

## **Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» за 2014 год**

Годовая отчетность ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» за 2014 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

### **1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации**

#### **1.1 Общая информация о кредитной организации**

Коммерческий банк «Евроазиатский Инвестиционный Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) зарегистрирован в Центральном банке Российской Федерации (Банке России) 10 июня 1994 года (регистрационный номер 2897 по Книге государственной регистрации кредитных организаций Банка России).

- Основной государственный регистрационный номер: 1027739915796 от 27 декабря 2002 года. Межрайонная инспекция МНС России №39 по г. Москве
- Адрес места нахождения и почтовый адрес: 127273, Москва, Алтуфьевское шоссе, дом 2 А
- Идентификационный номер налогоплательщика: 7712034098
- Банковский идентификационный код (БИК): 044579132
- Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 363 95 91; (499) 201-31-81
- Адрес электронной почты: [secretar@eab.ru](mailto:secretar@eab.ru)
- Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: <http://www.eab.ru>

#### **1.2 Отчетный период и единицы измерения**

Отчётный период - с 01.01.2014 по 31.12.2014.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Настоящая годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее - «тыс. руб.»), если не указано иное.

#### **1.3 Информация о банковской консолидированной группе.**

У Банка нет материнских компаний и он не находится под контролем какой-либо другой стороны, а так же он не имеет дочерних компаний.

#### **1.4 Информация об органе, утвердившем годовую отчётность к выпуску**

Единоличный исполнительный орган - Исполняющий обязанности Председателя Правления ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» утвердил годовую отчётность к выпуску 20.03.2015.

#### **1.5 Сведения об обособленных структурных подразделениях ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк»**

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Филиалы	1	1
Дополнительные офисы, всего	3	1
В том числе в г. Москва	3	1
Операционные офисы	0	0
Операционная касса вне кассового узла	0	0
Всего охват городов РФ	2	2

В 2014 году в Банке произошли следующие структурные изменения: открыт в феврале дополнительный офис «Зубовские ворота» в г. Москва; в марте ДО «Нахимовский проспект» в г.

Москва, а так же Региональный операционный офис (далее РОО) «Орел» в г. Орел и РОО «Калуга» в г. Калуга; в апреле РОО «Бежицкий» в г. Брянск и Кредитно-кассовый офис (далее ККО) «Киров» в г. Киров.

В июне 2014 года были закрыты региональные операционные офисы - РОО «Орел», РОО «Калуга», РОО «Бежицкий», ККО «Киров».

Банк не имеет зарубежных филиалов и представительств.

#### 1.6 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)

Банк работает на основании лицензий, на осуществление банковских операций с физическими лицами со средствами в рублях и иностранной валюте №2897, выданных Банком России 26.11.2012 и на осуществление банковских операций с юридическими лицами со средствами в рублях и иностранной валюте №2897, выданных Банком России 26.11.2012.

Кроме того, Банк имеет лицензии:

- Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств от 14 декабря 2011 г. регистрационный номер 11587 Х.
- Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств от 20 июля 2011 г. регистрационный номер 10942 Р.
- Лицензия на предоставление услуг в области шифрования информации от 14 декабря 2011 г. регистрационный номер 11588 У.

С 17.02.2005 ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» является участником системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной Корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» под номером 670.

Основными направлениями деятельности ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банковскими операциями, продуктами и услугами, которые предлагались Банком в отчетном периоде юридическим и физическим лицам являются:

- расчетно-кассовое обслуживание, в том числе дистанционное банковское обслуживание безналичных расчетов;
- переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, в том числе по системам международных денежных переводов «Contact», «Лидер» и «Золотая Корона»;
- кредитование юридических лиц в виде разовых кредитов, кредитов «овердрафт», кредитных линий с лимитами выдачи или задолженности;
- потребительское кредитование физических лиц;
- выдача юридическим лицам тендерных банковских гарантий и гарантий на исполнение контрактов;
- в Банке действует линейка из 6-и вкладов в рублях РФ и иностранных валютах для физических лиц с гибкими условиями и сроками действия вкладов;
- покупка и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выпуск и обслуживание банковских карт международной платежной системы VISA;
- эквайринг в торгово-сервисных предприятиях;
- предоставление в аренду индивидуальных сейфовых ячеек.

Банк является членом Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия»), Международной платежной системы Visa International, системы международных переводов СВИФТ, Систем международных денежных переводов «Contact», «Лидер», «Золотая Корона».

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

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Балансовая стоимость активов	1 169 488	1 056 086
Кредитный портфель	983 126	868 781
Привлеченные средства клиентов	758 451	738 103
Доходы Банка	886 239	485 247
Расходы Банка	885 159	504 852
Чистая прибыль	1 080	(19605)

Наибольшее влияние в отчетном году на финансовую деятельность Банка оказало открытие дополнительных внутренних структурных подразделений. Так же косвенно на Банк повлияла нестабильная ситуация на внешних рынках, существенное снижение курса национальной валюты и увеличение ключевой ставки Банком России.

Основными качественными и количественными показателями деятельности, характеризующими работу Банка в 2014 году и оказывающие влияние на финансовые результаты, являлись:

- рост кредитного портфеля на 13.2%, в основном за счет корпоративного сектора;
- рост привлеченных средств клиентов на 2,7%, в основном за счет привлеченных вкладов физических лиц;
- рост ресурсной базы за счет выпущенных долговых обязательств на 88.5 млн. руб.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	98 103	81 653
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	(27)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5 490	11 527
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(325)	(1 055)
Комиссионные доходы	44 803	24 164
Комиссионные расходы	4 354	2 736
Изменение резерва по прочим потерям	5	(799)
Прочие операционные доходы	5 877	389
Операционные расходы	140 466	126 514
Прибыль до налогообложения	9 133	(13 398)
Возмещение (расход) по налогам	8 053	6 207
Прибыль после налогообложения	1 080	(19605)

Рост чистого процентного дохода после создания резерва на возможные потери в 2014 году на 20,1% по сравнению с прошлым годом обусловлен ростом процентных доходов от размещения средств в кредитных организациях на 36,7%, ростом процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями на 10,3%.

Рост комиссионных доходов на 85,4% в связи с расширением сети подразделений, внедрением новых видов услуг, увеличения клиентской базы.

В связи с расширением сети подразделений произошел рост расходов, связанных с обеспечением деятельности Банка на 26,2%.

С последующим закрытием сети региональных подразделений и продажей имущества произошел рост прочих операционных доходов на 5 488 тыс. руб.

За отчетный период Банк получил чистую прибыль в размере 1 080 тыс. руб.

1.8 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.

В связи с тем, что банк за 2013 год получил убыток в размере 19 605 тыс.рублей Общим годовым собранием участников было принято решение погасить убыток в полном объеме за счет

нераспределенной прибыли прошлых лет.

Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2014 года, а также о выплате дивидендов будет принято после утверждения Годовой отчетности Банка Годовым общим собранием участников.

#### 1.9 Информация о рейтингах

В ноябре 2014 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка по национальной шкале на уровне В++ «Приемлемый уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу «стабильный».

#### 1.10 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации

ООО КБ «Евразийский Инвестиционный Банк» осуществляет свою деятельность в следующих экономических условиях:

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры.

В 2014 году негативное влияние на экономику оказали значительное снижение цен на сырую нефть и девальвация российского рубля, а также секторальные санкции, введенные против России США и ЕС.

В декабре 2014 года процентные ставки в рублях значительно выросли в результате поднятия Банком России ключевой ставки до 17%. Совокупность указанных факторов привела к снижению доступности капитала, увеличению стоимости капитала, повышению инфляции и неопределенности относительного дальнейшего экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

На этом фоне, одновременно с ужесточением требований к капиталу, продолжилась тенденция к сокращению количества кредитных организаций посредством ликвидации и консолидации банков.

В целях поддержки банков Банк России вводил новые инструменты предоставления ликвидности, в т.ч. кредиты под залог нерыночных активов и поручительств. Кроме того, Банк России ввёл мораторий на отрицательную переоценку ценных бумаг и разрешил использовать для расчета пруденциальных требований валютный курс за предыдущий квартал; сделал ряд послаблений в области управления кредитными рисками; отложил введение ограничений на полную стоимость кредита; разрешил ставкам по вкладам отклоняться от средней максимальной ставки на 3,5 п.п.; перенёс срок введения норматива Н25, ограничивающего кредитование связанных сторон планкой 20% капитала.

В течение 2014 года наблюдалось значительное ослабление рубля. На фоне финансовой нестабильности наблюдалась тенденция по ужесточению банками требований к заемщикам.

Сразу после повышения ключевой ставки банки повысили ставки по вкладам физических лиц. Значительный рост ставок и повышение лимита страховых выплат по банковским вкладам из фондов АСВ до 1,4 млн. руб. позволили удержать в банковской системе деньги населения.

Закрытие внешнего долгового рынка заставило компании перейти к заимствованиям внутри страны, что повысило спрос на кредиты, но одновременно усугубило проблемы с ликвидностью банковского сектора и сделало еще более выраженной проблему нехватки капитала. При этом фундаментальный спрос на кредитные ресурсы остается под давлением замедляющейся экономической активности.

На межбанковском рынке наблюдался кризис доверия на фоне неравномерного распределения ликвидности. В результате кредитные организации предпочитали оставлять излишки средств на депозитах в Банке России по ставке 16%, а не размещать их на межбанковском рынке на более выгодных условиях.

#### 1.11 Налогообложение

Деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства

сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными контролирующими органами в любой момент в будущем. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Новое российское законодательство по трансфертному ценообразованию, которое вступило в силу 1 января 2012 года, разрешает и предоставляет налоговым органам России применять право корректировать для целей налогообложения налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль к уплате в отношении цены всех контролируемых сделок, если такая цена, примененная в сделке, отличается от диапазона уровня рыночных цен, определенного для целей налогообложения, и превышено соответствующее пороговое значение. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами, а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. В случае доначисления налога на прибыль одной из сторон по сделке на внутреннем рынке другая сторона может произвести соответствующую симметричную корректировку своих обязательств по налогу на прибыль на основании специального уведомления о симметричной корректировке, выпущенного налоговыми органами. В отношении сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются специальные правила контроля за ценами, установленными в соответствующих сделках трансфертного ценообразования.

