>10 268 825</b>	<b>7 869 821</b>

К прочим требованиям кредитных организаций, признаваемым ссудами, относятся остатки по счету 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» по конверсионным сделкам на ММВБ.

По состоянию за 31 декабря 2014 года сумма кредитов и дебиторской задолженности до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности составила 11 685 562 тыс. руб., что на 21,58% больше, чем за 31 декабря 2013 года. Наибольший удельный вес от общей суммы выданных кредитов за 31 декабря 2014г. составляют ссуды, предоставленные юридическим лицам – 50,16%.

К прочим требованиям, признаваемым ссудами, за 31 декабря 2013 года относится дебиторская задолженность контрагента по приобретенным правам требования.

В общую сумму кредитов включены за 31 декабря 2014г. суммы требований по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг (операции РЕПО). За 31 декабря 2013г. остаток по данному виду операций отсутствует. За 31 декабря 2014г. отражены операции с организациями-нерезидентами. Операции проводились в долларах США. Процентная ставка составляет 4% годовых. По сделкам РЕПО на сумму 677 914 тыс. руб. принято обеспечение на сумму 1 737 190 тыс. руб. В качестве обеспечения по сделкам РЕПО выступали акции обыкновенные юридических лиц-резидентов.

Географический анализ ссудной задолженности Банка (до вычета суммы сформированного резерва) по состоянию на 01.01.2015г. и на 01.01.2014г. приведен в следующей таблице:

Регион	На 01.01.2015г.		На 01.01.2014г.	
	Сумма	%	Сумма	%
<b>РЕЗИДЕНТЫ</b>				
МОСКВА	6 364 469	54,46	5 684 107	59,14
АЛТАЙСКИЙ КРАЙ	386	-	1 200	0,01
АРХАНГЕЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 547	0,01	1 763	0,02
БЕЛГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	5 715	0,05	1 828	0,02
БРЯНСКАЯ ОБЛАСТЬ	245 639	2,10	9 060	0,09
ВЛАДИМИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	36 958	0,32	25 784	0,27
ВОЛГОГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	-	-	451	0,01
ВОЛОГОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 919	0,02	2 121	0,02
ВОРОНЕЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	30 837	0,27	263	-
ИВАНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	8 368	0,07	1 144	0,01
КАЛУЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	440	-	1 915	0,02
КЕМЕРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	150 503	1,29	150 936	1,57
КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ	2 431	0,02	1 904	0,02
КУРСКАЯ ОБЛАСТЬ	258	-	357	-
ЛИПЕЦКАЯ ОБЛАСТЬ	1 494	0,01	-	-
МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	601 401	5,15	488 570	5,08
НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 286	0,01	1 514	0,02
ОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	85 886	0,73	105 298	1,10
ОРЕНБУРГСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 653	0,02	1 861	0,02
ПЕНЗЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 253	0,01	1 433	0,01
РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН	-	-	3 483	0,04
РЕСПУБЛИКА САХА (ЯКУТИЯ)	1 178	0,01	1 329	0,01
РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 618	0,02	20 000	0,21
РЯЗАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	362	-	8 624	0,09
САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	540 778	4,63	10 887	0,11
САРАТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 758	0,02	1 881	0,02
СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 095	0,01	3 595	0,04
СМОЛЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 432	0,01	1 815	0,02
СТАВРОПОЛЬСКИЙ КРАЙ	-	-	2 433	0,03
ТАМБОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	44 555	0,38	59 673	0,62
ТОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	-	-	11 299	0,12
ТУЛА И ТУЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 867 561	24,54	2 998 155	31,19
УДМУРТСКАЯ РЕСПУБЛИКА	1 597	0,02	1 789	0,02
ЧУВАШСКАЯ РЕСПУБЛИКА	2 271	0,02	4 647	0,05
<b>НЕРЕЗИДЕНТЫ</b>				
КИПР	677 914	5,80	-	-
<b>ВСЕГО</b>	<b>11 685 562</b>	<b>100</b>	<b>9 611 119</b>	<b>100</b>

Объем размещенных средств до вычета резерва по состоянию на 01 января 2015г. составил 11 685 562 тыс. руб., что на 2 074 443 тыс.руб. больше, чем на аналогичную дату прошлого года. Некоторое сокращение количества регионов, в которых были размещены средства, компенсируется увеличением их объемов в других.

Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) до вычета сформированного резерва:

Направления кредитования	Данные на 01.01.2015г.		Данные на 01.01.2014г.	
	Сумма, тыс.руб.	%	Сумма, тыс.руб.	%
<b>по видам деятельности заемщиков - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей</b>				
добыча полезных ископаемых	24 190	0,32%	262 630	2,98%
обрабатывающие производства	768 758	10,15%	1 242 026	14,11%
сельское хозяйство	205 826	2,72%	166 049	1,89%
строительство	106 808	1,41%	188 046	2,14%
транспорт и связь	239 046	3,15%	114 166	1,30%
торговля	2 851 830	37,65%	3 388 878	38,50%

операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	288 645	3,81%	1 652 582	18,78%
прочие	1 284 835	16,96%	367 792	4,18%
на завершение расчетов	91 235	1,20%	61 281	0,70%
<b>Итого</b>	<b>5 861 173</b>	<b>77,37%</b>	<b>7 443 450</b>	<b>84,58%</b>
в т.ч. кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	3 953 937	52,20%	4 036 495	45,87%
<b>Физические лица</b>	<b>1 713 932</b>	<b>22,63%</b>	<b>1 356 888</b>	<b>15,42%</b>
жилищные ссуды	74 979	0,99%	155 158	1,76%
ипотечные жилищные ссуды	493 242	6,51%	222 941	2,53%
автокредиты	252 476	3,34%	187 180	2,13%
иные потребительские ссуды	893 235	11,79%	791 609	9,00%
<b>Итого</b>	<b>7 575 105</b>	<b>100,00%</b>	<b>8 800 338</b>	<b>100,00%</b>

Информация о сроках погашения ссудной задолженности за 31 декабря 2014г. представлена в таблице ниже:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Просроченная задолженность	Итого
Кредиты	3 209 235	1 569 811	3 365 020	2 939 592	25 272	576 632	11 685 562
Резервы	(39 161)	(123 680)	(332 162)	(344 217)	(2 356)	(575 161)	(1 416 737)
<b>Итого за вычетом резерва</b>	<b>3 170 074</b>	<b>1 446 131</b>	<b>3 032 858</b>	<b>2 595 375</b>	<b>22 916</b>	<b>1 471</b>	<b>10 268 825</b>

Информация о сроках погашения ссудной задолженности за 31 декабря 2013г. представлена в таблице ниже:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Просроченная задолженность	Итого
Кредиты	1 405 452	1 129 455	2 785 594	3 297 695	88 364	904 559	9 611 119
Резервы	(48 205)	(262 654)	(298 834)	(356 803)	(872)	(773 930)	(1 741 298)
<b>Итого за вычетом резерва</b>	<b>1 357 247</b>	<b>866 801</b>	<b>2 486 760</b>	<b>2 940 892</b>	<b>87 492</b>	<b>130 629</b>	<b>7 869 821</b>

#### 5.4. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери в разрезе видов ценных бумаг:

	2014	2013
Российские государственные облигации	696 143	-
Российские муниципальные облигации	-	-
Облигации Банка России	-	-
Корпоративные облигации	-	-
<b>Итого чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>696 143</b>	<b>-</b>
Сформированный резерв на возможные потери	-	-
<b>Итого чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения за вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>696 143</b>	<b>-</b>

Информация по каждому выпуску по состоянию за 31 декабря 2014г.:

Наименование эмитента	Номер государственной регистрации выпуска ценных бумаг	Сумма (тыс.руб.)	Срок обращения	Величина купонного дохода (тыс.руб.)
<b>Облигации федерального займа</b>				
Россия, 26207	RU000A0JS3W6	696 143	03.02.2027	2 320

Задержки платежей по данным ценным бумагам отсутствуют.

Далее приведена информация об изменениях в течение 2014 года сумм резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, в разрезе видов ценных бумаг:

	Российские государственные облигации	Российские муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Итого
<b>Резерв на возможные потери на 1 января 2014 года</b>	-	-	-	-	-
Создание (Восстановление) резерва	-	-	-	-	-
Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-
Переклассификация из (в) ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
<b>Резерв на возможные потери на 1 января 2015 года</b>	-	-	-	-	-

#### 5.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

	Здания и сооружения	Автомобили	Компьютеры	Офисное оборудование	Прочее	Итого
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года</b>	<b>546</b>	<b>8 139</b>	<b>11 229</b>	<b>10 480</b>	<b>2 255</b>	<b>32 649</b>
Приобретение	0	7 220	528	1 297	0	9 045
Выбытие	0	-5 735	-1 127	-463	-72	-7 397
<b>Остаток за 31.12.2014</b>	<b>546</b>	<b>9 624</b>	<b>10 630</b>	<b>11 314</b>	<b>2 183</b>	<b>34 297</b>
<b>Остаток за 31.12.2013</b>	<b>181</b>	<b>3 884</b>	<b>9 838</b>	<b>5 515</b>	<b>1 350</b>	<b>20 768</b>
Начисленная амортизация за период	22	1 815	156	1 632	215	3 840
Амортизация по выбывшим ОС	0	-3 750	-1 127	-416	-67	-5 360
<b>Остаток за 31.12.2014</b>	<b>203</b>	<b>1 949</b>	<b>8 867</b>	<b>6 731</b>	<b>1 498</b>	<b>19 248</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2014 года</b>	<b>343</b>	<b>7 675</b>	<b>1 763</b>	<b>4 583</b>	<b>685</b>	<b>15 049</b>

В течение 2014г. на счете нематериальных активов отражались: товарный знак (свидетельство № 212928) и интернет-сайт aresbank.ru в сумме 139 тыс. руб. За отчетный период была начислена амортизация в общей сумме – 42 тыс. руб.

##### Нематериальные активы

Остаточная стоимость за 31.12.2013 г.	139
Приобретение	0
Выбытие	0
<b>Остаток за 31.12.2014 г.</b>	<b>139</b>

##### Амортизация

Остаток за 31.12.2013 г.	82
Начисленная амортизация за 2014 г.	42
<b>Остаток за 31.12.2014 г.</b>	<b>124</b>

<b>Остаточная стоимость за 31.12.2014 г.</b>	<b>15</b>
--	-----------

Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, отсутствуют. Основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения, отсутствуют.

Фактические затраты на сооружение (строительство) объекта основных средств отсутствуют.



За 2014 год сумма договорных обязательств по приобретению основных средств составила 8 155 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2015г. договорных обязательств, отраженных на б/счете 60312, нет.

За 2013 год сумма договорных обязательств по приобретению основных средств составила 2 384 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2014г. договорных обязательств, отраженных на б/счете 60312, нет.

Последняя переоценка основных средств проводилась в 1997 году.

В собственности ООО КБ «АРЕСБАНК» находятся два земельных участка, которые имеют признаки недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее по тексту – ВНОД), учтенные на б/счете 60413 «Земля, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду».

В соответствии с Учетной политикой Банка недвижимость ВНОД учитывается по текущей (справедливой) стоимости. Текущая (справедливая) стоимость определяется профессиональным оценщиком. Переоценка объектов недвижимости ВНОД осуществляется один раз в год по состоянию на 31 декабря.

В целях использования данного подхода в 2014 году Банк заключил договор от 23.12.2014г. №172 с оценщиком Закрытое акционерное общество «Компания «СТАТУС», ОГРН 1107154006618, который произвел оценку указанных земельных участков для определения рыночной стоимости по состоянию на 31.12.2014г.

Проведение оценки объектов осуществлял Оценщик, сотрудник ЗАО «Компания «СТАТУС», Миронюк Ольга Игоревна, член саморегулируемой организации оценщиков Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков» место нахождения – 105066, Москва, 1-й Басманный пер., д.2А). Включена в реестр оценщиков 16.07.2008г. за рег.№004704.

Оценщиком применялся сравнительный подход, в рамках которого был применен метод продаж. При этом в качестве исходных данных использовались предложения о продаже аналогичных объектов недвижимости.

