

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Акционерного Банка «Таатта» закрытого акционерного общества  
(АБ «Таатта» ЗАО)  
за 2014 год**

**Содержание**

1. Общая информация о кредитной организации.
2. Отчетный период и единицы измерения.
3. Информация о банковской консолидированной группе.
4. Краткая характеристика деятельности Банка.
  - 4.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.
  - 4.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка.
  - 4.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.
  - 4.4. Информация о рейтингах.
  - 4.5. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации.
  - 4.6. Информация о перспективах развития Банка.
5. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации.
  - 5.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.
  - 5.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.
  - 5.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.
  - 5.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.
  - 5.5. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год.
  - 5.6. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период.
  - 5.7. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.
  - 5.8. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.
  - 5.9. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета.
6. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.
  - 6.1. Денежные средства и их эквиваленты.
  - 6.2. Чистая ссудная задолженность.
  - 6.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.
  - 6.4. Прочие активы.
  - 6.5. Информация об остатках на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов.
  - 6.6. Выпущенные долговые обязательства.
  - 6.7. Отложенное налоговое обязательство.
  - 6.8. Прочие обязательства.



- 6.9. Требования и обязательства по текущему налогу на прибыль.
7. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках.
  - 7.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.
  - 7.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.
  - 7.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.
  - 7.4. Информация о вознаграждении работникам.
  - 7.5. Информация о выбытии объектов основных средств.
8. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.
  - 8.1. Управление капиталом.
  - 8.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.
9. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах.
10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.
  - 10.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования.
  - 10.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.
  - 10.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию.
  - 10.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.
  - 10.5. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов.
11. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.
  - 11.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения.
  - 11.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.
  - 11.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.
  - 11.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года. Политика в области снижения рисков.
  - 11.5. Информация о составе и периодичности и внутренней отчетности кредитной организации по рискам.
  - 11.6. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года.
  - 11.7. 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.



- 11.8. 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».
- 11.9. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности.
- 11.10. О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери.
- 11.11. Обеспечение, снижающее кредитный риск.
- 11.12. Об анализе чувствительности кредитной организации к каждому виду рыночных рисков.
- 11.13. О размере требований к капиталу в отношении операционного риска.
- 11.14. Информация по процентному риску банковского портфеля.
12. Операции со связанными сторонами.
13. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу.
14. Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность к выпуску.

Годовая отчетность Акционерного Банка «Таатта» закрытого акционерного общества (далее – АБ «Таатта» ЗАО) за 2014 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (со всеми изменениями и дополнениями).

## 1. Общая информация о кредитной организации

Организационно-правовая форма	Закрытое акционерное общество
Полное наименование	Акционерный банк «Таатта» закрытое акционерное общество
Сокращенное наименование	АБ «Таатта» ЗАО
Регистрационный номер кредитной организации	1249
Дата регистрации кредитной организации	20 декабря 1990 год
Юридический адрес	677018, Республика Саха(Якутия), г. Якутск, ул. Чепалова, 36
Фактический адрес	677018, Республика Саха(Якутия), г. Якутск, ул. Чепалова, 36
Изменение юридического адреса кредитной организации (если было изменение)	
Банковский идентификационный код (БИК)	049805709
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	1435126628
Номер контактного телефона (факса, телекса)	Приемная (411-2) 39-00-00
Адрес страницы в сети Интернет	<a href="http://www.taatta.ru">www.taatta.ru</a>





Регистрационный номер и дата внесения записи в Единый государственный реестр	1021400000380 от 04 октября 2002 года.
Информация о наличии внутренних структурных подразделениях Банка:	
Количество	
- дополнительных офисов	3
- операционных офисов	2
- операционных касс вне кассового узла	1
- кредитно-кассовых офисов	2

**Сведения об обособленных структурных подразделениях АБ «Таатта» ЗАО**

Полное наименование филиала в г. Канск	Сибирский филиал Акционерного банка «Таатта» закрытое акционерное общество
Сокращенное наименование филиала	Сибирский филиал АБ «Таатта» ЗАО
Порядковый номер филиала и дата регистрации филиала	1249/3, дата регистрации – 03.10.2012 г.
Юридический адрес филиала	663614, Красноярский край, г. Канск, мкр-н 2-й Северный, д.15 А, пом. 1, пом.5
Фактический адрес филиала	663614, Красноярский край, г. Канск, мкр-н 2-й Северный, д.15 А, пом.1, пом.5
Информация о наличии внутренних структурных подразделениях Банка:	
Количество	
- дополнительных офисов	3
- операционных офисов	5
- операционных касс вне кассового узла	1

Полное наименование филиала в г. Москва	Московский филиал Акционерного банка «Таатта» закрытое акционерное общество
Сокращенное наименование филиала	Московский филиал АБ «Таатта» ЗАО
Порядковый номер филиала и дата регистрации филиала	1249/4, дата регистрации – 13.05.2013 г.
Юридический адрес филиала	119034, РФ, г. Москва, ул. Остоженка, д.10
Фактический адрес филиала	119034, РФ, г. Москва, ул. Остоженка, д.10
Информация о наличии внутренних структурных подразделениях Банка:	
Количество	
- дополнительных офисов	
- операционных офисов	
- операционных касс вне кассового узла	

Полное наименование филиала в г. Ростов-на-Дону	Ростовский филиал Акционерного банка «Таатта» закрытое акционерное общество
-------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------