Действующие в России правила в области трансфертного ценообразования существенно увеличили нагрузку на налогоплательщиков по соблюдению налогового законодательства в сравнении с правилами трансфертного ценообразования, действовавшими до 2012 года, в частности, бремя доказывания соответствия применяемых цен рыночному уровню переложено с российских налоговых органов на налогоплательщиков. Эти правила применяются не только к сделкам, совершенным после 1 января 2012 года, но и к сделкам, заключенным в предыдущие налоговые периоды, если соответствующие им доходы и расходы признаются после 1 января 2012 года (за исключением некоторых типов сделок).

В 2014 году Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок.

Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, примененных Банком в контролируемых сделках, и доначислить применимые налоги, если Банк не сможет доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. Для этих целей Банком должна быть представлена надлежащая отчетность в российские налоговые органы, подтвержденная соответствующей документацией по трансфертному ценообразованию.

По состоянию на 31 декабря 2014 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что Банк сможет отстоять свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

### 1.12 Информация о перспективах развития кредитной организации

В своей деятельности ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» придерживается разработанной «Стратегии развития ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» на 2014 – 2016 годы», согласно которой основными целями развития Банка являются:

- ориентир на обслуживание предприятий реального сектора экономики;
- укрепление своего положения на банковском рынке России;
- стать высокорентабельной и технологичной кредитной организацией.

Стратегией определены следующие этапы развития ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк»:

*Первый этап* - определяет комплекс мер по совершенствованию системы управления, структуры Банка, развитию основных банковских услуг на приоритетных направлениях деятельности Банка, расширению клиентской базы, а также по автоматизации банковских процессов, внедрению основных изменений поддерживающих функций. Этап предусматривает увеличение собственных средств (капитала) Банка;

*Второй этап* - включает мероприятия, способствующие существенному увеличению собственных средств (капитала) Банка, формированию инвестиционного блока, внедрению комплекса новых банковских услуг, достижению оптимальной структуры Банка, закреплению Банка на позициях классических банковских операций;

*Третий этап* - предусматривает: в качестве универсального банка упрочить своё положение на банковском рынке России и выйти на лидирующие позиции с расширенными возможностями обслуживания всех потребностей своих клиентов и гарантированными возможностями получения стабильной прибыли участниками Банка.

### 1.13 Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, её политику (стратегию) за отчётный год

На результаты деятельности Банка в 2014 году, в том числе, повлияли следующие события:

- 25.02.2014 получено заключение Банка России о признании привлеченного займа субординированным и разрешении на включение привлеченных денежных средств в сумму 23,0 млн.руб. в состав источников дополнительного капитала;
- С февраля по апрель 2014 года Банком были открыты в Москве ДО «Зубовские ворота», ДО «Нахимовский проспект» и региональные операционные офисы – ОО «Орел», ОО «Калуга», ОО «Бежицкий» (г.Брянск) и ККО «Киров»
- в июне 2014 года были закрыты региональные операционные офисы - ОО «Орел», ОО «Калуга», ОО «Бежицкий», ККО «Киров»;
- 04.12.2014 получено заключение Банка России о признании привлеченного займа субординированным и разрешении на включение привлеченных денежных средств в сумму 27,0 млн.руб. в состав источников дополнительного капитала.

### 1.14 Информация о составе Совета Банка

Органами управления Банка согласно Уставу Банка, являются:

- Общее собрание Участников Банка;
- Совет Банка;

Состав Совета Банка в течение 2014 и по настоящее время:

№	Ф.И.О.	Должность
1.	Джуссоев Альберт Александрович*	Председатель Совета Банка
2.	Джуссоева Альбина Георгиевна*	Член Совета Банка
3.	Соловьев Андрей Владимирович	Член Совета Банка
4.	Кузюкина Галина Ивановна	Член Совета Банка

\*Указанные члены Совета Банка являются участниками Банка

1.15 Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа (управляющем, управляющей организации) кредитной организации, о составе коллегиального органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями (долями) кредитной организации в течение отчётного года

Исполнительными органами управления Банка согласно Уставу Банка, являются:

- Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка;
- Коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка.

Правление Банка

Исполняющий обязанности Председателя Правления ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк»

- Чекалина Галина Владимировна

Члены Правления

- Заместитель Председателя Правления - Тарина Раиса Федоровна
- Заместитель Председателя Правления - Перепёлкин Константин Игоревич
- Главный бухгалтер - Русинова Татьяна Игоревна

Руководство Банка

- ИО Председателя Правления - Чекалина Галина Владимировна
- Заместитель Председателя Правления - Тарина Раиса Федоровна
- Заместитель Председателя Правления - Перепёлкин Константин Игоревич
- Главный бухгалтер - Русинова Татьяна Игоревна

Исполняющий обязанности Председателя Правления и Члены Правления ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» не владеют и не владели долями в течение 2014 года.

1.16 Сведения о прекращённой деятельности

Решение о прекращении каких-либо видов деятельности ООО «Евроазиатский Инвестиционный Банк» не принималось.

## 2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации

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

Бухгалтерский учет в Банке в 2014 году осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее «Положение № 385-П»), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

### ***Принципы ведения бухгалтерского учёта***

Бухгалтерский учет в Банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, соблюдением преемственности баланса и приоритета экономического содержания отражаемых операций над юридической формой. Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем оцениваются по их текущей (рыночной) стоимости путем переоценки или создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора и могут быть переоценены в соответствии с требованиями Правил учета в Российской Федерации.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положением № 385-П и нормативными актами Банка России.

В Плане счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены как активные или как пассивные, либо как счета без признака счета. Образование в конце дня в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету не допускается, счета без признака счета не должны иметь остаток на конец операционного дня.

### ***Бухгалтерский учёт ценных бумаг***

Бухгалтерский учет ценных бумаг осуществляется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов Раздела 5 «Операции с ценными бумагами» главы «А» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ. Лицевые счета по учету ценных бумаг ведутся в валюте номинала (обязательства).

Основанием для совершения проводок по счетам Плана счетов Банка является документ, подтверждающий переход права собственности на ценные бумаги (выписка из реестра акционеров, со счета депо в депозитории, акт приема-передачи ценных бумаг, а также другие документы, принятые в международной практике - например, подтверждение, полученное по электронным каналам связи).

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, текущая стоимость которых может быть надежно определена, переоцениваются по справедливой стоимости.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, текущая стоимость которых не может быть надежно определена, не переоцениваются - по ним создается резерв на возможные потери.

### ***Бухгалтерский учёт иностранных операций***

В Плане счетов бухгалтерского учета по учету иностранных операций не выделено специального раздела. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в иностранной валюте и в рублях. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ. Порядок осуществления расчетных операций в иностранной валюте определяется Банком самостоятельно, с учетом правил совершения расчетов в рублях, а также особенностей международных правил и заключаемых договорных отношений.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков по лицевым счетам в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

В отношении валютно-обменных операций в 2014 году учет строился на основе Положения № 385-П, Инструкции Банка России от 16.09.2010 № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», Указания Банка России от 13.12.2010 № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками



(филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», и предусматривает списание финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций по курсу, отличному от курса, установленного Банком России, на балансовые счета № 70601 (символ 12201) и № 70606 (символ 22101).

Покупка-продажа валюты за свой счет с первой по срокам датой исполнения сделок не позже второго рабочего дня ее заключения (сделки «TOMORROW» и «SPOT») отражается в день заключения сделки на счетах главы «Г», разделов «Требования/обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)», где учитывается до наступления даты исполнения сделки (по сделкам с разными сроками исполнения - до наступления первой по срокам даты расчетов).

В отношении международных операций по расчетам клиентов за экспортируемые и импортируемые товары, работы и услуги, учет построен в полном соответствии с требованиями Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях с соблюдением валютного законодательства и нормативных актов Банка России, Государственного таможенного Комитета России, международных стандартов SWIFT, регулирующих выполнение этих операций.

В Плане счетов бухгалтерского учета выделены специальные счета для учета операций с нерезидентами Российской Федерации. Понятия «резидент», «нерезидент» соответствуют валютному законодательству Российской Федерации.

#### ***Бухгалтерский учет кредитных операций.***

Учетная политика в отношении операций по кредитованию юридических, физических лиц, межбанковскому кредитованию, строится в полном соответствии с Положением Банка России от 31 августа 1998г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», Положением от 26 июня 1998г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета», Положением 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», Положением Банка России от 20 марта 2006г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по размещенным денежным средствам на доходы Банка осуществляется по методу «начисления».

Начисленные проценты подлежат отражению в бухгалтерском учете Банка не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

Начисленные проценты рассчитываются в разрезе каждого договора нарастающим итогом с даты последнего отражения начисленных процентов по лицевым счетам.

Проценты, начисленные за последние календарные дни отчетного месяца, приходящиеся на нерабочие дни, рассчитываются и начисляются в последний рабочий день отчетного месяца. В этом случае проценты за последние выходные дни отчетного месяца начисляются на остаток по соответствующему счету на конец последнего рабочего дня отчетного месяца.

В случаях, когда ранее установленные сроки привлечения и размещения денежных средств изменены, новые сроки исчисляются путем прибавления (уменьшения) дней, на которые изменен (увеличен/уменьшен) срок договора, к ранее установленным срокам. При этом остаток по счету второго порядка с ранее установленным сроком переносится на счет второго порядка с новым сроком.

Уплата процентов физическими лицами за пользование предоставленными им кредитами в иностранной валюте осуществляется согласно действующему законодательству и нормативным актам Банка России в безналичном порядке со счетов, открытых на имя физических лиц.

При непогашении задолженности в установленные договором сроки, в конце рабочего дня, являющегося датой погашения задолженности по основному долгу, остатки задолженности клиентов в части основного долга переносятся на счета просроченной задолженности; в конце рабочего дня, являющегося датой уплаты процентов по ссуде, начисленные, но не полученные в

срок (просроченные) проценты переносятся на счета учета просроченных процентов. Ссудная задолженность безнадежная и/или признанная нереальной для взыскания, по решению Финансово-кредитного комитета Банка списывается с баланса за счет резерва на возможные потери по ссудам, а при его недостатке на убытки отчетного года.

Нереальной для взыскания признается ссудная задолженность, в отношении которой предприняты все необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию, а также по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде (реализация залога, обращение требования к гаранту (поручителю), и проведение дальнейших действий по взысканию ссуды либо по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, юридически невозможно и (или) когда предполагаемые издержки Банка будут выше получаемого результата, включая указания на документы и (или) акты уполномоченных государственных органов, необходимые и достаточные для принятия решения о списании ссуды с баланса Банка.