В 2013 году Банк заключил договоры от 13.11.2013г. №138 и №141 от 25.12.2013г. с оценщиком Закрытое акционерное общество «Компания «СТАТУС», ОГРН 1107154006618, который произвел оценку указанных земельных участков для определения рыночной стоимости по состоянию на 18.11.2013г. и на 31.12.2013г.

Проведение оценки объектов осуществлял Оценщик, сотрудник ЗАО «Компания «СТАТУС», Козлова Мария Юрьевна, член саморегулируемой организации «Некоммерческое партнерство «Саморегулируемая межрегиональная ассоциация специалистов – оценщиков» (место нахождения – 125315, Москва, Ленинградский проспект, д.72, строение 4, 2ой подъезд, 4 этаж, оф.2404). Включена в реестр оценщиков 04.05.2007г. за рег.№112.

Оценщиком применялся сравнительный подход, в рамках которого был применен метод продаж. При этом в качестве исходных данных использовались предложения о продаже аналогичных объектов недвижимости.

В Филиале «Тульский» в декабре 2013г. для оценки числящихся на балансе внеоборотных запасов, в связи с планируемой продажей, также был заключен договор с ЗАО «Компания «СТАТУС». Оценке подлежали жилой дом и земельный участок. Оценщиком также выступила Козлова Мария Юрьевна. Использовался метод сравнения

продаж в рамках сравнительного подхода к оценке. При определении стоимости использовались оценочные корректировки: поправка на торг, поправка на площадь, поправка на техническое состояние (уровень отделки), весовой коэффициент.

### 5.6. Прочие активы.

Сумма прочих активов на 01.01.2015г. составила 53 141 тыс.руб., на 01.01.2014г. – 31 081 тыс.руб. Наибольший объем (за вычетом резерва) на 01.01.2015г. составляют суммы расходов будущих периодов – 5 581 тыс.руб. (на 01.01.2014г. – 5 729 тыс.руб.), а также суммы расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, относящиеся в основном к платежам за услуги – 30 977 тыс.руб. (на 01.01.2014г. – 19 324 тыс.руб.)

### 5.7. Средства кредитных организаций.

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов:

	2014	2013
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	55	32
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	-	-
Обязательства по возврату кредитору – кредитной организации заимствованных ценных бумаг	-	-
Синдицированные кредиты	-	-
<b>Итого средств кредитных организаций</b>	<b>55</b>	<b>32</b>

### 5.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения:

	2014	2013
Средства на текущих и расчетных счетах	9 176 975	13 670 586
Срочные депозиты	6 178 037	2 585 888
Прочие привлеченные средства	1 111 620	1 249 585
<b>Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>16 466 632</b>	<b>17 506 059</b>

К прочим привлеченным средствам юридических лиц отнесена в том числе сумма субординированного займа в размере 600 000 тыс.руб.

К прочим привлеченным средствам физических лиц отнесены в том числе суммы по остаткам на счетах обязательств по аккредитивам в размере 510 262 тыс.руб.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Отрасли экономики	2014	%	2013	%
Оптовая торговля фармацевтическими и медицинскими товарами, изделиями медицинской техники и ортопедии	7 056 068	42,85	10 792 715	61,65
Строительство и операции с недвижимым имуществом	1 503 304	9,13	1 507 904	8,61
Финансы и ценные бумаги	3 350 047	20,34	2 210 500	12,63
Торговля и коммерция	377 313	2,29	127 327	0,73
Обрабатывающие производства	216 969	1,32	601 585	3,43
Автотранспорт и автосервис, организация перевозок, аренда автомобилей	78 572	0,48	40 097	0,23
Физические лица	2 088 174	12,68	1 460 625	8,34
Научные исследования	1 170 996	7,11	364 323	2,08
Деятельность в области архитектуры	543 253	3,30	319 947	1,83
Деятельность ресторанов, кафе, гостиниц	10 578	0,07	7 233	0,04
Образование	4 729	0,03	3 627	0,02
Прочие	11 814	0,07	16 219	0,10
Деятельность в области здравоохранения,	12 997	0,08	8 343	0,05

социальных, коммунальных, персональных услуг				
Исследование конъюнктуры рынка и выявление общественного мнения, консультирование, деятельность в области права, бухучета и аудита, рекламы	36 674	0,22	40 068	0,23
Нотариальные услуги, деятельность в области права, прочих общественных, религиозных организаций	5 144	0,03	5 546	0,03
<b>Итого:</b>	<b>16 466 632</b>	<b>100</b>	<b>17 506 059</b>	<b>100</b>

Разбивка средств клиентов Банка по географическому признаку:

Регион	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
	Сумма	%	Сумма	%
<b>РЕЗИДЕНТЫ</b>				
МОСКВА	5 609 817	34,07	4 636 739	26,49
МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	8 175 697	49,65	10 892 909	62,22
АЛТАЙСКИЙ КРАЙ	604	0,00	1 304	0,01
АРХАНГЕЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	40	0,00	39	0,00
АСТРАХАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	8	0,00	8	0,00
БЕЛГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	105	0,00	11	0,00
БРЯНСКАЯ ОБЛАСТЬ	18 080	0,11	2 177	0,01
ВЛАДИМИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	6 147	0,04	7 743	0,04
ВОЛОГОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	43	0,00	39	0,00
ВОРОНЕЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	19 125	0,12	372	0,00
ИВАНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	41	0,00	163	0,00
ИРКУТСКАЯ ОБЛАСТЬ	21 192	0,13	0	0,00
КАЛУЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	368	0,00	65	0,00
КЕМЕРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	15 373	0,09	698	0,01
КИРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	8 000	0,05	0	0,00
КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ	33 670	0,20	2	0,00
КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ	17	0,00	5	0,00
КУРСКАЯ ОБЛАСТЬ	217	0,00	257	0,00
ЛИПЕЦКАЯ ОБЛАСТЬ	777	0,00	12 145	0,07
МАГАДАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	6	0,00	7	0,00
НИЖЕГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	268	0,00	18	0,00
НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	32 285	0,20	17 814	0,10
ОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	43	0,00	62	0,00
ОРЕНБУРГСКАЯ ОБЛАСТЬ	1	0,00	7	0,00
ОРЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	107	0,00	266	0,00
ПЕНЗЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	87	0,00	100	0,00
ПЕРМСКИЙ КРАЙ	2	0,00	1	0,00
ПРИМОРСКИЙ КРАЙ	16	0,00	515	0,01
РЕСПУБЛИКА АДЫГЕЯ	302	0,00	0	0,00
РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН	59 674	0,36	2 083	0,01
РЕСПУБЛИКА БУРЯТИЯ	1 979	0,01	994	0,01
РЕСПУБЛИКА ДАГЕСТАН	941	0,01	0	0,00
РЕСПУБЛИКА КОМИ	19	0,00	0	0,00
РЕСПУБЛИКА СЕВЕРНАЯ ОСЕТИЯ- АЛАНИЯ	6	0,00	750	0,01
РЕСПУБЛИКА САХА (ЯКУТИЯ)	4	0,00	4	0,00
РЕСПУБЛИКА ТАТАРСТАН (ТАТАРСТАН)	0	0,00	22	0,00
РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	26 421	0,16	14 805	0,08
РЯЗАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	64	0,00	53	0,00
САНКТ-ПЕТЕРБУРГ И ЛЕНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	88 864	0,54	58 066	0,33
САМАРСКАЯ ОБЛАСТЬ	997	0,01	0	0,00
САРАТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	988	0,01	810	0,01
СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	78	0,00	592	0,00
СМОЛЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 504	0,01	13	0,00
СТАВРОПОЛЬСКИЙ КРАЙ	11	0,00	0	0,00
ТАМБОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	396	0,00	2 260	0,01
ТОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	499	0,00	11 693	0,07
ТУЛА И ТУЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	706 985	4,29	506 635	2,89
ТЮМЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	22 981	0,14	293 614	1,68
УДМУРТСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	0,00	34	0,00

ЧЕЛЯБИНСКАЯ ОБЛАСТЬ	11 147	0,07	0	0,00
ЧУВАШСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	0,00	102	0,00
ЯРОСЛАВСКАЯ ОБЛАСТЬ	29 416	0,18	29	0,00
<b>НЕРЕЗИДЕНТЫ</b>				
БРИТАНСКИЕ ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА	20 992	0,13	826 329	4,72
ВЕЛИКОБРИТАНИЯ	412	0,00	287	0,00
ИТАЛИЯ	40	0,00	1	0,00
ИСПАНИЯ	10 963	0,07	0	0,00
БЕЛОРУССИЯ	117	0,00	14 020	0,08
США	0	0,00	4	0,00
УКРАИНА	0	0,00	3	0,00
КАЗАХСТАН	5	0,00	5	0,00
КИПР	1 538 691	9,35	199 385	1,14
<b>Всего</b>	<b>16 466 632</b>	<b>100,00</b>	<b>17 506 059</b>	<b>100,00</b>

Анализ средств клиентов Банка по географическому признаку показывает, что за 2014 год произошло снижение объемов привлеченных средств на 1 039 427 тыс.руб. или на 5,94%. По-прежнему наибольший объем привлеченных средств приходится на Москву и Московскую область (83,72% от общего объема привлеченных средств).

### 5.9. Выпущенные долговые обязательства.

Информация о структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг:

	2014	2013
Векселя	-	669 508
Депозитные и сберегательные сертификаты	-	-
Облигации	-	-
<b>Итого выпущенных долговых обязательств</b>	<b>-</b>	<b>669 508</b>

За 31 декабря 2014г. отсутствуют долговые ценные бумаги, выпущенные Банком.

За 31 декабря 2013г. на балансе отражены долговые ценные бумаги, выпущенные Банком – векселя – в сумме 669 508 тыс. руб. (за 31 декабря 2012 г. – 622 454 тыс.руб.). Валюта выпущенных процентных векселей – доллар США, дисконтных – российский рубль.

Информация о структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг за 31 декабря 2013г.:

Вид векселя	Вексельная сумма (тыс.руб.)	Процент/Дисконт	Дата составления	Дата предъявления ("по предъявлении но не ранее")
<b>Процентные векселя</b>				
	9 819	6%	25.06.2013	31.12.2014
	55 639	6%	29.11.2013	12.01.2015
	9 819	6%	19.07.2013	15.07.2015
	9 819	6%	19.07.2013	15.07.2015
	16 364	6%	16.08.2013	14.08.2015
	16 364	6%	05.09.2013	30.09.2015
	16 364	6%	05.09.2013	30.09.2015
	16 364	6%	18.09.2013	15.10.2015
	16 364	6%	18.09.2013	15.10.2015
	9 819	4%	25.09.2013	25.09.2014
	10 735	6%	14.11.2013	17.11.2015
	16 365	6%	14.11.2013	17.11.2015
	9 819	6%	25.06.2013	31.12.2014
	9 819	6%	19.07.2013	15.07.2015
	9 819	6%	19.07.2013	15.07.2015
	9 819	6%	25.07.2013	24.07.2015

	16 365	6%	16.08.2013	14.08.2015
	11 946	6%	16.08.2013	14.08.2015
	16 364	6%	16.08.2013	14.08.2015
	16 364	6%	16.08.2013	14.08.2015
	16 364	6%	16.08.2013	14.08.2015
	16 364	6%	05.09.2013	30.09.2015
	16 364	6%	05.09.2013	30.09.2015
	9 819	6%	25.06.2013	31.12.2014
	9 819	6%	25.06.2013	31.12.2014
	9 819	6%	19.07.2013	15.07.2015
	9 819	6%	19.07.2013	15.07.2015
	9 819	6%	25.07.2013	24.07.2015
	16 364	6%	05.09.2013	30.09.2015
	11 455	4%	25.09.2013	25.09.2014
	9 819	6%	25.06.2013	31.12.2014
	9 819	6%	19.07.2013	15.07.2015
	9 819	6%	25.07.2013	24.07.2015
	9 819	6%	25.07.2013	24.07.2015
	9 819	6%	25.07.2013	24.07.2015
	3 764	6%	25.07.2013	24.07.2015
	16 365	6%	18.09.2013	15.10.2015
	9 819	6%	19.07.2013	15.07.2015
	9 819	6%	19.07.2013	15.07.2015
	9 819	6%	25.07.2013	24.07.2015
	16 364	6%	05.09.2013	30.09.2015
	16 364	6%	14.11.2013	17.11.2015
	3 273	6%	25.06.2013	31.12.2014
	9 819	6%	19.07.2013	15.07.2015
	9 819	6%	25.07.2013	24.07.2015
	9 819	6%	25.07.2013	24.07.2015
	9 819	6%	25.07.2013	24.07.2015
	9 819	4%	25.09.2013	25.09.2014
	9 819	6%	25.06.2013	31.12.2014
	9 819	6%	25.07.2013	24.07.2015
	6 808	6%	18.09.2013	15.10.2015
	12 764	4%	11.11.2013	25.09.2014
	16 365	6%	14.11.2013	17.11.2015
	9 819	6%	25.06.2013	31.12.2014
<b>Беспроцентные векселя</b>	-	-	-	-
<b>Дисконтные векселя</b>	-	-	-	-
<b>ИТОГО</b>	<b>669 508</b>			

#### 5.10. Прочие обязательства.

Сумма прочих обязательств на 01.01.2015г. составила 151 248 тыс.руб., на 01.01.2014г. – 331 276 тыс.руб.