#### ***Бухгалтерский учет учтенных векселей.***

Вложения в векселя (приобретенные, учтенные) учитываются по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

В последний рабочий день месяца отражению в бухгалтерском учете подлежит весь дисконт, начисленный за истекший месяц либо за период с даты приобретения (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

Учет операций с приобретенными векселями, а также учет наличных и срочных сделок с ними осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 385-П от 26.03.2007 г. Векселя сроком «на определенный день» и «во столько-то времени от составления» (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до погашения векселей на момент их приобретения. Векселя «по предъявлении» учитываются на счетах до востребования, векселя «во столько-то времени от предъявления» учитываются на счетах до востребования, а после предъявления - в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей. Векселя «по предъявлении, но не ранее определенного срока» учитываются до наступления указанного в векселе срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а после наступления указанного срока переносятся на счета до востребования в конце рабочего дня, предшествующего дате, определенной векселедателем как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.

Переоценка вложений в векселя, номинал которых выражен в иностранной валюте, осуществляется в общем порядке при изменении курса валюты номинала (обязательства). Оплата Банком векселя, номинал которого выражен в иностранной валюте, осуществляется в соответствии с действующим валютным законодательством в рублях или иностранной валюте.

Порядок создания резервов на возможные потери под учтенные Банком векселя регулируется Положением Банка России от 26 марта 2004г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

#### ***Операции привлечения денежных средств юридических и физических лиц.***

Учетная политика в отношении операций по привлечению депозитных вкладов юридических и физических лиц строится в полном соответствии с Положением Банка России № 385-П, с Положением Банка России от 31 августа 1998г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)».

Порядок начисления процентов на вклад (депозит) осуществляются в соответствии с Положением Банка России от 26 июня 1998г. № 39-П.

Начисление процентов по привлеченным денежным средствам юридических и физических лиц осуществляется со дня, следующего за днем привлечения средств до даты возврата средств включительно. При этом, базой для начисления процентов является действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

Проценты по привлеченным денежным средствам начисляются работником соответствующего

подразделения не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. При этом программным путем обеспечивается ежедневное начисление процентов в разрезе каждого договора нарастающим итогом с даты последнего отражения начисленных процентов по лицевым счетам.

Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным денежным средствам на расходы Банка осуществляется по методу «начисления».

#### ***Операции Банка с выпущенными векселями.***

Учет выпущенных Банком ценных бумаг осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России № 385-П, Положением Банка России от 30 декабря 1999г. и ведется по номинальной стоимости в разрезе видов ценных бумаг и сроков обращения. При определении срока обращения ценной бумаги Банк руководствуется статьями 191 — 193 Гражданского кодекса Российской Федерации (часть первая).

Начисление обязательств по процентным векселям производится в последний рабочий день отчетного месяца. Учет суммы дисконта (разницы между номинальной стоимостью ценной бумаги и ценой ее размещения) производится в день выпуска ценной бумаги, а в последний рабочий день отчетного месяца на счет расходов списывается та часть дисконта, которая приходится на отчетный месяц.

Проценты и дисконт начисляются с даты составления векселя. Для расчета начисленного дисконта в векселях со сроком «по предъявлении, но не ранее» принимается период от даты составления векселя до даты «не ранее».

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги с истекшим сроком обращения переносятся на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению в последний рабочий день, предшествующий дню предъявления к платежу, кроме досрочно предъявленных и оплаченных в день предъявления ценных бумаг (в этом случае перенос подлежащих выплате сумм на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению не производится).

Векселя «по предъявлении, но не ранее определенного срока», не предъявленные к платежу в день, определенный в векселе, переносятся на счета «по предъявлении» в конце рабочего дня, предшествующего дате, определенной векселедателем как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу. Срок обращения по таким векселям истекает через год после даты, указанной в векселе. Если такой вексель не предъявлен к платежу до окончания срока своего обращения, то за день до наступления окончания срока обращения векселя, он переносится на счет по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению. Если в течение срока исковой давности (3 года) вексель не будет предъявлен к платежу, он переносится на счет по учету доходов.

Банком могут быть выпущены собственные векселя, номинал которых выражен в иностранной валюте. Выпуск и оплата Банком векселя, номинал которого выражен в иностранной валюте, осуществляется в соответствии с действующим валютным законодательством.

#### ***Бухгалтерский учёт доходов и расходов***

Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года на лицевых счетах балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года».

Доходы и расходы от совершаемых кредитными организациями операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.

Доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее - НВПИ). Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной. Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных

единицах по согласованному курсу. Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например: оговорка эффективного платежа в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом.

Активы, требования и/или обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца. В случае выбытия активов, требований и/или обязательств, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ в течение отчетного месяца, они подлежат переоценке (перерасчету) в дату выбытия.

Доходы и расходы Банка отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1, 2 и 3 категориям качества, получение доходов признается определенным.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 4 и 5 категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные и совершенные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

Сумма арендной платы подлежит отнесению арендодателем на доходы ежемесячно и не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты арендатором.

Сумма арендной платы подлежит отнесению арендатором на расходы ежемесячно и не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты.

Расходы на оплату труда отражаются по мере начисления, т. е. на дату начисления.

Амортизация отражается ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца. Амортизация начисляется линейным способом. Метод ускоренной амортизации Банком не применяется.

Налоги и сборы отражаются не позднее сроков, установленных для их уплаты.

Командировочные и представительские расходы отражаются на дату утверждения авансового отчета.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а учитываются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Распределение прибыли, оставшейся после налогообложения, определяется годовым собранием участников. В течение года использование прибыли осуществляется на уплату начисленных в соответствии с действующим законодательством налогов, а также иные цели предусмотренные уставом Банка.

Реформация баланса осуществляется после утверждения баланса и отчета о финансовых результатах за отчетный год общим собранием участников Банка.

Порядок формирования и использования фондов Банка определен Уставом Банка и ведется централизованно на балансе Головного Банка.

В активе и пассиве баланса выделены счета по срокам: до востребования, до 30 дней, от 31 до 90 дней, от 91 до 180 дней, от 181 дня до 1 года, свыше 1 года до 3 лет, свыше 3 лет.

По межбанковским кредитам и ряду депозитных операций дополнительно предусмотрены сроки на один день и от 2 до 7 дней.

В Плане счетов бухгалтерского учета предусмотрены счета второго порядка по учету доходов,

расходов, прибылей, убытков, использования прибыли.

Лимит отнесения к основным средствам устанавливается без учета налога на добавленную стоимость в сумме 40 000 рублей. Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

## 2.2 Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

При разработке Учетной политики на 2014 год были учтены и внесены изменения в соответствии с изменениями, внесенными в Положение № 385-П Указанием Банка России от 05.12.2013 № 3134-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2013 «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Указание № 3134-У) и Указанием Банка России от 19.08.2014 № 3365-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2013 «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Указание № 3365-У).

В соответствии с Указанием №3134-У и № 3365-У внесены изменения в рабочий план счетов и порядок отражения отдельных операций в бухгалтерском учете.

Изменения, внесенные в Учетную политику Банка, не повлияли на сопоставимость данных.

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

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Ниже представлены 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 формируются по разработанной Банком методике .

### ***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 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение № 254-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - «Положение № 283-П»).

### ***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 и утвержденным в Учетной политике.

### ***Налогообложение***

При определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности руководство Банка оценивает вероятность использования имеющегося отложенного налогового актива в полной сумме. Использование отложенного налогового актива зависит от получения налогооблагаемой прибыли в периодах, в которых временные разницы могут быть использованы против нее. При осуществлении данной оценки руководство учитывает планируемое списание отложенных налоговых обязательств, будущую прогнозную налогооблагаемую прибыль, а также стратегии налогового планирования.

#### **2.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

СПОД проводятся и отражаются только в балансе головного офиса ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк».

В период составления годового отчета в Банке отражены следующие корректирующие СПОД (тыс. рублей):

Корректирующее событие	2014	2013
Доначисление налога на имущество	180	153
Доначисление транспортного налога	12	43
Доначисление земельного налога	9	7
Доначисление НДС	260	104
Уменьшено отложенное налоговое обязательство	313	-
Уменьшен отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	58	-
Увеличение балансовой стоимости недвижимого имущества (здания) при переоценке	-	13287
Начислен страховой взнос в Фонд обязательного страхования вкладов	511	398
Начислены расходы от оказания услуг, осуществления работ для банка, по которым дата оказания услуг/осуществления работ относится к периоду до 01.01.2015/2014	857	942
Уменьшение начисленных процентов по досрочно закрытым вкладам	30	36
Уменьшен начисленный дисконт по собственным векселям	112	-
Восстановлены резервы по учтенным векселям, дисконтам	-	645
Восстановлены резервы по корреспондентским счетам	-	4
ИТОГО влияние на финансовый результат года	- 1139	- 962

Также отражены результаты переноса счетов финансового результата филиала на баланс головного офиса банка и результаты переноса остатков со счетов 706 на 707 и со счетов 707 на счет 708.

Некорректирующих СПОД в деятельности Банка не было.

#### **2.5 Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год**

В соответствии с изменениями, внесенными в Положение № 385-П Указанием № 3365-У, в Учетную политику на 2015 год внесены изменения в рабочий план счетов, а также в порядок исправления ошибочных бухгалтерских записей.

#### **2.6 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса**

В целях качественного и достоверного составления годового отчета проведена инвентаризация статей баланса. По состоянию на 01.01.2015 в головном офисе Банка и филиале была проведена ревизия кассы. Излишков и недостат не обнаружено.

По состоянию на 01.12.2014 была проведена инвентаризация всех статей баланса, сверка дебиторской задолженности с поставщиками, а также сверка требований и обязательств по срочным операциями и налоговым платежам, инвентаризация имущества банка и филиалов. По результатам проведения инвентаризации основных средств, материальных ценностей и нематериальных активов излишков и недостат не выявлено.

Результаты сверки остатков по счетам оформлены актами. Проведена сверка расчетов с филиалами.