Наибольший объем на 01.01.2015г. составляют суммы:

- резервов – оценочных обязательств некредитного характера – 43 042 тыс.руб. (на 01.01.2014г. – 25 624 тыс.руб.);

- обязательств по уплате процентов – 46 169 тыс.руб. (на 01.01.2014г. – 44 223 тыс.руб.);

- доходов будущих периодов – 28 519 тыс.руб. (на 01.01.2014г. – 34 360 тыс.руб.);

- обязательств по прочим операциям – 2 294 тыс.руб. (на 01.01.2014г. – 217 872 тыс.руб.) и пр.

На 01.01.2014г. в сумму обязательств по прочим операциям включена сумма в размере 215 371 тыс.руб. - требования конкурсного управляющего согласно решению Девятого арбитражного апелляционного суда.

Общие сведения о составе резервов - оценочных обязательств некредитного характера ООО КБ «АРЕСБАНК» представлены в нижеприведенной таблице.

№ п/п		Данные на 01.01.2015 г.	Данные на 01.01.2014 г.
		Сумма, тыс.руб.	Сумма, тыс.руб.
1	Оценочные обязательства некредитного характера по кредитным договорам	0	25 624
2	Оценочные обязательства некредитного характера по операциям по банковским картам	854	0
3	Оценочные обязательства некредитного характера по вероятным выплатам по банковским гарантиям	42 188	0
	<b>Итого</b>	<b>43 042</b>	<b>25 624</b>

По состоянию на 01.01.2015г. отражена сумма оценочного обязательства по операциям по банковским картам в размере 854 тыс. руб. Клиент Банка опротестовал расходную операцию на сумму 12,5 тыс. ЕВРО (на 01.01.2015 равную 854 тыс. руб. в национальном покрытии), проведенную по его счёту 18.02.2014 с использованием банковской карты. Все процедуры опротестования со стороны Банка-спонсора РНКО «Платежный центр» 31 марта 2014 были завершены. Клиенту 16 апреля 2014 года было представлено заключение на основании полученных результатов от Банка-спонсора о соответствии операции требованиям и правилам платёжной системы.

Решение о возможности удовлетворения требований Клиента будет принято Банком после ознакомления Клиента с заключением и получения ответа от Клиента.

В Банк 19.02.2014 поступило заявление ООО «Фирма «ТЕТРА-2» о необходимости вернуть денежные средства, если они были получены от должника – ООО «СибСтройМонтаж» по Договору поставки нефтепродуктов №23-05/12 от 23.05.2012, права по которому были уступлены Банку на основании Договора №3 уступки прав (требований) от 21.12.2012, заключённого между Банком и ООО «Фирма «ТЕТРА-2». В последствии 26.02.2014 ООО «Фирма «ТЕТРА-2» обратилась в Арбитражный суд г. Москвы в рамках дела №А40-5097/2013 о банкротстве ООО «Фирма «ТЕТРА-2» с заявлением о признании недействительной сделки (Договор №3 уступки прав (требований) от 21.12.2012) на сумму 11 299 тыс. руб. Признание судом сделки недействительной не повлечет экономических потерь у Банка, в связи с тем, что оплата по договору цессии Банком не производилась, а в результате будет восстановлено право требования по договору поставки нефтепродуктов ООО «Фирма «ТЕТРА-2» к ООО «СибСтройМонтаж». В последствии 12.05.2014 между сторонами - Банком и ООО «Фирма «ТЕТРА-2» подписано соглашение о расторжении Договора №3 уступки прав (требований) от 21.12.2012, в связи с чем, истец отказался от иска и вышеуказанное дело прекращено.

В Филиал «Тулский» 12 мая 2014 года поступило исковое заявление о возврате комиссии за ведение ссудного счета в период действия кредитного договора №397-08Н от 23 мая 2008 года, в котором указывалось о взыскании с Банка:

- комиссии за ведение ссудного счета – 68 тыс. руб.;
- компенсации морального вреда – 5 тыс. руб.;
- процентов за пользование чужими денежными средствами – 11 тыс. руб.;
- расходов по оплате нотариальной доверенности – 1 тыс. руб.;
- расходов по оплате услуг представителя – 5 тыс. руб.;
- штрафа – 42 тыс. руб.

Решением суда от 20 мая 2014 года в удовлетворении заявленных исковых требований было отказано. Решение вступило в законную силу 26 июня 2014 года.

В 3 квартале 2014г. в головной офис Банка поступили два требования (26.08.2014г. и 01.09.2014г. - повторное) от Бенефициара - Министерства внутренних дел РФ (далее - Бенефициар) об уплате Банком суммы, указанной в Банковской гарантии № 13-702/Г от 16.12.2013, в размере 107 705 тыс.руб., в связи с ненадлежащим исполнением клиентом Банка обязательств по Государственному контракту № 0173100012513000916-0008205-02 от 19.12.2013г. Банковская гарантия выдана Банком в целях обеспечения исполнения обязательств клиента по вышеуказанному контракту.

Поскольку требование об оплате по выданной Банком гарантии является безусловным, то существует риск инициирования Бенефициаром судебного процесса о взыскании истребуемых денежных средств в случае отказа Банка в удовлетворении указанного требования в добровольном порядке.

К Банку (головному офису) в 2013 году были предъявлены 2 требования об оспаривании банковских операций на общую сумму 308 633 тыс. руб., из которых одно требование - на сумму 258 428 тыс. руб., другое требование - на сумму 50 205 тыс. руб. Первое требование об оспаривании банковских операций на сумму 258 428 тыс. руб. Арбитражный суд г. Москвы удовлетворил частично – в размере 215 371 тыс. руб. На Определение Арбитражного суда г. Москвы о частичном удовлетворении требования Банк (головной офис) подал апелляционную жалобу в Девятый арбитражный апелляционный суд. Постановлением Девятого арбитражного суда Определение Арбитражного суда г. Москвы о частичном удовлетворении требования об оспаривании банковских операций и взыскании с Банка (головного офиса) денежных средств в размере 215 371 тыс. руб. оставлено без изменения, а апелляционная жалоба Банка (головного офиса) - без удовлетворения.

В связи с отказом в удовлетворении апелляционной жалобы Банк (головной офис) подал кассационную жалобу в Федеральный арбитражный суд Московского округа. Федеральный арбитражный суд Московского округа вынес Постановление об отмене Определения Арбитражного суда г. Москвы и Постановления Девятого арбитражного суда, а также о направлении данного требования на новое рассмотрение в Арбитражный суд г. Москвы. Арбитражный суд г. Москвы повторно рассмотрел требование к Банку об оспаривании банковских операций и вынес Определение о полном отказе в удовлетворении требования об оспаривании банковских операций.

Второе требование об оспаривании банковских операций на сумму 50 205 тыс. руб. Арбитражный суд г. Москвы удовлетворил полностью. На Определение Арбитражного суда г.Москвы об удовлетворении требования Банк (головной офис) подал апелляционную жалобу в Девятый арбитражный апелляционный суд. Постановлением Девятого арбитражного суда Определение Арбитражного суда г. Москвы об удовлетворении требования об оспаривании банковских операций и взыскании с Банка (головного офиса) денежных средств в размере 50 205 тыс. руб. оставлено без изменения, а апелляционная жалоба Банка (головного офиса) - без удовлетворения.

По состоянию на 01 января 2014г. в балансе Банка отражены оценочные обязательства некредитного характера на общую сумму 25 624 тыс.руб. Сумма в размере 25 605 тыс.руб. представляет собой сумму резерва - оценочного обязательства некредитного характера по требованию конкурсного управляющего по данной задолженности в размере 51%. Сумма в размере 19 тыс.руб. – сумма оценочных

обязательств некредитного характера по кредитному договору, заключенному с физическим лицом.

В связи с отказом в удовлетворении апелляционной жалобы Банк (головной офис) подал кассационную жалобу в Федеральный арбитражный суд Московского округа. Федеральный арбитражный суд Московского округа вынес Постановление об отмене Определения Арбитражного суда г. Москвы и Постановления Девятого арбитражного суда, а также о направлении данного требования на новое рассмотрение в Арбитражный суд г. Москвы.

Заявление о признании недействительной сделки должника на сумму 11 299 тыс. руб. было подано в Арбитражный суд г. Москвы. В связи с этим, Банком будет подписано соглашение о расторжении договора уступки прав (требований) и соответственно, дело в Арбитражном суде г.Москвы по заявлению о признании недействительной сделки должника будет прекращено.

К Филиалу «Тульский» в 2013 году были предъявлены 2 исковых требования о возврате комиссии за ведение ссудного счета и иных выплат на общую сумму 193 тыс. руб. По утвержденным судами мировым соглашениям с Банка (Филиала «Тульский») была взыскана общая сумма 99 тыс. руб.

Кроме того, 4 истца обратились непосредственно в Банк (Филиал «Тульский»), минуя судебные инстанции, с требованиями о возврате ранее уплаченной комиссии за ведение ссудного счета, а также за иными выплатами, на общую сумму 240 тыс. руб. Требования по указанным претензиям были удовлетворены с учетом применения сроков исковой давности на сумму 204 тыс. руб.

Претензии и иски со стороны физических лиц – заемщиков Филиала «Тульский» предъявлялись по кредитным договорам, которые были подписаны до принятия Постановлений Высшего арбитражного суда, определивших, что комиссии за открытие и ведение ссудного счета нормами гражданского законодательства не предусмотрены, а действия банка по открытию и ведению ссудного счета самостоятельной банковской услугой не являются.

В целях уменьшения риска судебных и внесудебных разбирательств из текста типовых форм кредитных договоров с физическими лицами – заемщиками Филиала «Тульский» были исключены условия о взимании комиссий за открытие и ведение ссудных счетов.

#### **5.11. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон.**

Сумма фактически сформированного резерва по условным обязательствам кредитного характера на 01.01.2015г. – 143 447 тыс.руб., на 01.01.2014г. составила 84 566 тыс.руб.

Информация об условных обязательствах кредитного характера и сумме сформированных резервов, представленная в таблицах ниже, составлена на основании ф.0409155 на 01 января 2015г. и на 01 января 2014г.



Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.01.2015 года, тыс.руб.

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери		
			расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	920 579	55 416	45 217	45 217
1.1	со сроком более 1 года	533 580	26 272	17 856	17 856
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	510 262	510 262	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	2 017 427	98 230	98 230	98 230
3.1	со сроком более 1 года	378 115	35 076	35 076	35 076
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего(стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5), в том числе:	3 448 268	663 908	143 447	143 447
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1 + стр. 2.1 + стр. 3.1 + стр. 4.1 + стр. 5.1)	911 695	61 348	52 932	52 932
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	0	0	0	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	0	0	0	0
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0
7.4	Иные портфели (указывается наименование портфеля)	0	0	0	0

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.01.2014 года, тыс.руб.

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери		
			расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	483 105	28 133	28 133	28 133
1.1	со сроком более 1 года	78 929	3 932	3 932	3 932
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	637 616	637 616	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	1 512 593	56 433	56 433	56 433
3.1	со сроком более 1 года	598 147	32 289	32 289	32 289

4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего(стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5),в том числе:	2 633 314	722 182	84 566	84 566
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1 + стр. 2.1 + стр. 3.1 + стр. 4.1 + стр. 5.1)	677 076	36 221	36 221	36 221
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	0	0	0	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	0	0	0	0
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0
7.4	Иные портфели (указывается наименование портфеля)	0	0	0	0

Анализ представленных данных свидетельствует о следующем: в целом, состав обязательств кредитного характера на 01 января 2015г. не изменился по сравнению с 01 января 2014 г. Сумма аккредитивов сократилась на 19,97%. На 01 января 2015г. составляет 14,80% от общей суммы обязательств (по сравнению с 24,21% в предыдущем периоде). Общая сумма обязательств на 01 января 2015г. составила 3 448 268тыс. руб., на 01 января 2014г. – 2 633 314 тыс. руб. Прирост составил 814 954 тыс. руб. или 30,95%. По-прежнему основная доля по состоянию на 01 января 2015г. приходится на выданные гарантии и поручительства (58,51% от общей суммы обязательств). Относительно 01 января 2014г. доля банковских гарантий и поручительств увеличилась на 504 834 тыс. руб. (на 33,38%), доля неиспользованных кредитных линий увеличилась на 437 474 тыс. руб. (на 90,55%).

Резервы по операциям с резидентами офшорных зон в отчетном периоде не создавались на протяжении 2014-2013гг.

#### 5.12. Средства акционеров (участников).

За отчетный период величина уставного капитала Банка не изменилась и составила 600 000 тыс.руб.

#### 5.13. Отчет о финансовых результатах.

Наименование статьи	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года	Отклонения	Динамика в %
1	2	3	4	5
1. Процентные доходы всего,	1 313 104	1 272 841	40 263	3,16%
в том числе:				
1.1.От размещения средств в кредитных организациях	117 554	110 045	7 509	6,82%

1.2. От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 019 426	1 043 449	-24 023	-2,30%
1.3 От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0,00%
1.4 От вложений в ценные бумаги	176 124	119 347	56 777	47,57%
2. Процентные расходы, всего,	325 420	270 088	55 332	20,49%
в том числе:				
2.1. По привлеченным средствам кредитных организаций	12 084	22 819	-10 735	-47,04%
2.2. По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	290 250	219 459	70 791	32,26%
2.3. По выпущенным долговым обязательствам	23 086	27 810	-4 724	-16,99%
3. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	987 684	1 002 753	-15 069	-1,50%
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,	315 419	-646 259	961 678	-148,81%
в том числе:				
4.1. Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-2 040	-3 495	1 455	-41,63%
5. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 303 103	356 494	946 609	265,53%
6. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-176 820	-14 674	-162 146	1104,99%
7. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	6 370	14 065	-7 695	-54,71%
8. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0,00%
9. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	419 051	66 333	352 718	531,74%
10. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-332 329	14 940	-347 269	-2324,42%
11. Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0,00%
12. Комиссионные доходы	104 374	96 683	7 691	7,95%
13. Комиссионные расходы	12 545	7 597	4 948	65,13%
14. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0,00%
15. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0,00%
16. Изменение резерва по прочим потерям	-76 538	-31 777	-44 761	140,86%
17. Прочие операционные доходы	2 414	28 742	-26 328	-91,60%
18. Чистые доходы (расходы)	1 237 080	523 209	713 871	136,44%
19. Операционные расходы	956 244	398 667	557 577	139,86%
20. Прибыль (убыток) до налогообложения	280 836	124 542	156 294	125,50%
21. Начисленные (уплаченные) налоги	98 967	48 854	50 113	102,58%
22. Прибыль (убыток) после налогообложения	181 869	75 688	106 181	140,29%
23. Выплаты из прибыли после налогообложения, всего,	0	0	0	0,00%
в том числе:				
23.1 Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0	0	0,00%
23.2 Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	0	0,00%
24. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	181 869	75 688	106 181	140,29%

В результате деятельности Банка за 2014 год изменение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам составило 315 419 тыс. руб. (за 2013 год было создано резервов на сумму 646 259 тыс. руб.)

По прочим потерям за 2014 год изменение составило 76 538 тыс. руб., в 2013 году – 31 777 тыс. руб. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты составили за 2014г. – (- 332 329 тыс. руб., за 2013г. – 14 940 тыс. руб.). Уменьшение составило 347 269 тыс. руб.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой составили за 2014г. – 419 051 тыс. руб., за 2013г. – 66 333 тыс. руб.). Увеличение составило 352 718 тыс. руб.

Данные статьи рассматриваются в совокупности, т.к. по ним отражаются сделки покупки/продажи иностранной валюты на рынке FOREX, а также сделки на рынке SWAP, по которым при подсчете финансового результата должны учитываться и данные по переоценке. При таком подходе анализа статей финансовый результат на 01.01.2015г. составит 86 722 тыс. руб., на 01.01.2014г. – 81 273 тыс. руб.

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

	за 2014 год	за 2013 год
<b>Налог на прибыль</b>	<b>77 698</b>	<b>33 748</b>
<b>Прочие налоги, в т.ч.</b>	<b>21 269</b>	<b>15 106</b>
НДС	19 327	14 518
Налог на имущество	172	253
Транспортный налог	197	79
Прочие налоги	1573	256
<b>ИТОГО</b>	<b>98 967</b>	<b>48 854</b>

Ставки налогов в течение отчетного периода не изменялись, новые налоги не вводились.

Расходы на содержание персонала составили:

за 2014г. – 199 256 тыс.руб. (расходы на оплату труда, включая премии и компенсации – 159 519 тыс.руб.);

за 2013г. – 189 736 тыс.руб. (расходы на оплату труда, включая премии и компенсации – 151 112 тыс.руб.)

#### **5.14. Отчет об уровне достаточности капитала.**

##### **Цели, политика и процедуры в области управления капиталом, принятые кредитной организацией**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к уровню достаточности капитала, установленных Банком России, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В 2014 году определение величины собственных средств Банка осуществлялось в соответствии с Положением №395-П, оценка достаточности капитала Банка осуществлялась в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее по тексту - Инструкция № 139-И).

Величина капитала Банка на 01 января 2015 года составила 2 742 973 тыс. руб. (на 1 января 2014 года: 2 619 156 тыс. руб.).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу кредитных организаций, установленными Банком России, в 2014 году Банк обеспечивал необходимый уровень достаточности капитала Банка.

Контроль за выполнением соответствующих нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется с помощью ежедневных отчётов, содержащих соответствующие расчёты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером.

В 2014 году Банк приступил к разработке внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) для покрытия принятых и потенциальных рисков и планирования капитала в рамках реализации второго компонента Базель II «Надзорный процесс».

**Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала, и подходах кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.**

Структура собственных средств Банка на 01.01.2015 г. выглядит следующим образом:

Наименование показателей	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %
<b>Собственные средства (капитал) итого, в том числе:</b>	<b>2 742 973</b>	<b>100,00</b>
Основной капитал	1 940 566	70,75
Дополнительный капитал	802 407	29,25
Из них:		
<b>Основной капитал итого, в том числе:</b>	<b>1 940 566</b>	<b>100,00</b>
Базовый капитал	1 940 566	100,00
Добавочный капитал	0	0,00
<b>Дополнительный капитал итого, в том числе:</b>	<b>802 407</b>	<b>100,00</b>
Прибыль текущего года	202 407	25,22
Субординированный займ	600 000	74,78

В расчет базового капитала Банк включает следующие показатели:

- уставный капитал – 600 000 тыс. руб.;
- часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет – 8 100 тыс. руб.;
- прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией – 1 332 481 тыс. руб.
- показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:
  - нематериальные активы – 3 тыс. руб.;
  - отрицательная величина добавочного капитала – 12 тыс. руб.

Показатели, входящие в расчет добавочного капитала, на отчетную дату у Банка отсутствуют.

В расчет дополнительного капитала Банк включает следующие показатели:

- субординированные займы – 600 000 тыс. руб.;

– прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией – 202 407 тыс. руб.

Показатели, характеризующие субординированные займы:

Займодавец, договор	Сумма, тыс. руб.	Срок возврата
ООО «Фарм-Терра», договор № 1-05-06 от 23 мая 2006 года	240 000	15 января 2020 года
ООО «Фарм-Терра», договор № 01-09/11 от 21 сентября 2011 года	360 000	15 января 2020 года

**Информация об изменениях в области применяемой Банком политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом, по сравнению с предыдущим периодом.**

С 2014 года в соответствии с требованиями Инструкции № 139-И при расчете нормативов достаточности капитала величина капитала подлежит определению в соответствии с требованиями Положения № 395-П, в том числе новые требования к условиям полученных Банком кредитов (займов) для признания их субординированными.

В конце 2013 года были подписаны соответствующие дополнительные соглашения к договорам субординированных займов предоставленных Банку компанией ООО «Фарм-Терра», включающие, в том числе, положения об увеличении срока предоставленных Банку займов.

Изменение срока предоставленных Банку субординированных займов позволило увеличить капитал Банка на 114 000 тыс. руб. за счет включения этих займов в расчет в полной величине.

До подписания вышеуказанных дополнительных соглашений субординированные займы включались в расчет капитала Банка по остаточной стоимости с учетом амортизации, которая на момент подписания составила 114 000 тыс. руб.

Условия вышеуказанных договоров полностью соответствуют требованиям пунктов 3.1.8.1, 3.1.8.2 пункта 3.1.8 Положения № 395-П, в связи с чем при расчете собственных средств (капитала) Банк не производит дисконтирование предельной величины субординированных займов и учитывает субординированные займы в полном объеме.

В 2014 году Общим собранием участников Банка была утверждена новая Стратегия развития Банка до 2018 года и соответствующий бизнес-план Банка на 2015 – 2017 гг.

Вышеуказанными документами запланирован рост к 2018 году величины собственных средств (капитала) Банка до уровня свыше 3 050 000 тыс. руб.

**Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу.**

В 2014 году Банк не нарушал требований, предъявляемых Банком России к размеру и структуре собственных средств.

Показатели, характеризующие размер достаточности собственных средств, по состоянию на 01.01.2015г. выглядят следующим образом:

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	5,0	11,4
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	5,5	11,4
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	10,0	16,1

**Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу участников, в течение периода и соответствующую сумму на долю участия.**

Участниками Банка на очередном (годовом) Общем собрании участников (протокол от 30 апреля 2014г. №02-04-О/14) было принято решение о распределении части чистой прибыли за 2013г. в сумме 50 000 тыс.руб. между участниками ООО КБ «АРЕСБАНК» в следующем порядке: участникам физическим лицам – 20 000 тыс. руб., участникам юридическим лицам – 30 000 тыс. руб. Сумма на долю участия в размере 1% составила 500 тыс. руб.

**Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов.**

В составе прибыли, включенной в расчет собственных средств Банка, нет доходов, полученных от восстановления убытков от обесценения активов и расходов, признанных при формировании убытков от их обесценения.

**5.15. Отчет о движении денежных средств.**

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования, на 01.01.2015 и на 01.01.2014 нет.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде и предыдущем отчетном периоде Банком не осуществлялось.

Информация о неиспользованных кредитных средствах с имеющимися ограничениями по их использованию отсутствует.

Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей на отчетную дату и предыдущую отчетную дату отсутствует.

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

**Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и источниках их возникновения**

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

К основным видам рисков Банк, в соответствии с Письмом Банка России от 23.06.2004 № 70-Т «О типичных банковских рисках», относит: кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, который подразделяется на валютный, процентный и фондовый, а также операционный, репутационный, правовой и стратегический риски.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;

- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка;
- по валютному риску – изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующих характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий.

#### **Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками**

Главными субъектами, участвующими в управлении рисками Банка, являются Наблюдательный Совет Банка, Председатель Правления Банка, Правление Банка, Кредитный Комитет, Комитет по управлению активными и пассивными операциями, Служба управления рисками и Служба внутреннего аудита.

Наблюдательный Совет Банка несет ответственность за уровень риска, который принимает Банк, за обеспечение полного и адекватного понимания рисков и возможной величины потерь, чтобы исполнительный менеджмент предпринимал все необходимые шаги по мониторингу и контролю рисков, поддержанию эффективности систем менеджмента и контролю рисков.

К полномочиям Наблюдательного Совета относится, в том числе, одобрение операций, оказывающих существенное влияние на уровень достаточности капитала Банка.

Наблюдательный Совет Банка должен поддерживать постоянную способность надзора за риском, осуществлять оценки с тем, чтобы обеспечить соответствие деятельности принятой стратегии и поддерживать адекватность стратегии текущим условиям бизнеса.