Ведется работа по подтверждению остатков по счетам клиентов. По состоянию на 01.01.2015 всем банкам-корреспондентам направлены подтверждения остатков

## 2.7 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

Дебиторская задолженность по состоянию на 01 января 2015 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60302, 60310, 60312, 60323, 47423, составляет 3 014 тыс. руб. По сравнению с 01 января 2014 года (3 383 тыс. руб.) снижение задолженности составило 369 тыс. руб., в основном, за счет уменьшения сумм по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Кредиторская задолженность Банка на 01 января 2015 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60301, 60305, 60309, 60311, 60313, 60322, составляет 1 715 тыс. руб., увеличение задолженности по сравнению с данными на 1 января 2014 года составило 627 тыс. руб., за счет увеличения обязательств по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями

Структура дебиторской и кредиторской задолженности в разрезе сумм на балансовых счетах и соответствующим им долям в общем объеме дебиторской/кредиторской задолженности характеризуется следующими данными:

	01.01.2015		01.01.2014	
	Показатели в тыс. рублей	Доля от общей суммы задолженности, в %	Показатели в тыс. рублей	Доля от общей суммы задолженности, в %
По балансовому счету № 60302 "Расчеты по налогам и сборам"	1791	59.5	1437	42.5
По балансовому счету № 60310 "НДС уплаченный"	1	0.0	82	2.4
По балансовому счету № 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями "	1110	36.8	1791	52.9
По балансовому счету №60323 «Расчеты с прочими дебиторами»	1	0.0	0	
По балансовому счету № 47423 "Требования по прочим операциям "	111	3.7	73	2.2
<b>Дебиторская задолженность</b>	<b>3014</b>	<b>100</b>	<b>3383</b>	<b>100</b>
По балансовому счету № 60301 "Расчеты по налогам и сборам"	384	22.4	322	29.6
По балансовому счету №60305 «Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам»	4	0.2	0	0
По балансовому счету № 60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"	9	0.5	2	0.2
По балансовому счету № 60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями "	795	46.4	359	33.0
По балансовому счету № 60313 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям"	12	0.7	7	0.6
По балансовому счету № 60322 "Расчеты с прочими кредиторами "	511	29.8	398	36.6
<b>Кредиторская задолженность</b>	<b>1715</b>	<b>100</b>	<b>1088</b>	<b>100</b>

Наибольшую долю в структуре дебиторской задолженности занимают суммы по расчетам по налогам и сборам – 59.5% за счет переплаты по налогу на прибыль и в фонд ФСС . На 01 января 2014 года данная статья в структуре дебиторской задолженности составляла – 42.5%).

Значительную долю кредиторской задолженности составляют расчеты по налогам и сборам – 22.4% (2013 год: 29.6%), расчеты с прочими кредиторами – 29.8% (2013 год 36.6%), расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 46.4% (2013 год: 33.0).

## 2.8 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты в деятельности организации отсутствуют.

## 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

### 3.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Денежные средства на счетах в Банке России	18 895	35 177
Наличные денежные средства	58 698	36 007
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	26 335	42 339
Денежные средства и их эквиваленты	103 928	113523
Денежных средств, исключённых из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.		

### 3.2 Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность в разрезе видов заёмщиков и видов предоставленных ссуд включает в себя следующие позиции:

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Депозиты в Банке России	15 000	0
Межбанковское кредитование	69 563	167 327
Корпоративные кредиты, всего	108 000	49 547
в том числе, направленные на финансирование текущей деятельности	108 000	49 547
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, всего	671 822	591 578
в том числе, направленные на финансирование текущей деятельности	671 725	591 578
прочие	97	0
Учтенные векселя	59 553	21 274
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	72 926	56 114
Итого	996 864	885 840
Резерв сформированный	(13 738)	(17 059)
Итого за вычетом резерва	983 126	868 781



Ниже представлена информация об объёме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Банк России	15 000	0
Кредитные организации - резиденты, всего:	129 116	188 601
в том числе, межбанковские кредиты	69 563	167 327
учтенные векселя	59 553	21 274
Юридические лица, всего	779 822	641 125
в том числе:		
оптовая и розничная торговля, ремонт		
автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых		
изделий и предметов личного пользования	435 719	343 080
строительство	119 110	70 200
операции с недвижимым имуществом, аренда и		
предоставление услуг	8 891	7 200
транспорт и связь	0	1 000
обрабатывающие производства	81 500	32 106
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	24 600	49 673
добыча полезных ископаемых	63 500	60 500
кредиты на завершение расчетов	12 605	4 636
прочие виды деятельности	33 897	72 730
Физические лица	72 926	56 114
Резервы на возможные потери	(13 738)	(17 059)
Чистая ссудная задолженность	983 126	868 781

Информация по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения (до вычета резерва на возможные потери по ссудам) представлена в таблице:

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам, оставшимся до погашения, тыс. руб.

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
До востребования и менее 1 месяца	114 783	259 777
От 1 до 6 месяцев	392 514	395 558
От 6 до 12 месяцев	352 403	101 161
Свыше 1 года	137 164	129 344
Всего ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резерва по ссудам	996 864	885 840

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Россия	996 864	885 840
в том числе:		
Москва	796 511	645 241
Липецкая область	16 878	0
Тверская область	12 000	0
Нижний Новгород	9 676	0
Тульская область	57 944	82 796
Республика Северная Осетия- Алания	11 834	12 775
Республика Дагестан	432	290
Республика Саха Якутия	285	285
Республика Татарстан	0	10 000

Ульяновская область	22 215	2 577
Смоленская область	1 259	1 000
Томская область	0	1 000
Московская область	67 830	129 759
Иркутская область	0	117
Резервы на возможные потери по ссудам	(13 738)	(17 059)
Чистая ссудная задолженность	983 126	868 181

### 3.3 Требования и обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенные налоговые активы и обязательства

	2014	2013
Требования по текущему налогу на прибыль	1 385	1325
Отложенный налоговый актив	226	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-
Отложенное налоговое обязательство	3 255	-

Согласно Учетной политике, для целей бухгалтерского учета и отчетности по РПБУ, Банк рассчитывает отложенный/ое налоговый/ое актив/обязательство в разрезе четырех аналитических групп:

- 1) часть переоценки основных средств, отражаемая непосредственно в капитале (часть переоценки, относимая на текущий финансовый результат, включается в группу «прочие объекты» (см. ниже п. 4));
- 2) переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражаемая непосредственно в капитале (прочие изменения стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (например, обесценение), относимые на текущий финансовый результат, включаются в группу «прочие объекты»);
- 3) налоговый убыток;
- 4) прочие объекты.

Если в результате расчета по каким-либо из указанных выше групп возникает отложенный налоговый актив, а по другим отложенное налоговое обязательство, то производится взаимозачет отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства. Сумма превышения отложенного налогового обязательства над отложенным налоговым активом признается в бухгалтерском учете как отложенное налоговое обязательство. Сумма превышения отложенного налогового актива над отложенным налоговым обязательством признается в бухгалтерском учете как отложенный налоговый актив, если и в той мере, в которой существует высокая вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

Если на основании профессионального суждения принимается решение не признавать в бухгалтерском учете как отложенный налоговый актив превышение отложенного налогового актива по указанным выше группам над отложенным налоговым обязательством, то применяется следующий порядок признания отложенного налогового актива в той части, которая подлежит взаимозачету с отложенным налоговым обязательством:

- в первую очередь, признанию и отражению в бухгалтерском учете подлежит отложенный налоговый актив, относимый непосредственно на капитал, в пределах отложенного налогового обязательства, относимого так же непосредственно на капитал. На оставшуюся разницу признается и отражается в бухгалтерском учете отложенный налоговый актив, относимый на текущий финансовый результат.

По итогам 2014 года и по состоянию на 01.01.2015 г. Банк признал:

- отложенное налоговое обязательство в отношении переоценки основных средств, относимой непосредственно на капитал, в размере 2 638 тыс. руб.
  - отложенное налоговое обязательство в отношении прочих объектов в размере 617 тыс. руб.
- Отложенные налоговые активы и обязательства по прочим объектам при расчете взаимозачтены. Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам в сумме 226 тыс. рублей решено признать в бухгалтерском учете и отчетности по причине планирования

налогооблагаемой прибыли в ближайшем будущем, что подтверждено профессиональным суждением и данными бизнес-планирования.

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

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Основные средства	44 895	44 966
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	0
Нематериальные активы	0	0
Капитальные вложения	0	457
Внеоборотные активы	0	0
Материальные запасы	1 576	2 614
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	46 471	48 037

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

<b>2014</b>	<b>Земля</b>	<b>Недвижимость</b>	<b>Оборудование</b>	<b>Транспорт</b>	<b>Мебель и пр.</b>	<b>Всего</b>
<b>Первоначальная стоимость на 01.01.2014</b>	2015	37 729	10 564	3 513	2 631	<b>56 452</b>
Ввод в эксплуатацию за период	0	0	4 984	0	2085	<b>7069</b>
Выбытие за период	0	0	(1 379)	0	(839)	<b>(2 218)</b>
Переоценка		0	0	0	0	<b>0</b>
<b>На 01.01.2015</b>	<b>2015</b>	<b>37 729</b>	<b>14 169</b>	<b>3 513</b>	<b>3 877</b>	<b>61 303</b>
<b>Накопленная амортизация на 01.01.2014</b>	0	(1 880)	(5 960)	(1 489)	(2 157)	<b>(11 486)</b>
Амортизация за период	0	(1 878)	(2 644)	(737)	(226)	<b>(5 485)</b>
Выбытие за период	0	0	522	0	41	<b>563</b>
Переоценка	0	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>На 01.01.2015</b>	<b>0</b>	<b>(3 758)</b>	<b>(8 082)</b>	<b>(2 226)</b>	<b>(2 342)</b>	<b>(16 408)</b>
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2014</b>	<b>2015</b>	<b>35 849</b>	<b>4 604</b>	<b>2 024</b>	<b>474</b>	<b>44 966</b>
<b>На 01.01.2015</b>	<b>2015</b>	<b>33 971</b>	<b>6 087</b>	<b>1 287</b>	<b>1 535</b>	<b>44 895</b>

<b>2013</b>	<b>Земля</b>	<b>Недвижимость</b>	<b>Оборудование</b>	<b>Транспорт</b>	<b>Мебель и пр.</b>	<b>Всего</b>
<b>Первоначальная стоимость на 01.01.2013</b>	2 015	23 744	6 582	4 548	3 055	<b>39 944</b>
Ввод в эксплуатацию за период	0	0	4 484	1 721	127	<b>6 332</b>
Выбытия за период	0	0	(502)	(2 756)	(551)	<b>(3 809)</b>
Переоценка	0	13 985	0	0	0	<b>13 985</b>
<b>На 01.01.2014</b>	<b>2015</b>	<b>37 729</b>	<b>10 564</b>	<b>3 513</b>	<b>2 631</b>	<b>56 452</b>
<b>Накопленная амортизация на 01.01.2013</b>	0	0	(4 850)	(2 335)	(2 034)	<b>(9 219)</b>
Амортизация за период	0	(1 182)	(1 110)	(934)	(174)	<b>(3 400)</b>
Выбытия за период	0	0	0	1 780	51	<b>1 831</b>
Переоценка	0	(698)	0	0	0	<b>(698)</b>
<b>На 01.01.2014</b>	<b>0</b>	<b>(1 880)</b>	<b>(5 960)</b>	<b>(1 489)</b>	<b>(2 157)</b>	<b>(11 486)</b>
<b>Остаточная стоимость</b>	<b>2015</b>	<b>23 744</b>	<b>1 732</b>	<b>2 213</b>	<b>1 021</b>	<b>30 725</b>
<b>На 01.01.2014</b>	<b>2015</b>	<b>35 849</b>	<b>4 604</b>	<b>2 024</b>	<b>474</b>	<b>44 966</b>

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, преданных в залог в качестве обеспечения у Банка нет.