Наблюдательный Совет Банка несет ответственность за периодический пересмотр наиболее важных документов в области банковских рисков.

Правление Банка, как орган управления Банка, входит в систему органов внутреннего контроля Банка и в соответствии с общими задачами системы внутреннего контроля Банка осуществляет оценку влияния рисков, на достижение поставленных перед Банком целей, своевременное реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков, а также организует



систему сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности Банка, необходимых Наблюдательному Совету Банка, для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию обо всех значимых для Банка банковских рисках.

Кредитный Комитет Банка принимает решения об установлении лимита на контрагентов/эмитентов и утверждает результаты классификации (реклассификации) ссудной задолженности.

Комитет по управлению активами и пассивами разрабатывает рекомендации по изменению тарифов Банка, процентных ставок привлечения – размещения денежных средств, а также по установлению, пересмотру и закрытию, установленных ранее лимитов, определяющих структуру доходных активов, лимиты показателей, характеризующих качество активов, лимиты отдельных банковских операций, лимитов открытых валютных позиций Банка.

Деятельность службы управления рисками (независимой от подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), ведущие к принятию рисков) направлена на построение системы риск-менеджмента, в рамках которой все риски, присущие деятельности Банка, отслеживаются на постоянной основе, находятся в пределах установленных лимитов и покрываются соответствующими резервами.

Служба управления рисками регулярно информирует о состоянии рисков органы управления Банка.

Руководители подразделений, осуществляющих операции (сделки), несущие риски на постоянной основе контролируют соблюдение сотрудниками своего подразделения требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка по банковским рискам.

#### **Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом**

Основой системы управления рисками и капиталом Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка.

Банк уделяет большое внимание совершенствованию системы управления рисками, как одному из ключевых элементов реализации стратегии развития Банка.

Основными задачами управления рисками являются достижение оптимального уровня соотношения риска и доходности операций Банка, а также обеспечение сохранности активов и капитала Банка при реализации неблагоприятных для Банка событий.

#### **Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информацию о происшедших в них изменениях в течение отчетного года**

Управление рисками Банка включает несколько основных этапов: выявление, оценка, мониторинг и минимизация рисков.

Применяемая Банком система ограничений (лимитов) рисков является эффективным инструментом по управлению рисками. Действующая лимитная политика Банка определяет разграничение полномочий отдельных подразделений Банка, прав и

обязанностей руководителей и исполнителей при установлении, изменении и контроле соблюдения лимитов, ограничивающих риски при совершении операций Банком.

В основе системы используемых Банком ограничений лежат структурные лимиты, обеспечивающие достаточный уровень диверсификации активов и пассивов Банка.

Результаты оценки и мониторинга рисков используются при принятии решений на всех уровнях корпоративного управления.

### ***Кредитный риск.***

В соответствии со спецификой деятельности и структурой баланса основным риском для Банка является кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью и своевременно (в установленный срок) погасить задолженность перед Банком.

К источникам кредитного риска относятся контрагенты по операциям, несущим кредитный риск; поручители контрагентов Банка по операциям, несущим кредитный риск; залогодатели, предоставляющие обеспечение по операциям, несущим кредитный риск; эмитенты долговых ценных бумаг, являющихся объектом вложений Банка.

Основными методами управления кредитным риском на индивидуальном уровне заключаются в снижении вероятности реализации индивидуальных рисков за счет установления лимитов кредитного риска, получения Банком обеспечения исполнения заемщиком своих обязательств.

Управление кредитным риском включает оценку и контроль кредитного риска, присущего как отдельным заемщикам Банка, так и группам взаимосвязанных заемщиков. Эффективность управления кредитным риском достигается с помощью четкой регламентации процесса оценки риска, принятия решений об осуществлении вложений (выдаче кредита), создания адекватного резерва под возможные потери и дальнейшего мониторинга кредитного риска по каждой сделке.

Оценка кредитных рисков производится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2004г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», а также другими нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

Анализ финансового положения заемщиков осуществляется Банком на регулярной основе. При этом используется балльная система оценки отдельных показателей и факторов, характеризующих финансовую и экономическую деятельность заемщика.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

В Банке действует Кредитный Комитет в полномочия которого, в том числе, входит принятие решений о заключении сделок, несущих кредитных риск.

Заседания Кредитного Комитета проводятся два раза в неделю, а также при возникновении необходимости принятия срочного решения.

Лимиты на контрагентов/эмитентов ценных бумаг утверждаются Кредитным Комитетом Банка с учетом финансового состояния контрагента/эмитента и иных факторов, характеризующих уровень риска вложений в ценные бумаги.

Казначейство Банка осуществляет операции с ценными бумагами в рамках установленных лимитов.

Контроль за соблюдением лимитов осуществляется на постоянной основе руководителем Казначейства Банка. Служба внутреннего аудита проверяет соответствие операций, осуществляемых Казначейством Банка, установленным лимитам при проведении очередной проверки данного направления деятельности Банка.

Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль просроченной задолженности.

Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения органов управления Банка.

Кредитные подразделения Банка осуществляют мониторинг кредитного портфеля Банка по срокам погашения и контроль просроченной задолженности.

В целях минимизации последствий реализации кредитных рисков в Банке сформировано специализированное подразделение по работе с проблемными активами.

Служба управления рисками регулярно информирует о состоянии кредитных рисков Председателя Правления Банка, Наблюдательный Совет Банка.

### Раскрытие информации о кредитном риске

Информация о результатах классификации по категориям качества, представленная в таблицах ниже, составлена на основании данных ф.0409115 «Информация о качестве активов» на 01 января 2015г. и на 01 января 2014г.

Информация о качестве активов по состоянию на 01.01.2015г.

Категория качества	Суды, оцениваемые на индивидуальной основе, тыс.руб.	Суды, сгруппированные в портфели однородных ссуд, тыс.руб.	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность, тыс.руб.	Доля в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности, %	Размер фактически сформированного резерва, тыс.руб.
I	4 541 648	-	4 541 648	38,9	-
II	3 542 068	443 456	3 985 524	34,1	224 125
III	2 272 768	4 064	2 276 832	19,4	357 690
IV	134 858	880	135 738	1,2	88 911
V	744 510	1 310	745 820	6,4	746 011
	<b>11 235 852</b>	<b>449 710</b>	<b>11 685 562</b>	<b>100</b>	<b>1 416 737</b>

Информация о качестве активов по состоянию на 01.01.2014г.

Категория качества	Суды, оцениваемые на индивидуальной основе, тыс.руб.	Суды, сгруппированные в портфели однородных ссуд, тыс.руб.	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность, тыс.руб.	Доля в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности, %	Размер фактически сформированного резерва, тыс.руб.
I	1 623 560	-	1 623 560	16,9	-
II	5 190 435	404 485	5 594 920	58,2	262 163
III	954 542	9 787	964 329	10,1	187 494
IV	330 588	0	330 588	3,4	193 539
V	1 096 918	804	1 097 722	11,4	1 098 102
Итого:	<b>9 196 043</b>	<b>415 076</b>	<b>9 611 119</b>	<b>100</b>	<b>1 741 298</b>

По состоянию на 01 января 2015г. общая сумма ссуд, сгруппированных в портфели однородных ссуд (далее по тексту – ПОС), составила 449 710 тыс.руб. (3,8% от общей суммы ссудной и приравненной к ней задолженности). По состоянию на 01 января 2014г. объем ПОС составлял 415 076 тыс.руб. или 4,3% от общего объема. Общая сумма задолженности по ПОС увеличилась на 34 634 тыс.руб. (на 8,4%).

Основную долю ссуд в ПОС на 01 января 2015г. составляют ссуды II категории качества - 98,6% от общего объема ссуд в ПОС, на 01 января 2014г. доля таких ссуд составляла 97,4%. За отчетный период доля ссуд в ПОС без просроченных платежей изменилась незначительно: на 01 января 2015г. – 98,4%, на 01 января 2014г. – 98,1%.

Объем портфеля ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, вырос на 2 039 809 тыс. руб. (на 22,18%).

Объем ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, с просроченными платежами снизился с 1 463 829 тыс. руб. на 01.01.2014 до 886 021 тыс. руб. на 01.01.2015.

Доля ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, с просроченными платежами от общего объема ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, составила на 01 января 2015г. – 7,9%, на 01 января 2014г. – 15,9%.

Состав ссудной и приравненной к ней задолженности:

	на 01 января 2015г.			на 01 января 2014г.		
	Сумма (тыс.руб.)	Доля, %	Размер факт. сформированного резерва (тыс.руб.)	Сумма (тыс.руб.)	Доля, %	Размер факт. сформированного резерва (тыс.руб.)
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	4 110 457	35,2	0	810 781	8,4	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	5 861 173	50,2	1 158 408	7 443 450	77,5	1 549 989
Ссуды, предоставленные физическим лицам	1 713 932	14,6	258 329	1 356 888	14,1	191 309
<b>Итого</b>	<b>11 685 562</b>	<b>100</b>	<b>1 416 737</b>	<b>9 611 119</b>	<b>100</b>	<b>1 741 298</b>

Основную долю в портфеле составляют ссуды, предоставленные юридическим лицам: на 01 января 2015г. – 50,2%, на 01 января 2014г. – 77,5%.

Согласно учетной политике Банка актив считается реструктурированным, если на основании соглашений с контрагентом (заемщиком) изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого актив предоставлен, при наступлении которых контрагент (заемщик) получает право исполнять обязательства в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения актива (основного долга и (или) процентов), изменение графика погашения актива, размера процентной ставки, порядка ее расчета), кроме случаев, когда платежи по реструктурированному активу осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней по договорам с юридическими лицами сроком до 30 календарных дней включительно, по договорам с физическими лицами сроком до 60 календарных дней включительно, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершеного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Актив может не признаваться реструктурированным, если:

- договор, на основании которого актив предоставлен, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически;

- соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств, предусмотренные договором, на основании которого актив предоставлен.

Сведения о реструктурированных ссудах:

№ строки	Активы по видам реструктуризации	На 01.01.2015г.	На 01.01.2014г.
1	Ссуды, всего:	11 685 562	9 611 119
1.1.	Реструктурированные ссуды, всего:	557 526	343 519
	в том числе по видам реструктуризации:		
1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	457 012	274 630
1.1.2.	при снижении процентной ставки	0	0

1.1.3.	при увеличении суммы основного долга	0	0
1.1.4.	при изменении графика уплаты процентов/основного долга	100 514	68 890
1.1.5.	при изменении порядка расчета процентной ставки	0	0
	Доля в общей сумме ссуд	4,77%	3,57%

В целях минимизации кредитных рисков и обеспечения защиты интересов Банка при проведении кредитных операций в каждом конкретном случае анализируется возможность предоставления заемщиком достаточного и ликвидного обеспечения. Выбор формы обеспечения осуществляется с учетом возможности заемщика предоставить обеспечение, его финансового состояния, срока кредитования.

В качестве обеспечения предоставленных кредитных продуктов Банк принимает поручительства физических лиц, объекты недвижимости, ценные бумаги, транспортные средства и оборудование.

На счетах бухгалтерского учета принятое обеспечение отражается по стоимости, указанной в договоре, либо по текущей справедливой стоимости. Если в договоре не указана сумма, то принятое обеспечение отражается на счетах внебалансового учета Банка в сумме, равной сумме кредита (для кредитной линии - максимального лимита, указанного в договоре) и процентов за весь срок пользования кредитом.

Рыночная стоимость залога определяется на основании:

- заключений независимых экспертов, имеющих право (лицензию) на проведение оценки;
- информации о рыночных ценах, опубликованных в печатных изданиях, интернет-изданиях или доведенных до сведения общественности средствами массовой информации;
- прайс-листов на аналогичную продукцию альтернативных производителей.

Ликвидность принимаемого в залог имущества определяется на основании изучения рынков спроса и предложения на аналогичное имущество с учетом потребительских свойств последнего.

Справедливая стоимость залога определяется на основании рыночной стоимости залога с поправочными коэффициентами или с дисконтом, исходя из его ликвидности и вероятности продажи в случае дефолта заемщика с учетом времени, необходимого для реализации залога.

Оценка справедливой стоимости предмета залога осуществляется на постоянной основе, не реже одного раза в календарный квартал. Изменение справедливой стоимости предмета залога учитывается при определении размера формируемого резерва.

Ниже приведена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам:

Обеспечение, всего	на 01.01.2015
Ценные бумаги, в том числе собственные векселя Банка	0
Имущество, в том числе недвижимость	8 198 049
Ценные бумаги, полученные по сделкам обратного РЕПО	1 737 190
Поручительства	16 887 986
<b>Итого:</b>	<b>26 823 225</b>

Обеспечение, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	на 01.01.2015
<b>2-я категория качества</b>	
Ценные бумаги, полученные по сделкам обратного РЕПО	1 737 190
Недвижимость	1 396 275
<b>Итого:</b>	<b>3 133 465</b>

Обеспечение, всего	на 01.01.2014
Ценные бумаги, в том числе собственные векселя Банка	992 224
Имущество, в том числе недвижимость	8 118 313
Ценные бумаги, полученные по сделкам обратного РЕПО	0
Поручительства	17 187 605
<b>Итого:</b>	<b>26 298 142</b>

Обеспечение, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	на 01.01.2014
<b>1-я категория качества</b>	
Собственные векселя Банка	625 651
<b>2-я категория качества</b>	
Недвижимость	435 967
<b>Итого:</b>	<b>1 061 618</b>

### ***Активы, переданные в залог, и заблокированные активы***

Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации составили по состоянию на 01.01.2015 – 91 431 тыс. руб. (на 01.01.2014 – 82 323 тыс. руб.), которые представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, и не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

Сумма доступных для предоставления в качестве обеспечения в ЦБ РФ ценных бумаг, входящих в Ломбардный список, составила на 01.01.2015г. – 2 534 227 тыс. руб. (в том числе 1 737 190 тыс. руб. – ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе, без первоначального признания), на 01.01.2014 – 1 337 339 тыс. руб.

### ***Риск ликвидности***

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков исполнения по требованиям и обязательствам Банка.

Недостаточная ликвидность может вызвать неожиданный дефицит платежных средств, который должен быть покрыт путем необычных повышенных затрат, вызывая тем самым уменьшение прибыльности Банка. В худшем случае, недостаток ликвидности может привести к неплатежеспособности, с точки зрения краткосрочных обязательств. С другой стороны, чрезмерная ликвидность может вести к низкому уровню доходов на активы и тем самым неблагоприятно повлиять на показатели доходности учреждения.

Система управления ликвидностью является важной системой Банка. В случае возникновения ситуации, когда ресурсы Банка ограничены, поддержание нормального функционирования данной системы является приоритетной задачей.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

- система управления текущей платежной позицией;

- система управления ликвидностью Банка.

Целью управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами.

Для достижения указанной цели Банк:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства «до востребования»;

- имеет возможности для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки, и осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов ликвидности.

Руководство работой по управлению ликвидностью и организацию контроля за ее состоянием осуществляет Правление Банка, в полномочия которого входят:

- обеспечение эффективного управления ликвидностью;

- принятие мер к восстановлению ликвидности;

- принятие решений по реструктурированию активов и пассивов;

- разработка и представление на утверждение Наблюдательному Совету Банка проектов внутренних документов, регулирующих деятельность Банка по управлению ликвидностью;

- вынесение на рассмотрение Общим собранием участников Банка и Наблюдательным Советом Банка вопросов, входящих в их компетенцию, и обеспечение выполнения их решений.

Оперативное управление и оценку ликвидности осуществляют Казначейство и Управление отчетности и анализа.

Казначейство осуществляет управление текущей платежной позицией.

Управление отчетности и анализа оценивает ликвидность Банка в ежедневном режиме. Служба управления рисками регулярно информирует о состоянии ликвидности Председателя Правления Банка, Наблюдательный Совет Банка.

Контроль выполнения установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности осуществляется на ежедневной основе, случаев нарушения указанных нормативов в 2014 не выявлено.

#### Значения и динамика нормативов ликвидности в 2014 году

<i>Дата</i>	<i>Н2 (мгновенная), %</i>	<i>Н3 (текущая), %</i>	<i>Н4 (долгосрочная), %</i>
<b>01.01.2014</b>	84.59	98.66	77.38
<b>01.02.2014</b>	104.73	139.53	82.06
<b>01.03.2014</b>	88.98	109.82	84.99
<b>01.04.2014</b>	75.25	103.96	86.20
<b>01.05.2014</b>	78.48	74.96	69.89
<b>01.06.2014</b>	92.81	87.37	74.02
<b>01.07.2014</b>	53.40	72.92	70.75
<b>01.08.2014</b>	67.14	84.19	68.88
<b>01.09.2014</b>	53.38	73.03	72.52
<b>01.10.2014</b>	42.27	66.94	71.50
<b>01.11.2014</b>	65.79	75.26	70.59
<b>01.12.2014</b>	75.80	83.75	67.94
<b>01.01.2015</b>	75.81	97.18	63.76

**Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения и расчет коэффициентов избытка/дефицита ликвидности по состоянию на 01 января 2015г., тыс. руб.**  
(активы I и II - категории качества)

Наименование показателя	до востр. и на 1 день	До 5 дн.	До 10 дн.	До 20 дн.	До 30 дн.	До 90 дн.	До 180 дн	до 270 дн	до 1 года	свыше года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>АКТИВЫ</b>										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:				6 888 710	6 888 710	6 888 710	6 888 710	6 888 710	6 888 710	6 888 710
1.1. II категории качества				0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				797 037	797 037	797 037	797 037	797 037	797 037	797 037
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:				1 074 333	3 193 593	4 543 601	5 381 792	5 740 940	6 399 724	8 367 019
3.1. II категории качества				15 132	165 852	678 893	1 059 092	1 385 528	2 013 977	3 732 171
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:				0	0	0	0	0	0	0
4.1. II категории качества				0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в инвестиционные ценные бумаги, всего, в том числе:				0	0	0	0	0	0	696 143
5.1. II категории качества				0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:				396 736	396 736	396 736	396 736	396 736	396 736	396 818
6.1. II категории качества				0	0	0	0	0	0	0
<b>7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст. 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6)</b>				<b>9 156 816</b>	<b>11 276 076</b>	<b>12 626 084</b>	<b>13 464 275</b>	<b>13 823 423</b>	<b>14 482 207</b>	<b>17 145 727</b>
<b>ПАССИВЫ</b>										
8. Средства кредитных организаций				55	55	55	55	55	55	55
9. Средства клиентов, из них:				12 407 898	13 378 001	14 161 674	15 382 855	15 771 845	15 869 033	16 962 565
9.1. вклады физических лиц				1 143 442	1 149 896	1 280 725	1 340 741	1 409 498	1 477 461	1 718 331
10. Выпущенные долговые обязательства				0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства				478 552	478 552	478 552	478 552	478 552	2 215 742	2 215 742
<b>12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст. 8 + 9 + 10 + 11)</b>				<b>12 886 505</b>	<b>13 856 608</b>	<b>14 640 281</b>	<b>15 861 462</b>	<b>16 250 452</b>	<b>18 084 830</b>	<b>19 178 362</b>
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные				2 938 006	2 938 006	2 938 006	2 938 006	2 938 006	2 938 006	2 938 006
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7 - (ст. 12 + 13))				-6 667 695	-5 518 538	-4 952 203	-5 335 193	-5 365 035	-6 540 629	-4 970 641
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности				-51.7	-39.8	-33.8	-33.6	-33.0	-36.2	-25.9

**Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения и расчет коэффициентов избытка/дефицита ликвидности по состоянию на 01 января 2014г., тыс. руб.**  
(активы I и II - категории качества)

Наименование показателя	до востр. и на 1 день	До 5 дн.	До 10 дн.	До 20 дн.	До 30 дн.	До 90 дн.	До 180 дн	до 270 дн	до 1 года	свыше года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>АКТИВЫ</b>										
1. Денежные средства			11 144 700	11 144 700	11 144 700	11 144 700	11 144 700	11 144 700	11 144 700	11 144 700
2. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			1 337 339	1 337 339	1 337 339	1 337 339	1 337 339	1 337 339	1 337 339	1 337 339
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность			807 222	818 351	1 357 995	2 157 661	2 931 546	3 330 170	4 335 504	6 914 716
3.1. II категории качества			1 814	12 074	550 715	1 317 575	1 984 341	2 325 548	3 025 711	5 289 704
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи										
5. Вложения в инвестиционные ценные бумаги,										
6. Прочие активы			9 230 645	9 230 645	9 230 645	9 230 645	9 230 645	9 230 645	9 230 645	9 230 645
<b>7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст. 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6)</b>			<b>22 519 905</b>	<b>22 531 034</b>	<b>23 070 678</b>	<b>23 870 344</b>	<b>24 644 229</b>	<b>25 042 853</b>	<b>26 048 187</b>	<b>28 627 399</b>
<b>ПАССИВЫ</b>										
8. Средства кредитных организаций			32	32	32	32	32	32	32	32
9. Средства клиентов, из них:			14 735 981	14 737 002	15 152 152	15 652 289	16 338 950	16 451 772	16 991 776	17 933 791
9.1. вклады физических лиц			539 618	540 639	542 374	640 248	679 578	714 872	799 886	884 810
10. Выпущенные долговые обязательства			0	0	0	0	0	45 546	124 107	741 827



11. Прочие обязательства			9 263 708	9 263 708	9 479 079	9 479 079	9 479 079	9 479 079	9 479 079	9 479 079
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст. 8 + 9 + 10 + 11)			23 999 721	24 000 742	24 631 263	25 131 400	25 818 061	25 976 429	26 594 994	28 154 729
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные			1 995 698	1 995 698	1 995 698	1 995 698	1 995 698	1 995 698	1 995 698	1 995 698
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7 - (ст. 12 + 13))			-3 475 514	-3 465 406	-3 556 283	-3 256 754	-3 169 530	-2 929 274	-2 542 505	-1 523 028
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст. 14 / ст. 12) x 100%			-14.5%	-14.4%	-14.4%	-13.0%	-12.3%	-11.3%	-9.6%	-5.4%

### **Рыночный риск**

*Рыночный риск* - это вероятность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок.

Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Рыночный риск включает в себя следующие составляющие:

- процентный риск;
- фондовый риск;
- валютный риск.

Для оценки требований к собственным средствам (капиталу) Банк использует стандартизированный подход к оценке рыночного риска, установленный Положением Банка России от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Элементами системы управления рыночными рисками, функционирующей в Банке, являются:

- количественная оценка рыночных рисков;
- анализ чувствительности баланса Банка к изменениям рыночных параметров с помощью расчета фактической средней процентной маржи за период и оценки необходимости изменения политики в области процентных ставок для обеспечения прибыльной деятельности Банка;

- гэлп-анализ (анализ разрыва между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала);

- процедура установления и жесткого контроля за соблюдением лимитов, ограничивающих принятие Банком рыночных рисков.

В целях минимизации рыночного риска Банк использует в том числе следующие основные процедуры и методы:

- рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования (при этом устанавливаются как качественные ограничения (по составу применяемых инструментов совершения операций и сделок по финансовым инструментам, коммерческим условиям и т. п.), так и количественные ограничения/лимиты на деятельность);

- определение процентной политики на основе мониторинга соотношения между процентными ставками различных банковских инструментов с разным уровнем доходности;

- определение перечня иностранных валют, применяемых в проводимых операциях, исходя из их свободной конвертируемости;

- утверждение индикативных процентных ставок привлечения и размещения и

периодический их пересмотр;

- определение для каждого структурного подразделения полномочий и отчетности, а в случаях, когда функции пересекаются, и в случаях проведения сделок, несущих высокий рыночный риск, использование механизма принятия коллегиальных решений;

- стресс-тестирование (оценка возможных потерь под влиянием критических ситуаций).

Оценка рыночных рисков:

Наименование показателя	01.01.2015	01.01.2014
Процентный риск (ПР)	90 614	143 214
в том числе:		
Общий процентный риск (ОПР)	4 423	20 976
Специальный процентный риск (СПР)	86 191	122 238
Фондовый риск (ФР)	0	0
Сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах (ВР)	30 935	36 870
Суммарная стоимость текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов	797 037	1 337 340
Рыночный риск (РР)	1 132 678	1 790 174

Снижение величины рыночного риска связано с переводом части долевых ценных бумаг в портфель до погашения и снижением требований Банка России к уровню рейтингов, используемых при проведении оценки уровня рыночного риска.