Последняя переоценка основных средств проводилась по состоянию на 01 января 2014 года и отражена в балансе 31.12.2014

### 3.5 Прочие активы

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

	<b>2014</b>			<b>2013</b>		
	<b>В ин. валюте</b>	<b>В рублях</b>	<b>Итого</b>	<b>В ин. валюте</b>	<b>В рублях</b>	<b>Итого</b>
Финансового характера, всего	619	2 994	3 613	269	194	463
в том числе:						
Требования по процентам, дисконтам	619	286	905	269	122	391
Требования по комиссиям	-	76	76	-	69	69
Требования по вкладам	-	35	35	-	3	3
Прочее	-	2 597	2 597	-	-	-
Нефинансового характера, всего	-	3 660	3 660	-	4 339	4 339
в том числе:						
Дебиторская задолженность	-	1 119	1 119	-	1 791	1 791
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	-	406	406	-	112	112
Прочее	-	2 135	2 135	-	2 436	2 436
Итого до вычета резерва под обесценение	619	6 654	7 273	269	4 533	4 802
Резерв под обесценение прочих активов	X	X	(85)	X	X	(81)
Итого после вычета резерва под обесценение	619	6 654	7 188	269	4 533	4 721

Информация по прочим активам в разрезе сроков представлена в таблице:

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
До года	7 203	4 735
Более 1 года	70	67
Итого прочие активы	7 273	4 802

### 3.6. Средства кредитных организаций

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Корреспондентские счета	175	179
Средства кредитных организаций	175	179

### 3.7. Средства на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов.

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Юридические лица	233 351	332 120
В том числе:		
Текущие /расчетные счета	115 999	237 851
Срочные депозиты	117 352	94269
Физические лица	525 100	405 983
В том числе:		
Текущие /расчетные счета	16 852	14 137
Срочные депозиты	508 248	391 846
Средства клиентов	758 451	738 103

По состоянию на 01.01.2015 в состав срочных депозитов юридических лиц включены субординированные займы в сумме 50 000 тыс. рублей. Субординированные займы по состоянию на 01.01.2015 представлены долгосрочными займами, полученными от российской компании в 2014 году на срок 10 лет. Субординированные займы получены по ставке 5.0% годовых.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики.

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Средства юридических лиц, всего	233 351	332 120
В том числе:		
Добыча полезных ископаемых	2 230	11 500
Финансовая деятельность	733	10 234
Строительство	38 776	86 037
Оптовая и розничная торговля	134 271	156 645
Средства юридических лиц-нерезидентов	5	5 550
Операции с недвижимым имуществом, аренда и		
Предоставление услуг	10 200	3 912
Предоставление прочих коммунальных, социальных и		
Персональных услуг	13 165	36 941
Транспорт и связь	3 072	2 264
Производство машин, оборудования и другое	2 011	2 136
Обработка отходов	4 047	0
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	20 000	9 535

Общественная деятельность	3 742	6 255
Прочие	1 099	1 111
Средства физических лиц, всего	525 100	405 983
Итого средства клиентов	758 451	738 103

### 3.8. Выпущенные долговые обязательства.

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2014	2013
Векселя	88 519	-
Выпущенные долговые обязательства	88 519	-

По состоянию на 01 января 2015 года все выпущенные векселя Банка являются дисконтными. Размещены векселя в период с ноября по декабрь 2014 года. Срок погашения данных векселей наступает с февраля 2015 года по ноябрь 2016 года, доходность по векселям составляет от 8,01% до 15,51% годовых.

### 3.9. Прочие обязательства

Объём, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлена в таблице ниже:

	2014			2013		
	В ин. валюте	В рублях	Итого	В ин. валюте	В рублях	Итого
Финансового характера, всего	300	5 458	5 758	189	3 313	3 502
в том числе:						
Обязательства по процентам	300	5 458	5 758	189	3 313	3 502
Нефинансового характера, всего	12	1 731	1 743	8	1 125	1 133
В том числе:						
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	-	384	384	-	322	322
Кредиторская задолженность	12	799	811	8	359	367
Прочие	-	548	548	-	444	444
Итого	312	7 189	7 501	197	4 438	4 635

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков представлена в таблице:

	2014	2013
До 1 года	3 768	1 446
Более 1 года	3 733	3 189
Прочие обязательства	7 501	4 635

### 3.10 Информация о величине уставного капитала и номинальной стоимости оплаченных долей.

	2014		2013	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Участник				
Джуссоев А.А.	146 371	67	146 371	67
Джуссоева А.Г.	72 093	33	72 093	33
Итого уставный капитал	218 464	100	218 464	100

#### 4. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

##### 4.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

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

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Итого
<b>на 01.01.2013</b>	<b>9613</b>	<b>17</b>	<b>16</b>	<b>639</b>	<b>10 285</b>
Создание	104 100	19 780	523	33 404	<b>157 807</b>
Восстановление	96 647	19 797	465	32 666	<b>149 575</b>
Списание	0	-	-	0	<b>0</b>
<b>на 01.01.2014</b>	<b>17 066</b>	<b>0</b>	<b>74</b>	<b>1 377</b>	<b>18 517</b>
Создание	99 756	4 519	254	75 865	<b>180 394</b>
Восстановление	103 076	4 500	243	75 889	<b>183 708</b>
Списание	0	-	8	0	<b>8</b>
<b>на 01.01.2015</b>	<b>13 746</b>	<b>19</b>	<b>77</b>	<b>1353</b>	<b>15 195</b>

##### 4.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли/убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляет:

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Сумма курсовых разниц	5 490	11 528

Уменьшение суммы курсовых разниц связано с уменьшением доходов, полученных в результате конверсионных операций по купле-продаже иностранной валюты.

##### 4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.

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

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Налог на имущество	817	621
Транспортный налог	53	80
Сбор за загрязнение окружающей среды	3	4
НДС, уплаченный за товары и услуги	6 600	5 036
НДС, уплаченный по не уменьшающим налогооблагаемую прибыль товарам и услугам	47	50
Земельный налог	37	27
Уплаченная госпошлина	104	389
Налог на прибыль 20%	-	-
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	392	-
Начисленные (уплаченные) налоги	8 053	6 207

За налоговый период 2014 года Банком получена прибыль в размере 1 080 тыс. рублей по данным бухгалтерского учета, по данным налогового учета финансовым результатом 2014 года явился убыток. Таким образом, налог на прибыль по ставке 20% равен нулю.

В течение 2013 и 2014 годов новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

#### 4.4 Информация о вознаграждениях работникам

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждений работникам включают в себя следующие позиции:

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Заработная плата сотрудников Банка	65 354	61 946
Выплаты членам Совета Банка	2 670	9 670
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	16 680	13 896
Прочие расходы на содержание персонала	1 298	504
<b>Расходы на содержание персонала</b>	<b>86 002</b>	<b>86 016</b>

Ниже раскрывается информация о заработной плате работникам

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Заработная плата	63 995	61 723
Выплата по договорам ГПХ	658	190
Компенсационные выплаты согласно законодательству	700	23
Премии	-	10
<b>Заработная плата и премии</b>	<b>65 354</b>	<b>61 946</b>

Далее раскрывается информация о долях должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат:

	<b>2014</b>	<b>% от общей суммы выплат</b>	<b>2013</b>	<b>% от общей суммы выплат</b>
Должностные оклады	51 172	77.65	49 047	78.82
Стимулирующие выплаты, всего	12 823	19.46	12 666	20.36
в том числе:				
стимулирующая надбавка за высокие достижения в труде и добросовестное исполнение должностных обязанностей	12 823	19.46	12 656	20.34
Единовременные премии непроизводственного характера	0	0.00	10	0.02
Компенсационные выплаты, всего	1 904	2.89	512	0.82
в том числе:				
предусмотренные законодательством РФ	700	1.06	23	0.04
прочие компенсации	1 204	1.83	489	0.78
Сумма должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат	65 899	100.00	62 225	100,00

#### 4.5 Информация о выбытии основных средств.

В 2014 году выбыло основных средств на общую сумму 2 218 тыс. рублей. В том числе, в связи с закрытием в 2014 году операционных офисов «Бежицкий» и «Орел», ККО «Киров», было реализовано основных средств на сумму 1 595 тыс. рублей; убыток, полученный от реализации, составил 790 тыс. рублей. Также были списаны полностью амортизированные основные средства в связи истечением срока полезного использования и невозможностью дальнейшей эксплуатации на сумму 623 тыс. рублей.



## 5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

### 5.1 Управление капиталом

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

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

В целях соответствия величины капитала нормативным требованиям в Банке осуществляется ежедневный прогноз размера капитала и установлены процедуры ежедневного мониторинга.

Текущее планирование операций Банка осуществляется с учётом оценки их влияния на величину капитала, взвешенных с учётом риска, и при необходимости, Банк проводит реструктуризацию операций в целях приведения их на требуемый уровень.

Банк на регулярной основе осуществлял комплексное стресс-тестирование и сценарный анализ достаточности капитала, как основу для поддержки принятия решений в рамках внутренних процедур обеспечения достаточности капитала.

Банк проводит постоянный мониторинг регуляторных требований, предъявляемых к кредитным организациям, в части расчёта величины и достаточности капитала. В 2014 году Банк продолжил усовершенствование внутренних процедур оценки достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

### 5.2 Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.

#### Инструменты Основного капитала

##### *Уставный капитал*

Уставный капитал Банка составляет номинальную стоимость долей Участников. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы его кредиторов.

Размер доли Участника Банка соответствует соотношению номинальной стоимости его доли и уставного капитала Банка. Размер доли Участника в уставном капитале Банка определяется в процентах или в виде дроби.