Расчет специального процентного риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты:

Финансовые инструменты	Коэффициент риска	Чистая позиция, тыс. руб.	Значение риска, тыс. руб.
на 01.01.2015г.			
Без риска	0	-	-
С низким риском, имеющим срок, оставшийся до погашения, менее 6 месяцев	0,25	-	-
С низким риском, имеющим срок, оставшийся до погашения, от 6 до 24 месяцев	1	-	-
С низким риском, имеющим срок, оставшийся до погашения, свыше 24 месяцев	1,6	90 897	1 454
Со средним риском	8	-	-
С высоким риском	12	706 140	84 191
на 01.01.2014г.			
Без риска	0	318 687	-
С низким риском, имеющим срок, оставшийся до погашения, менее 6 месяцев	0,25	-	-
С низким риском, имеющим срок, оставшийся до погашения, от 6 до 24 месяцев	1	-	-
С низким риском, имеющим срок, оставшийся до погашения, свыше 24 месяцев	1,6	-	-
Со средним риском	8	-	-
С высоким риском	12	1 018 653	122 238

Расчет общего процентного риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты приведен в таблицах ниже.

Расчет общего процентного риска по состоянию на 01 января 2015г.

N п/п	Зона	Временной интервал	Чистые позиции (сумарные)		Коеф. взвешив.	Чистые взвешанные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешанные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешанные позиции по зонам		Открытые и закрытые взвешанные позиции между зонами				
			Длинная	Короткая		Длинная	Короткая	Закрытая	Открытая	Закрытая	Открытая	Закрытая	Закрытая	Закрытая	Открытая	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
1	1	менее 1 месяца	53 666	0	0	0	0	0	0	0				x		
		1 - 3 месяца	154 323	0	0.2	309	0	0	309							
		3 - 6 месяца	272 085	0	0.4	1 088	0	0	1 088							
		6 - 12 месяца	170 179	0	0.7	1 191	0	0	1 191	0	2 588					
2	2	1 - 2 года	146 784	0	1.25	1 835	0	0	1 835			0				
		2 - 3 года	0	0	1.75	0	0	0	0							
		3 - 4 года	0	0	2.25	0	0	0	0	0	1 835					
3	3	4 - 5 лет	0	0	2.75	0	0	0	0							
		5 - 7 лет	0	0	3.25	0	0	0	0							
		7 - 10 лет	0	0	3.75	0	0	0	0							
		10 - 15 лет	0	0	4.5	0	0	0	0							
		15 - 20 лет	0	0	5.25	0	0	0	0							
		более 20 лет	0	0	6	0	0	0	0	0	0					
4	Итого по зонам	x	797 037	0	x	x	x	0	x	x	x	x	x	x	4 423	

Расчет общего процентного риска по состоянию на 01 января 2014г.

N п/п	Зона	Временной интервал	Чистые позиции (сумарные)		Коеф. взвешив.	Чистые взвешанные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешанные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешанные позиции по зонам		Открытые и закрытые взвешанные позиции между зонами				
			Длинная	Короткая		Длинная	Короткая	Закрытая	Открытая	Закрытая	Открытая	Закрытая	Закрытая	Закрытая	Открытая	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
1	1	менее 1 месяца	0	0	0	0	0	0	0	0				x		
		1 - 3 месяца	30 269	0	0.2	60	0	0	60							
		3 - 6 месяца	306 376	0	0.4	1 226	0	0	1 226							
		6 - 12 месяца	577 535	0	0.7	4 043	0	0	4 043	0	5 329					
2	2	1 - 2 года	104 473	0	1.25	1 306	0	0	1 306			0				
		2 - 3 года	0	0	1.75	0	0	0	0							
		3 - 4 года	0	0	2.25	0	0	0	0	0	1 306					
3	3	4 - 5 лет	0	0	2.75	0	0	0	0							
		5 - 7 лет	0	0	3.25	0	0	0	0							
		7 - 10 лет	0	0	3.75	0	0	0	0							
		10 - 15 лет	318 687	0	4.5	14 341	0	0	14 341							
		15 - 20 лет	0	0	5.25	0	0	0	0							
		более 20 лет	0	0	6	0	0	0	0	0	14 341					
4	Итого по зонам	x	1 337 340	0	x	x	x	0	x	x	x	x	x	x	20 976	

Расчет валютного риска (открытой валютной позиции Банка) по состоянию на 01.01.2015г.

Номер строки	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. руб.					Совокупная балансовая позиция, тыс. руб. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Совокупная в небалансовая позиция, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, тыс. руб. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (учетные цены) Банка России, руб. за 1 руб. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Превышение лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Контрольные значения лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)			
		балансовая	"слот"	срочная	опционная	по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам, в том числе залогам		всего	в том числе по процентам			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)							
1	Евро	753.9754	-747.1800	0.0000	0.0000	0.0000	6.8154	0.0000	0.0000	6.8154	68.3427	465.7828	0.0000	0.0170	10.0000	0.0000	0.0000			
1.1	в том числе руб./Евро	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			
2	Доллар США	412.9485	-865.7873	0.0000	0.0000	0.0000	-552.8188	3.6877	3.6877	-549.1311	56.2584	-30'893.2371	-1.1263	10.0000	0.0000	0.0000	0.0000			
2.1	в том числе руб./Доллар	-1743.1129	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			
3	Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах											465.7828	-30'893.2371	X	X	X	X			
4	Собственные средства (капитал) на " 01 " января 2015 г. составляют											2742'973	тыс. руб.	Балансирующая позиция в рублех, тыс. руб.	30'427.4543	0.0000	1.1093	10.0000	0.0000	0.0000
														Сумма открытых валютных позиций, тыс. руб.	30'893.2371	-30'893.2371	1.1263	20.0000	0.0000	

### Расчет валютного риска (открытой валютной позиции Банка) по состоянию на 01.01.2014г.

Номер строки	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. руб.					Совокупная балансовая позиция, тыс. руб. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Совокупная в небалансовая позиция, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, тыс. руб. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (учетные цены) Банка России, руб. за 1 руб. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Превышение лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Контрольные значения лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)			
		балансовая	"слот"	срочная	опционная	по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам, в том числе залогам		всего	в том числе по процентам			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)							
1	Евро	-937.1211	300.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-637.1211	0.0000	0.0000	-637.1211	44.9699	0.0000	-28'651.2722	1.0939	10.0000	0.0000	0.0000			
1.1	в том числе руб./Евро	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			
2	Доллар США	269'984.5016	-270'413.9070	0.0000	0.0000	308.5718	-549.4054	308.5718	0.0000	-240.8336	32.7292	0.0000	-7'882.2911	0.3009	10.0000	0.0000	0.0000			
2.1	в том числе руб./Доллар США	-1416.4275	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			
3	Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах											0.0000	-36'533.5633	X	X	X	X			
4	Собственные средства (капитал) на " 01 " января 2014 г. составляют											2619156	тыс. руб.	Балансирующая позиция в рублех, тыс. руб.	36'533.5633	0.0000	1.3949	10.0000	0.0000	0.0000
														Сумма открытых валютных позиций, тыс. руб.	36'533.5633	-36'533.5633	1.3949	20.0000	0.0000	

С целью ограничения валютного риска Банком устанавливаются лимиты на суммарную величину открытых валютных позиций, лимиты на валютные позиции в разрезе отдельных валют и балансирующую позицию в российских рублях.

Контроль соблюдения установленных лимитов открытых валютных позиций производится ежедневно.

Основным применяемым Банком методом управления валютным риском является метод отказа.

На ежемесячные отчетные даты 2014 года валютный риск не превышал 6% от величины собственных средств (капитала) Банка, при максимально допустимом значении – 10%.

#### Фондовый риск

Банк не имеет финансовых инструментов, подверженных влиянию фондового риска.

#### Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения прямых или косвенных потерь 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 сотрудниками Банка и/или иными лицами.

Основными источниками операционного риска являются:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов кредитной организации;
- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение служащими установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля;

- сбои в функционировании систем и оборудования;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля кредитной организации.

Основными принципами управления операционными рисками являются:

- адекватность процесса управления операционными рисками характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- непрерывность проведения мониторинга определенных параметров;
- осуществление оценки риска независимым структурным подразделением;
- наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

Основными способами управления (минимизации) операционного риска являются:

- Лимитирование - разграничение прав доступа к информации, а также установление лимитов персональной ответственности (построение системы полномочий и принятия решений);
- Моделирование и оптимизация бизнес-процессов;
- Регламентирование и документирование операций;
- Организация должной охраны и защиты ключевых и/или наиболее подверженных риску физического воздействия помещений и оборудования самообслуживания, а также информации;
- Резервирование систем, необходимых для обеспечения нормальной деятельности Банка (связи, обработки и хранения информации, программного обеспечения, электроснабжения и т.п.);
- Управление персоналом (обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Банка и стимулирование сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень операционных рисков). Банком проводится работа по формированию у служащих знаний об операционном риске, а также мотивации на выявление факторов операционного риска;
- Страхование имущества от повреждений, утраты в результате стихийных бедствий и других случайных событий, а также в результате действий третьих лиц;
- Обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, а также расчетов по иным сделкам, заключаемым Банком.

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

Расчет операционного риска по состоянию на 01.01.2015г.

		01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014
форма 807	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	717'340	942'673	1'002'753
	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	16'845	0
	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	66'658	117'296	66'333
	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0	14'940
	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
	Комиссионные доходы	63'610	69'583	96'683
	Прочие операционные доходы	4'520	6'428	28'742
	Комиссионные расходы	4'689	6'761	7'597
форма 102	17102	0	0	0
	17103	0	0	0
	17301	0	0	0
	17302	2	64	34
	17303	0	0	0
	17304	1	0	66
	17305	500	0	0
	Итого исключение из прочих операционных доходов	503	64	100
	22203	0	0	0
	24103	0	0	0
Итого расходы по драгоценным металлам	0	0	0	
<b>Валовый доход</b>		<b>846'936</b>	<b>1'146'000</b>	<b>1'201'754</b>

Величина операционного риска на 01.01.2015 – 159 735 тыс. руб.

Расчет операционного риска по состоянию на 01.01.2014г. (тыс. руб.)

		01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013
форма 807	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	528'184	717'340	942'673
	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	16'845
	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	85'110	66'658	117'296
	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0	0
	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
	Комиссионные доходы	70'365	63'610	69'583
	Прочие операционные доходы	3'416	4'520	6'428
	Комиссионные расходы	3'960	4'689	6'761
форма 102	17102	0	0	0
	17103	0	0	0
	17201	0	0	0
	17202	0	0	0
	17203	0	0	0
	17301	0	0	0
	17302	69	2	64
	17303	0	0	0
	17304	3	1	0
	17305	0	500	0
Итого исключение из прочих операционных доходов	72	503	64	
22203	0	0	0	
24103	0	0	0	
Итого расходы по драгоценным металлам	0	0	0	
<b>Валовый доход</b>		<b>683'043</b>	<b>846'936</b>	<b>1'146'000</b>

Величина операционного риска на 01.01.2014 – 133 799 тыс. руб.

Организация управления операционным риском Банка соответствует положениям Письма Банка России от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях».

Для управления операционным риском разработана система индикаторов уровня операционного риска, позволяющая своевременно отслеживать события и принимать меры по устранению последствий событий операционного риска и недопущению возникновения новых.

Полученная в процессе мониторинга операционного риска информация о потенциальном изменении уровня риска своевременно доводится до соответствующих органов управления, подразделений, сотрудников Банка для принятия необходимых мер.

### ***Процентный риск***

Банк подвержен процентному риску, преимущественно в результате кредитования клиентов и вложений в долговые ценные бумаги по фиксированным ставкам на суммы и сроки, отличающиеся от сроков вкладов и депозитов, размещаемых клиентами в Банке.

Одной из целей Банка является минимизация потерь от неожиданных отрицательных изменений процентной маржи.

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок.

В целях минимизации процентного риска производится:

➤ пересмотр ставок по привлекаемым и размещаемым денежным средствам с учетом информации о процентных ставках по размещенным и привлеченным денежным средствам в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц (резидентов Российской Федерации и нерезидентов) банков-конкурентов;

➤ по договоренности с клиентами Банка в соответствующий договор включается условие о возможности пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения ставки рефинансирования.

Основными методами оценки процентного риска являются:

➤ метод оценки разрывов (ГЭП-анализ) – это оценка разности между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала;

➤ оценка чувствительности к изменению процентных ставок. Под чувствительностью портфеля к изменению процентной ставки понимается величина дополнительного дохода (расхода), возникающая при изменении данной ставки на заданную величину.

При изменении процентных ставок на 400 базисных пунктов изменение чистого процентного дохода Банка по активам и пассивам, чувствительным к изменению процентных ставок составит:

Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 400 базисных пунктов	166 777.86	22 824.12	-7 774.30	6 033.56
- 400 базисных пунктов	-166 777.86	-22 824.12	7 774.30	-6 033.56

Для контроля за изменением котировок ценных бумаг, курсов иностранных валют и прочих индикаторов рынка в режиме реального времени Казначейством Банка используются

информационно-торговые системы: Bloomberg, Delta, MICEX Trade SE, PBC Векселя и др.

### ***Правовой риск***

Управление правовым риском Банка соответствует положениям Письма Банка России от 30 июня 2005 года № 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах».

*Правовой риск* — это риск возникновения у Банка убытков в следствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов;
- нарушения обязательств по договорам, заключенным Банком;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В Банке своевременно осуществляется разработка новых или актуализация имеющихся внутренних документов, требующих внесения изменений в связи с введением в действие нормативных актов Банка России. Для поддержания правового риска на приемлемом уровне решения о совершении банковских операций принимаются в установленном внутренними документами порядке. Согласованы с юридическим отделом и утверждены рекомендуемые формы договоров, используемые при совершении банковских операций (сделок). Сотрудники юридического отдела на постоянной основе изучают судебную практику по вопросам банковской деятельности.

При разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий Банк учитывает положения своих учредительных документов, требования законодательства РФ.

Служба внутреннего контроля и служба внутреннего аудита регулярно проводит проверку соблюдения сотрудниками структурных подразделений Банка законодательства РФ, учредительных и внутренних документов Банка.

В целях минимизации правовых рисков разработаны стандартные формы договоров по типовым сделкам и операциям Банка.

### ***Стратегический риск***

*Стратегический риск* — это риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в отсутствии учета или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация 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 кредитной организации. Основная цель управления стратегическим риском — поддержание



принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков.

Общее собрание участников утверждает Стратегию Банка и бизнес-план Банка.

В целях реализации стратегии развития Банка разрабатывается бизнес-план Банка. Бизнес-план Банка составляется на ближайшие два календарных года и содержит предполагаемую программу действий Банка, включая показатели и ожидаемые результаты деятельности. Утверждение бизнес-плана производится на очередном Общем собрании участников Банка.

При разработке бизнес-плана предусматривается несколько альтернативных вариантов стратегического развития Банка. Основным индикатором, на основе которого происходит принятие решения о смене используемого варианта стратегического развития Банка, является спред между ставками размещения/привлечения банками денежных средств в РФ (показатель конкурентной среды).

Председатель Наблюдательного Совета Банка отчитывается по реализации стратегии развития Банка и выполнению показателей, утвержденных бизнес-планом Банка, на ежегодном собрании участников Банка.

Корректировка бизнес-плана Банка производится Общим собранием участников в случае существенного изменения внешней среды, например, в случае изменения макроэкономических параметров экономики РФ, банковской системы РФ, а также при возникновении прочих обстоятельств, значительно влияющих на деятельность Банка.

Корректировка стратегии развития Банка возможна при возникновении обстоятельств, при которых выполнение принятой стратегии развития Банка становится невозможным, либо цели и задачи стратегии развития Банка утрачивают свою актуальность.

Решение о необходимости внесения изменений в стратегию развития принимает Общее собрание участников Банка.

Информация о реализации действующего в 2014 году бизнес - плана Банка раскрыта в разделе «Краткая характеристика деятельности Банка»

### ***Риск потери деловой репутации***

Управление риском деловой репутации в Банке соответствует рекомендациям Письма Банка России от 30 июня 2005 года № 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах».

Деловая репутация кредитной организации — качественная оценка участниками гражданского оборота деятельности кредитной организации, а также действий ее реальных владельцев, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций.

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) — риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Управление риском потери деловой репутации в Банке включает в себя:

- качественное обслуживание клиентов и соблюдение обычаев делового оборота, отсутствие жалоб и претензий к Банку;
- соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а именно:
  - проведение идентификации клиентов как вновь принимаемых, так и находящихся на обслуживании и выгодоприобретателей. В случае невозможности идентификации производится блокирование дебетовых операций по расчетным счетам клиентов;
  - выявление в деятельности клиентов операции, подлежащие обязательному контролю;
  - выявление необычных сделки, осуществляемых клиентами;
  - проведение на регулярной основе анализа работы клиентов с наличными денежными средствами;
  - проведение обучения сотрудников на постоянной основе.

В 2014 году Службой внутреннего контроля и Службой внутреннего аудита проводились проверки в соответствии с утвержденными планами. Замечания и рекомендации служб руководство Банка учитывает в своей повседневной деятельности.

Наблюдательным Советом Банка утверждено Положение о Фонде оплаты труда в ООО КБ "АРЕСБАНК". Положение регламентирует Систему материальной мотивации персонала, условия профессионального роста и повышения квалификации, определяет внутренние правила оплаты труда работников Банка, с учетом уровня принимаемых рисков, принятых гарантий и компенсаций в соответствии с требованиями Трудового Кодекса Российской Федерации.

## 7. Информация об операциях со связанными с Банком лицами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, старшим руководящим персоналом, организациями, значительная доля в которых принадлежит крупным участникам Банка, а также с прочими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Банком в 2014-2013гг. осуществлялись операции с различными категориями связанных с Банком сторон. Банк выделяет 3 основные категории: участники Банка, старший руководящий персонал и прочие связанные стороны.

Общая сумма кредитов и депозитов по операциям со связанными сторонами:

	Участники		Старший руководящий персонал		Прочие связанные стороны	
	за 2014 год	за 2013 год	за 2014 год	за 2013 год	за 2014 год	за 2013 год
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	0	12 654	57 437	84 356	1 117 475
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	0	9 891	52 773	274 673	660 842
Сумма средств, привлеченных от связанных сторон в течение периода (в том числе, по	0	20 000	7 222	4 412	7 211 031	2 076 729

депозитам и вексялям)						
Сумма средств, выплаченных по привлеченным средствам по операциям со связанными сторонами в течение периода (в том числе, по депозитам и вексялям)	0	20 000	7 405	2 937	5 966 381	3 547 565

**Другие права и обязательства по операциям со связанными сторонами:**

	Участники		Старший руководящий персонал		Прочие связанные стороны	
	за 2014 год	за 2013 год	за 2014 год	за 2013 год	за 2014 год	за 2013 год
Гарантии, выпущенные банком в течение периода	0	0	0	0	225 582	393 472
Гарантии, полученные Банком в течение периода	0	0	0	0	0	0
Другие условные обязательства (оборот за год - предоставление)	0	0	5 717	1 408	64 210	530 050

**Остатки по операциям со связанными сторонами:**

	Участники		Старший руководящий персонал		Прочие связанные стороны	
	на 01.01.2015	на 01.01.2014	на 01.01.2015	на 01.01.2014	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Чистая ссудная задолженность (за вычетом резервов)	0	0	16 982	14 137	97 149	728 535
ссудная задолженность	0	0	17 503	14 742	103 985	791 753
резервы по ссудной задолженности	0	0	521	605	6 836	63 218
просроченная задолженность	0	0	0	0	0	0
резервы по просроченной задолженности	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	11	3	22	16
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	24 553	21 445	57 806	26 494	7 521 596	10 945 173
Вклады физических лиц	22 434	21 133	57 776	26 494	424 510	239 880
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	28	32	16	4	10 395	2 295
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	3	44	2	41
Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0	487	688	471	5 525
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	0	255 159	187 537
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0

**Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:**

	Участники		Старший руководящий персонал		Прочие связанные стороны	
	на 01.01.2015	на 01.01.2014	на 01.01.2015	на 01.01.2014	на 01.01.2015	на 01.01.2014
<b>Процентные доходы, всего, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 053</b>	<b>2 793</b>	<b>19 369</b>	<b>25 009</b>
От размещения средств в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	0	2 053	2 793	19 369	25 009

От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0	0	0
От вложений в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
<b>Процентные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 904</b>	<b>1 419</b>	<b>77 103</b>	<b>80 786</b>
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	1 904	1 419	77 103	79 141
По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	0	1 645
<b>Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой</b>	<b>-1 574</b>	<b>365</b>	<b>16 395</b>	<b>-59</b>	<b>-57 174</b>	<b>-2 793</b>
<b>Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты</b>	<b>-30 124</b>	<b>-277</b>	<b>-2 528</b>	<b>-132</b>	<b>-388 816</b>	<b>-150 292</b>
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>70</b>	<b>47</b>	<b>120</b>	<b>70</b>	<b>4 007</b>	<b>8 000</b>
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>5</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Прочие операционные доходы</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>22</b>	<b>3</b>
<b>Операционные расходы</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>58 078</b>	<b>38 037</b>	<b>42 709</b>	<b>49 952</b>

Все договоры в 2014-2013 гг. были заключены согласно тарифам Банка. Списанные Банком суммы безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон в 2014-2013гг. отсутствуют.

## 8. Информация о величине выплат (вознаграждений) старшему руководящему персоналу.

Численность персонала ООО КБ «АРЕСБАНК»:

№ строки	Наименование	На 01.01.2015	На 01.01.2014
1	Списочная численность персонала, в том числе:	217,5	200
1.1.	численность старшего руководящего персонала, включая работников, ответственных за принимаемые риски	32	33

Фактическая численность сотрудников Банка в течение 2014г. практически не изменилась и на 01 января 2015г. составила 210 человек.

Вознаграждения старшему руководящему персоналу, включая членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски:

№ строки	Наименование выплат (вознаграждений)	за 2014 год	за 2013 год
<b>1.</b>	<b>Общая величина выплат (вознаграждений), всего, в том числе:</b>	<b>57 643</b>	<b>37 839</b>
1.1.	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	48 550	32 101
1.2.	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	8 484	5 332
1.3.	Другие расходы на содержание персонала	609	406

Расходы на содержание персонала Банка составили за 2014г. – 199 256 тыс. руб., за 2013г. – 189 736 тыс. руб. Доля вознаграждений старшего руководящего персонала в 2014 году составила 28,93%, в 2013 году – 19,94%.

Порядок, условия выплаты, а также общая величина вознаграждений производится в соответствии с Положением «О фонде оплаты труда в ООО КБ «АРЕСБАНК». Компенсационные выплаты старшему руководящему персоналу, включая членов

исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, не предусмотрены. Правила и процедуры данного Положения на протяжении 2014-2013гг. соблюдались.

В течение отчетного периода в Банке:

- не принимались решения по увеличению уставного капитала;
- отсутствовало существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;
- не осуществлялись крупные сделки, связанные с приобретением основных фондов и финансовых активов;
- отсутствовало снижение стоимости основных средств;
- отсутствовало прекращение существенной части основной деятельности Банка;
- форс-мажорные обстоятельства, в результате которых могла быть уничтожена значительная часть активов Банка, отсутствовали.

Первый заместитель Председателя Правления  
ООО КБ «АРЕСБАНК»



В.Б.Куликова

Главный бухгалтер  
ООО КБ «АРЕСБАНК»

A blue handwritten signature of A.G. Zhariinov.

А.Г.Жаринов

17 марта 2015г.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ "АРЕСБАНК" за 2014 год утверждена на очередном (годовом) Общем собрании участников «29» апреля 2015 года (Протокол № 02-04-0/15 от 29 апреля 2015 года).

Участниками Банка на очередном (годовом) Общем собрании участников было принято решение о распределении части чистой прибыли за 2014г. в сумме 50 000 тыс. руб. между участниками ООО КБ «АРЕСБАНК» в следующем порядке: участникам физическим лицам – 20 000 тыс. руб., участникам юридическим лицам – 30 000 тыс. руб. (Протокол № 02-04-0/15 от 29 апреля 2015 года).

Первый заместитель Председателя Правления

М.П.

Главный бухгалтер



В.Б.Куликова

A blue handwritten signature of A.G. Zhariinov.

А.Г.Жаринов