По состоянию на 01.01.2015 уставный капитал Банка сформирован в сумме 218 464 300 рублей. Изменений в размере уставного капитала в 2014 году не было.

##### *Резервный фонд*

В целях обеспечения своей финансовой надежности в Банке формируется резервный фонд за счет ежегодных отчислений из чистой прибыли Банка до достижения 8 % от Уставного капитала Банка.

Размер ежегодных отчислений в резервный фонд составляет 5 % от суммы чистой прибыли Банка до достижения установленного размера. Отчисления в резервный фонд производятся после утверждения Общим собранием Участников Банка годового бухгалтерского отчета и отчета о распределении прибыли.

Резервный фонд составляет:

	2014	2013
Резервный фонд	10 020	10 020

Поскольку в 2013 году Банком получен убыток, отчислений в резервный фонд в 2014 году не осуществлялось.

#### Инструменты Дополнительного капитала

##### *Субординированные займы*

По состоянию на 01 января 2015 года Банк заключил 2 договора субординированного займа на общую сумму 50 000 тыс. руб., сроком погашения с января по октябрь 2024 года. В 2013 году договора субординированного займа не заключались. На основании пп. 3.1.8.5 п. 3.1.8 Положения № 395-П субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), срок погашения которого составляет более 5 лет, включается в состав источников дополнительного капитала в полной величине субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа), в период, превышающий 5 лет до полного исполнения сторонами своих обязательств по договору.

Ниже представлена подробная информация по субординированным займам по состоянию на 01.01.2015:

Кредитор	Дата получения	Дата погашения	Сумма, тыс. рублей
ООО «Стройпрогресс-Инвест»	24.01.2014	24.01.2024	23 000
ООО «Стройпрогресс-Инвест»	31.10.2014	31.10.2024	27 000

При планировании своей будущей деятельности Банк осуществляет оценку достаточности капитала посредством контроля достаточности плановых величин нормативов нормативным значениям Н1.0, Н1.1, Н1.2, рассчитанных с учетом уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчётов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	01.01.2015	01.01.2014
Основной капитал	294 841	296 200
В том числе:		
Базовый капитал	294 841	296 200
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	63 287	13 287
Собственные средства (капитал)	358 128	309 487

Нормативы достаточности капитала Банка: норматив достаточности базового капитала Банка (далее - норматив Н1.1), норматив достаточности основного капитала Банка (далее - норматив Н1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее - норматив Н1.0), рассчитанные в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, отражены в таблице:

*(в процентах)*

	01.01.2015	01.01.2014
Норматив Н 1.1	25,8	29,4
Норматив Н 1.2	25,8	29,4
Норматив Н 1.0	30,9	31,6

Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 5,0% для норматива Н1.1, в размере 5,5% для норматива Н1.2, в размере 10,0% для норматива Н1.0.

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

В 2014 году не было изменений в области применяемой Банком политики по управлению

капиталом. Структура капитала и объём активов, взвешенных с учётом риска, сформированных по итогам года резервов обеспечивают Банку безусловное выполнение новых требований к достаточности основного капитала, вводимых с 01 января 2015 года.

## **6 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

6.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 2014 году не было.

6.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

6.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию в 2014 году, не было.

6.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

В качестве «Денежных потоков, представляющих увеличение операционных возможностей» показано движение денежных средств, связанное с инфраструктурными расходами и капвложениями, направленными на расширение бизнеса и улучшение технологической базы банка.

В качестве «Денежных потоков, необходимых для поддержания операционных возможностей» показано движение денежных средств, связанное с текущими расходами на поддержание инфраструктуры (АХР) и расходами на содержание персонала.

Информация о денежных потоках по данным управленческого учета за 2013 и 2014 годы представлена в таблице ниже:

*(в тыс. рублей)*

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей	8 228	9 338
Денежные потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей	142 705	130 278

6.5. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон

Конфигурация корреспондентской сети Банка определяется необходимостью проведения безналичных операций в регионах присутствия Банка, а также для проведения собственных операций во всех основных валютах, в которых Банк проводит или планирует осуществлять операции, а также ориентируясь на потребности клиентов Банка в проведении безналичных платежей. Основными регионами присутствия Банка является город Москва, Московская и Тульская область.

## **7 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.**

7.1 Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация 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.

В соответствии со структурой и объемами проводимых Банком операций, основные риски были сконцентрированы по следующим направлениям: кредитный риск; риск потери ликвидности, операционный риск, валютный риск, процентный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации.

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 валютному риску - изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах;
- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по операционному риску - внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие 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;
- по правовому риску - несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по репутационному риску - формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

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

*Риск-менеджмент* осуществляется Отделом экономического планирования и анализа в соответствии с политиками по управлению рисками, утвержденными Советом Банка. Данное подразделение выявляет, оценивает и хеджирует финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка и работает независимо от подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску.

*Финансово-кредитный комитет Банка (ФКК)* на постоянной основе устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка.

*Правление Банка* рассматривает и утверждает внутренние документы по вопросам оценки и управления банковскими рисками, а так же определяет показатели, используемые для оценки уровня рисков, и устанавливает их пограничные значения (лимиты).

*Совет Банка* осуществляет контроль за наличием документально оформленных Правил общего «риск- менеджмента», охватывающих определенные сферы деятельности, такие как валютный риск, риск процентной ставки, кредитный риск, использование производных и непроизводных финансовых инструментов. Совет Банка получает на регулярной основе информацию о всех основных видах рисков. Совет Банка утверждает предельный уровень совокупного риска, а также осуществляет контроль за его соблюдением.

*Служба внутреннего контроля* осуществляет выявление комплаенс- риска (регуляторный риск), учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий, а также мониторинг регуляторного риска, координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке.

В свою очередь *Служба внутреннего аудита* осуществляет проверки эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, а также обеспечивает контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок

мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков.

### 7.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) 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. Основным документом, регламентирующим риск-менеджмент Банка, является «Политика в области управления рисками Банка», в котором определены функции и ответственность органов управления, подразделений и сотрудников Банка в контексте управления рисками.

В 2014 году Банк продолжал совершенствовать систему управления рисками, внедрял новые стандарты для обеспечения финансовой устойчивости и соответствия требованиям органов государственного регулирования.

Стратегия управления рисками Банка учтена в рамках «Стратегии развития ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» на 2014 – 2016 годы» и реализуется в рамках бизнес-плана, утвержденного Советом Банка на 2014 год.

### 7.4 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года.

Банк осуществляет управление рисками на непрерывной, постоянно воспроизводимой основе на всех этапах процесса управления рисками: идентификации, анализ и оценка рисков; принятия рисков и их минимизацию; мониторинга и контроля рисков.

При этом на каждом этапе осуществляются комплекс мероприятий, действий и операций по непосредственному управлению рисками, в том числе по установлению лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Главными целями управления банковскими рисками являются: обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременной идентификации рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям; сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности; обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка; поддержание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, мониторинг факторов риска и выявление их изменений на ранних стадиях, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Банк оценивает риски в соответствии с требованиями Банка России. При развитии внутренних методов оценки рисков Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тесты и моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

#### *Основные изменения, произошедшие в процедурах управления рисками и методах их оценки в течение отчетного года.*

На протяжении отчетного года Банк продолжал совершенствовать систему «риск-менеджмента», были обновлены политики и положения касающиеся кредитного риска, риска потери ликвидности, правового риска, риска потери деловой репутации, процентного риска.

## 7.5 Политика в области снижения рисков.

В целях минимизации рисков Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- Банком применяются аналитические методы рассмотрения рисков, позволяющие не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие рыночному риску на данном этапе, смоделировать и сделать прогноз рыночной ситуации;
- рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования. Банк формирует резерв на покрытие потерь, что позволяет покрыть внезапный риск за счет собственных средств Банка;
- все ограничения на уровне подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения пруденциальных норм, методологии, требований Банка России и действующего законодательства, традиций делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- внутренними документами Банка установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределению рисков.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства и другие инструменты.

## 7.6 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам.

*Отдел экономического планирования и анализа* проводит мониторинг и предоставляет отчетность органам управления Банка по следующим данным, на ежемесячной основе: оценка экономического положения Банка, оценка финансовой устойчивости Банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов, оценка риска потери ликвидности, база данных реализации операционного риска, база данных реализации правового риска, база данных реализации риска потери деловой репутации, отчет о состоянии валютного риска; оценка показателей, указанных в письме 69-Т «О неотложных мерах оперативного надзорного реагирования», анализ доли и динамики вкладов физических лиц в структуре пассивов банка. На ежеквартальной основе: индикативная оценка операционного риска, оценка процентного риска. На ежемесячной основе Кредитное управление производит оценку кредитного риска. Ежегодно отдел экономического планирования и анализа, проводит стресс-тестирование Банка, где оценивается потенциальный размер потерь при реализации неблагоприятных сценариев внутренней и внешней среды.

## 7.7 Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков.

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление риском концентрации. В 2014 году Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса: ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие); анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации; диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения; классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России. Под

риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. Деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации.

В 2014 году управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

В 2014 году, в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов и ценных бумаг, Банк осуществлял мониторинг рисков концентрации.

Структура кредитного портфеля Банка по географическим регионам характеризуется следующими данными:

№ п/п	Наименование показателя	01.01.2015		01.01.2014	
		Абсолютное значение, тыс. рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс. рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	г. Москва	652 395	76.51%	456 640	65.49%
2	Московская область	67 830	7.95%	129 759	18.61%
3	Липецкая область	16 878	1.98%	0	0.00%
4	Тверская область	12 000	1.41%	0	0.00%
5	Томская область	0	0.00%	1 000	0.14%
6	Нижний Новгород	9 676	1.13%	0	0.00%
7	Тульская область	57 944	6.79%	82 796	11.87%
8	Курганская область	0	0.00%	0	0.00%
9	Республика Северная Осетия -Алания	11 834	1.39%	12 775	1.83%
10	Республика Дагестан	432	0.05%	290	0.04%
11	Республика Татарстан	0	0.00%	10 000	1.43%
12	Республика Саха Якутия	285	0.03%	285	0.04%
13	Ульяновская область	22 215	2.61%	2 577	0.37%
14	Иркутская область	0	0.00%	117	0.02%
15	Смоленская область	1 259	0.15%	1 000	0.14%
	ИТОГО:	852 748	100.00%	697 239	100.00%

Отраслевая (по видам деятельности) концентрация кредитного портфеля Банка характеризуется следующими данными:

№ п/п	Наименование показателя	01.01.2015		01.01.2014	
		Абсолютное значение, тыс. рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс. рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего в том числе по видам экономической деятельности:	779822	100.00%	641125	100.00%
1.1	Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	435719	55.87%	343080	53.51%
1.2	Строительство	119110	15.27%	70200	10.95%
1.3	Обрабатывающие производства	81500	10.45%	32106	5.01%
1.4	Добыча полезных ископаемых	63500	8.14%	60500	9.44%
1.5	Недвижимость	8891	1.14%	7200	1.12%
1.6	Сельское хозяйство, охота	24600	3.15%	49673	7.75%
1.7	Транспорт и связь	0	0.00%	1000	0.16%
1.8	На завершение расчетов	12605	1.62%	4636	0.72%
1.9	Прочие виды деятельности	33897	4.35%	72730	11.34%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	671725	86.14%	591578	92.27%
2.1	Индивидуальным предпринимателям	0	0.00%	8000	1.25%
3	Кредиты физическим лицам, всего, в том числе по видам:	72926	100.00%	56114	100.00%
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.	0	0.00%	0	0.00%
3.2	ипотечные кредиты	0	0.00%	0	0.00%
3.3	автокредиты	0	0.00%	0	0.00%
3.4	иные потребительские кредиты	72926	100.00%	56114	100.00%



### ***Кредитный риск***

Кредитный риск - риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск наиболее значимый в деятельности Банка. Управление кредитным риском и контроль над ним осуществляется Финансово-кредитным комитетом Банка (ФКК).

Оценивая кредитный риск, Банк оценивает вероятность дефолта контрагентов на индивидуальной основе, используя внутренние рейтинговые инструменты, приспособленные к различным категориям контрагентов: корпоративным клиентам, банкам-резидентам, финансовым организациям, физическим лицам. Банк оценивает вероятность дефолта контрагентов на основе анализа их финансового состояния, деловой репутации, кредитной истории, платежеспособности, а также другой доступной внешней информации, исключительно в соответствии с нормативными требованиями, предъявляемыми Банком России в этой области, и не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методик оценки кредитного риска на текущем этапе своего развития.

Банк структурирует уровни кредитного риска путем установления лимитов на сумму рисков в отношении одного заемщика или групп заемщиков по видам и группам операций, прав уполномоченных лиц и органов Банка по самостоятельному принятию решений о предоставлении кредитных продуктов. Лимиты по уровням кредитного риска утверждаются ежемесячно ФКК. Мониторинг текущих значений риска против установленных лимитов проводится ежедневно.

Для ослабления кредитного риска Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам, принятие различных форм обеспечения по предоставленным кредитным продуктам.

Подробная информация по каждому классу финансовых инструментов о распределении кредитного риска по направлениям деятельности кредитной организации (бизнес- линиям), видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), типам контрагентов (корпоративные клиенты, банки-корреспонденты, индивидуальные предприниматели, физические лица) с разбивкой по видам финансовых активов, представлена в отдельных примечаниях сопроводительной информации к бухгалтерскому балансу.

7.8 О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков»

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков»:

	2014	2013
<b>Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего, в том числе:</b>	1 107 577	981 211
<b>из них:</b>		
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	122 757	90 883
Резервы под активы I-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам I-й группы риска	0	0
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	70 954	140 683
Резервы под активы II-й группы риска	(9)	0
Кредитный риск по активам II-й группы риска	14 189	28 137
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	0	0
Резервы под активы III-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам III-й группы риска	0	0
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	806 561	664 954
Резервы под активы IV-й группы риска	(13 006)	(15 963)
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	793 555	648 991
Активы с повышенным коэффициентом риска (110%)	59	49
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (110%)	(1)	0
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска (110%)	64	54
Активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	8 612	7 742
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	(30)	(51)
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска (130%)	11 168	10 008
Активы с повышенным коэффициентом риска (150%)	98 634	76 900
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (150%)	(826)	(1 377)
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска (150%)	146 712	113 284
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 130%, 150%, 250%, 1000%)	107 305	84 691
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 130%, 150%, 250%, 1000%)	(857)	(1 428)
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	157 944	123 346
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	965 688	800 474
<i>Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:</i>	84 203	81 779
Условные обязательства кредитного характера без риска	83 104	520
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	0	52 677
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	416	28 582
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	683	0
Резервы под условные обязательства кредитного характера	(1 353)	(1 377)
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	911	24 605
<i>Срочные сделки и производные финансовые инструменты</i>	0	0
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	-	-

## 7.9 Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

Информация об объеме просроченных активов и сроку задержки платежей по основному долгу (предоставленного и не погашенного на отчетную дату) и начисленным процентным доходам по нему, представлена ниже.

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Основными видами реструктуризации являются: изменение процентной ставки по кредитному договору; изменение срока погашения (продлонгация) ссуды; изменение графика погашения.

Основной объем реструктуризированной задолженности предполагается к погашению в установленные сроки.

№ п/п	Наименование актива	На 01.01.2015								
		Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения						Резерв на возможные потери	
			Всего		в том числе по срокам просрочки				Расчетный	Фактически сформированный
			Абсолютное значение, тыс. рублей	Удельный вес в %	До 30 дн.	От 31 до 90 дн.	От 91 до 180 дн.	Свыше 180 дн.		
1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	981 767	63	0.01	0	63	0	0	4	4
1.1	Межбанковские кредиты и депозиты	69 563	0	0.00	0	0	0	0	0	0
1.2	Учтенные векселя	59 553	0	0.00	0	0	0	0	0	0
1.3	Задолженность по ссудам юридических лиц (кроме кредитных организаций)	779 725	0	0.00	0	0	0	0	0	0
1.3.1	в том числе реструктуризированные ссуды	27 748	0	0.00	0	0	0	0	0	0
1.4	Задолженность по ссудам физических лиц	72 926	63	0.09%	0	63	0	0	4	4
2	Прочие требования	97	0	0.00%	0	0	0	0	0	0
3	Требования по получению процентов	905	0	0.000%	0	0	0	0	0	0

На 01.01.2014 Банк не имел просроченной задолженности по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

На 01.01.2015 объем реструктуризированных ссуд составил 27 748 тыс. рублей, что составило 3.56% от задолженности по ссудам юридических лиц.

На 01.01.14 объем реструктуризированных ссуд составлял 50 500 тыс. рублей, что составляло 7.88% от задолженности по ссудам юридических лиц.

7.10 О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери

Классификация активов по категориям качества (согласно данным отчетности по форме 0409115):

№ п/п	Наименование показателя	01.01.2015		01.01.2014	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	922311	252	864566	156
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	60500	0	60500	0
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	акционерам (участникам)	0	0	0	0
4	Объем просроченной задолженности	0	0	0	0
5	Объем реструктурированной задолженности	27748	0	50500	0
6	Категории качества:	X	X	X	X
6.1	I	127124	151	218453	106
6.2	II	783982	79	633085	23
6.3	III	11108	22	13028	27
6.4	IV	0	0	0	0
6.5	V	97	0	0	0
7	Обеспечение, всего, в том числе:	899801	0	734228	0
7.1	I категории качества	3000		0	
7.2	II категории качества	896801		734228	
8	Расчетный резерв на возможные потери	32891	X	40412	X
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	13738	X	17059	X
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери	13738	8	17059	7

Банк применяет ту же политику по управлению риском в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Данные об условных обязательствах кредитного характера (согласно данным отчетности по форме 0409155):

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2015			
		Сумма условных обязательств	Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный с учетом обеспечения резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери
1	Условные обязательства кредитного характера, всего в том числе:	85273	2675	1353	1353
2	Категории качества:	X	X	X	X
2.1	I	0	0	0	0
2.2	II	85273	2675	1353	1353
2.3	III	0	0	0	0
2.4	IV	0	0	0	0
2.5	V	0	0	0	0
3	Со сроком более 1 года	5220	52	51	51

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2014			
		Сумма условных обязательств	Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный с учетом обеспечения резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери
1	Условные обязательства кредитного характера, всего в том числе:	81779	4327	1377	1377
2	Категории качества:	X	X	X	X
2.1	I	10100	0	0	0
2.2	II	61079	2013	804	804
2.3	III	10600	2314	573	573
2.4	IV	0	0	0	0
2.5	V	0	0	0	0
3	Со сроком более 1 года	28131	494	301	301

## 7.11 Обеспечение, снижающее кредитный риск

### Обеспечение, снижающее кредитный риск

Для снижения кредитного риска по выданным ссудам, предоставленным банковским гарантиям Банк использует механизм получения обеспечения. В качестве обеспечения по ссуде Банк принимает: поручительства, гарантии, залоги (товаров в обороте, движимого и недвижимого имущества, акций и долей и т.д.).

В целях реализации политики в области обеспечения Банком утвержден *Порядок оценки обеспечения по кредитным продуктам*.

Согласно данного Порядка под обеспечением понимается предоставленное Банку юридически оформленное право при непогашении клиентом своих обязательств погасить их за счет реализации имущества, имущественных прав, прав требования, а также денежных средств, принадлежащих клиенту и/или третьим лицам.

Для оценки обеспечения Банк рассчитывает рыночную и справедливую стоимость обеспечения.

Оценка и переоценка различных видов обеспечения производится Банком до выдачи кредитного продукта и в дальнейшем, не реже одного раза в квартал с выездом на место хранения обеспечения, сбором документов, подтверждающих право собственности на заложенное имущество и проверкой текущей рыночной стоимости.

У Банка нет реализованного или перезаложенного обеспечения, а так же обязательств по его возврату.

№п/п	Наименование обеспечения	2014	2013
		сумма	сумма
1	<b>Поручительство</b>	947 814 730.08	753 143 690.48
	в том числе принятое в уменьшение резерва	0.00	0.00
2	<b>Ценные бумаги (векселя, закладные)</b>	28 000 000.00	25 000 000.00
	в том числе принятые в уменьшение резерва	3 000 000.00	0.00
3	<b>Имущество</b>	1 057 263 370.93	906 861 488.11
	в том числе недвижимость, принятая в уменьшение резерва	16 131 200.00	27 644 448.00
	транспортные средства и иное имущество, принятое в уменьшение резерва	1 008 553 348.70	812 0 595.83

## 7.12 Об активах, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения

Вложение в ценные бумаги не является приоритетным направлением деятельности Банка, поэтому за отчетный период Банк не имел вложений в эмиссионные ценные бумаги, доступные для предоставления в качестве обеспечения с выделением ликвидных активов, к которым могут быть отнесены активы, принимаемые в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа.

## 7.13 О размерах требований к капиталу в отношении рыночного риска, методология измерения рыночного риска.

### Рыночный риск

Банк находится под воздействием рыночного риска, то есть риска возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости

финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски. Банк не работает с драгоценными металлами, эмиссионными ценными бумагами и другими инструментами, несущими фондовый риск.

Управляя рыночным риском, Банк ограничивается исключительно исполнением нормативных требований, устанавливаемых Банком России. Источником информации, используемой при оценке и контроле риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

#### *Валютный риск.*

Банк находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки.

Банк ежегодно устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют, а так же контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня Казначейство Банка контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Рыночный риск на 01.01.2015 равен нулю, т.к. соотношение суммы открытых валютных позиций и величины собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату составляет менее 2 процентов, и соответственно размер валютного риска не принимается в расчет величины рыночного риска для расчета норматива достаточности капитала.

#### *Процентный риск.*

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

К основным факторам процентного риска относятся: несовпадение активов и пассивов по срокам до погашения, а также риск потерь, возникающий из-за несимметричной переоценки при разных видах применяемой ставки (плавающей или фиксированной) по активам и обязательствам Банка; риск, связанный с неверным прогнозом динамики рыночных процентных ставок.

Для оценки и анализа процентного риска Банк использует метод гэлп-анализа, который заключается в составлении таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов чувствительных к изменению процентных ставок.

Ниже предоставлена информация о размере процентного риска по состоянию на 01 января 2015 года:

	Да 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года	Нечувствительные к изменению процентной ставки
Активы	126 739	224 597	180 095	368 385	170 861	180 413
Пассивы	120 901	257 806	161 938	127 004	101 005	442 834
Совокупный ГЭП	5 838	(33 209)	18 157	241 381	69 856	-
Изменение чистого процентного дохода:						
+ 400 базисных пункта	224	(1 107)	454	2 414	-	-
- 400 базисных пункта	(224)	1 107	(454)	(2 414)	-	-

#### 7.14 Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик)

применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях кредитной организации. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 января 2015 года:

	<b>2011</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>
Чистые процентные доходы	53 931	75 810	89 087
Чистые непроцентные доходы	16 547	11 429	33 340
Доход	70 478	87 239	122 427
Операционный риск	14 009	-	-

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 января 2014 года:

	<b>2010</b>	<b>2011</b>	<b>2012</b>
Чистые процентные доходы	65 215	53 931	75 810
Чистые непроцентные доходы	6 083	16 547	11 429
Доход	71 298	70 478	87 239
Операционный риск	11 480	-	-

#### 7.15 Риск потери ликвидности.

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, проведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Финансово - кредитный комитет Банка. Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов (вкладов) юридических и физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. При управлении ликвидностью Банк проводит анализ уровня ликвидных активов, необходимых для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечивает доступ к различным источникам финансирования; разрабатывает планы на случай возникновения проблем с финансированием и осуществлением контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:



- норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 1 января 2015 года данный норматив составил 111.4 (2014 г.: 69.3);
- норматив текущей ликвидности (Н3). На 1 января 2015 года данный норматив составил 88.4 (2014 г.: 101.7);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 1 января 2015 года данный норматив составил 31.6 (2014 г.: 32.1).

Банк обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности.

Банк контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

#### 8. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

Банк имеет три основных сегмента направления деятельности:

- *корпоративные банковские операции*: выдача кредитов и предоставление овердрафтов юридическим лицам, предоставление гарантий, прием депозитов, расчетные и конверсионные операции;
- *розничные банковские операции*: открытие текущих и срочных вкладов физических лиц, предоставление розничных кредитов, денежные переводы и частное банковское обслуживание, операции с пластиковыми картами, валютно-обменные операции;
- *казначейские операции*: выдача и получение межбанковских кредитов, осуществление торговых операций с ценными бумагами, валютно-обменные операции, выпуск долговых ценных бумаг.

Разбивка активов и пассивов по сегментам может быть представлена следующим образом:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
<b>Активы:</b>	<b>1 169 488</b>	<b>1 056 086</b>
Корпоративные банковские операции	768 425	627 079
Розничные банковские операции	70 587	53 101
Казначейские операции	144 768	188 191
Прочие активы	185 708	187 715
<b>Пассивы:</b>	<b>859 254</b>	<b>744 294</b>
Корпоративные банковские операции	233 351	332 120
Розничные банковские операции	525 100	405 983
Казначейские операции	88 694	179
Прочие пассивы	12 109	6 012

Информация о крупных клиентах Банка и доходы от сделок с ними.

		Кредиты на 01.01.2015г, тыс. руб		Процентный доход за 2014 год, тыс. руб.	
		По контрагентам, тыс руб	По контрагентам в % от общей суммы	По контрагентам, тыс руб	По контрагентам в % от общей суммы
	Всего, ссудная задолженность, в том числе, в тыс. руб:	779 822	100	133 802	100
1	Негосударственная коммерческая организация	83 546	10.71	4 578	3.42
2	Негосударственная коммерческая организация	50 725	6.50	6 368	4.76
3	Негосударственная коммерческая организация	73 000	9.36	14 438	10.79
4	Негосударственная коммерческая организация	62 940	8.07	3 255	2.43
5	Негосударственная коммерческая организация	60 500	7.76	9 473	7.08
6	Негосударственная коммерческая организация	49 110	6.30	1 823	1.36
7	Физическое лицо	28 129	3.61	2 429	1.82
8	Негосударственная коммерческая организация	30 352	3.89	377	0.28
9	Негосударственная коммерческая организация	35 000	4.49	389	0.29
10	Негосударственная коммерческая организация	30 200	3.87	1 457	1.09
	Итого по крупным клиентам:	503 502	64.57	44 587	33.32

		Кредиты на 01.01.2014г, тыс. руб		Процентный доход за 2013 год, тыс. руб.	
		По контрагентам, тыс руб	По контрагентам в % от общей суммы	По контрагентам, тыс руб	По контрагентам в % от общей суммы
	Всего, ссудная задолженность, в том числе, в тыс. руб:	641 125	100	121 279	100
1	Негосударственная коммерческая организация	70 000	10.92	12 825	10.57
2	Негосударственная коммерческая организация	60 500	9.44	7 592	6.26
3	Негосударственная коммерческая организация	59 543	9.29	8 974	7.40
4	Негосударственная коммерческая организация	61 650	9.62	6 117	5.04
5	Негосударственная коммерческая организация	49 547	7.73	5 285	4.36
6	Негосударственная коммерческая организация	45 650	7.12	4 012	3.31
7	Негосударственная коммерческая организация	32 106	5.01	3 059	2.52
8	Негосударственная коммерческая организация	43 000	6.71	7 061	5.82
9	Негосударственная коммерческая организация	30 000	4.68	4 033	3.33
10	Негосударственная коммерческая организация	25 000	3.90	1 898	1.56
	Итого по крупным клиентам:	476 996	74.40	60 856	50.18

## 9. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими участниками, руководителями, дочерними компаниями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Остатки по операциям со связанными сторонами и доходах/ расходах на 01.01.2015 представлены ниже:

<b>№ п/п</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>Участники</b>	<b>Основной управленче ский персонал</b>	<b>Другие связанные стороны</b>	<b>Всего операций со связанными сторонами</b>
<b>I</b>	<b>Операции и сделки</b>				
<b>1</b>	<b>Ссуды, в том числе:</b>	-	8 413	61 579	69 992
<b>1.1</b>	<b>просроченная задолженность</b>	-	0	0	0
<b>2</b>	<b>Резервы на возможные потери по ссудам</b>	-	31	827	858
<b>3</b>	<b>Вложения в ценные бумаги, в том числе:</b>	-	0	0	0
<b>4</b>	<b>Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги</b>	-	0	0	0
<b>5</b>	<b>Средства клиентов</b>	1 249	1 984	58 150	61 383
<b>5.1</b>	<b>в том числе субординированные займы</b>	-	0	50 000	50 000
<b>6</b>	<b>Выпущенные долговые обязательства</b>	-	0	0	0
<b>7</b>	<b>Безотзывные обязательства</b>	-	0	0	0
<b>8</b>	<b>Выданные гарантии и поручительства</b>	-	0	0	0
<b>II</b>	<b>Доходы и расходы</b>				
<b>1</b>	<b>Процентные доходы, всего, в том числе:</b>	-	1302	9889	11191
<b>1.1</b>	<b>от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями</b>	-	1302	9889	11191
<b>1.2</b>	<b>от вложений в ценные бумаги</b>	-	0	0	0
<b>2</b>	<b>Процентные расходы, всего, в том числе:</b>	-	145	1 781	1 926
<b>2.1</b>	<b>по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	-	145	1 781	1 926
	<b>в том числе по субординированным займам</b>			1 268	1 268
<b>2.2</b>	<b>по выпущенным долговым обязательствам</b>	-	0	0	0

3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	172	0	172
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	0		0
5	Комиссионные доходы	3	151	71	225
6	Комиссионные расходы	-	0	0	0

В 2014 году Банком была получена финансовая помощь от Участника Банка на увеличение чистых активов на общую сумму 4 150 тыс. рублей.

10. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу

№ п/п	Виды вознаграждений	На 01.01.2015	На 01.01.2014
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе:	25417	32811
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	16617	17957
1.2	Вознаграждение членов Совета Банка	2670	9670
1.3	Страховые взносы, начисленные в фонд оплаты труда	2820	2827
1.4	Добровольное медицинское страхование	705	616
1.5	Расходы на услуги связи МТС	230	306
1.6	Расходы по информационным услугам, на подготовку кадров	60	206
1.7	Расходы на содержание автотранспорта	2091	1092
1.8	Прочие расходы	224	137
2	Долгосрочные вознаграждения		0
3	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
4	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	0	0
5	Иные долгосрочные вознаграждения	0	0
6	Списочная численность персонала, всего, в том числе:	85	82
6.1	численность основного управленческого персонала	10	11

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности в 2013 и 2014 годов не выплачивались.

В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними нормативными документами, регулирующими порядок оплаты труда.

**И.О. Председателя Правления**

**Чекалина Г.В.**

**Главный бухгалтер**

**Русинова Т.И.**

**20 марта 2015 года**