Сокращенное наименование филиала	Ростовский филиал АБ «Таатта» ЗАО
Порядковый номер филиала и дата регистрации филиала	1249/5, дата регистрации – 01.08.2014 г.
Юридический адрес филиала	344002, Ростовская обл., г. Ростов-на-Дону, Ленинский р-н, ул. Береговая, д.8.
Фактический адрес филиала	344002, Ростовская обл., г. Ростов-на-Дону, Ленинский р-н, ул. Береговая, д.8.
Информация о наличии внутренних структурных подразделениях Банка: Количество - дополнительных офисов - операционных офисов - операционных касс вне кассового узла	

## 2. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 01.01.2014г. по 31.12.2014г.

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. Активы и обязательства в драгоценных металлах отражены в рублях по учетной цене, установленной Банком России.

Настоящая годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

## 3. Информация о банковской консолидированной группе

АБ «Таатта» ЗАО не возглавляет и не является участником банковской (консолидированной) группы.

## 4. Краткая характеристика деятельности Банка

### 4.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк работает на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 1249, выданной Банком России 18.09.2012г. Кроме того, Банк имеет лицензии:

Прочие виды лицензий	<p>На осуществление операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов: №1249 от 19 февраля 2003г. бессрочная.</p> <p>На осуществление деятельности по управлению ценными бумагами: №114-09179-001000 от 08 июня 2006г. бессрочная.</p> <p>На осуществление деятельности:</p>
----------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	<p>№114-09167-010000 от 08 июня 2006г. бессрочная.  <i>На осуществление брокерской деятельности:</i>          №014-03517-100000 от 07 декабря 2000г. бессрочная.  <i>На осуществление депозитарной деятельности:</i>          №114-09186-000100 от 08 июня 2006г. бессрочная.  <i>На осуществление деятельности по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств:</i>          ЛЗ № 0008039 Рег. № 647 X от 28 декабря 2010 г. ФСБ России.  <i>На осуществление деятельности по предоставлению услуг в области шифрования информации:</i>          ЛЗ № 0008038 Рег. № 646 У от 28 декабря 2010 г. ФСБ России.</p>
--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

В соответствии с Федеральным Законом от 02.12.1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» и имеющимися лицензиями Банк осуществляет следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных денежных средств физических и юридических лиц от имени и за счет Банка;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- операции с наличной иностранной валютой;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;



- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- иные операции в соответствии с действующим законодательством.

Структура основных направлений деятельности Банка за 2014 год не изменилась по сравнению с предыдущим периодом и выглядит следующим образом:

- кредитование юридических и физических лиц;
- привлечение депозитов юридических и физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов юридических и физических лиц;
- операции с иностранной валютой;
- операции с собственными векселями банка;
- операции с банковскими картами.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц и одним из аккредитованных банков участников системы обязательного страхования вкладов.

Свидетельство о включении банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов от 16.12.2004г.

#### 4.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

В течение отчетного периода Банк осуществлял деятельность на территории Российской Федерации в Центральном, Сибирском, Дальневосточном Южном и Крымском федеральных округах.

Основные показатели деятельности АБ «Таатта» ЗАО:

	2014г.	2013г.
Балансовая стоимость активов	8 156 436	6 788 990
Портфель ценных бумаг	42 146	3 543
Кредитный портфель	5 409 667	4 717 420
Привлеченные средства	6 980 229	5 666 698
Доходы Банка	6 440 517	1 758 503
Расходы Банка	6 416 117	1 691 414
Чистая прибыль	24 400	67 089

Основные показатели деятельности, характеризующие работу Банка в 2014 году и влияющие на финансовые результаты, следующие:

- Рост активов более чем на 20% за год за счет роста кредитного портфеля (15%).
- Увеличение ресурсной базы Банка в основном за счет вкладов физических лиц (23%) или 1 313 531 тыс. руб.





Банком проводится консервативная политика управления активами и пассивами, направленная на сохранение стабильности бизнеса и клиентской базы. Основопологающим принципом деятельности является работа в пределах имеющихся ресурсов. Возможность совершения тех или иных банковских операций определяется структурой пассивов Банка, поэтому особое внимание уделяется источникам формирования пассивов.

Взвешенная политика привлечения и размещения ресурсов позволила АБ «Таатта» ЗАО в течение 2014 года обеспечить:

- платежеспособность и ликвидность Банка. В течение отчетного года не было случаев нарушения обязательных нормативов ликвидности Банка. Все платежи клиентов и собственные операции производились в полном объеме и в установленный срок;
- соблюдение регуляторных требований в части выполнения нормативов, установленных Банком России, в части соответствия финансовой устойчивости Банка требованиям страхования вкладов;
- снижение потери капитала вследствие ухудшения качества кредитного портфеля и повышения рыночных рисков.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	2014г.	2013г.
Чистые процентные доходы	259 242	222 013
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	31 939	20 597
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(4 271)	(1 456)
Комиссионные доходы	226 510	276 739
Изменение резерва на возможные потери	(47 665)	(56 645)
Чистые операционные расходы	478 082	383 690
Прибыль до налогообложения	57 759	102 423
Начисленные(уплаченные) налоги	33 359	35 334
Прибыль после налогообложения	24 400	67 089

По результатам деятельности за 2014 год по данным бухгалтерского учета прибыль Банка составила 24 400 тыс.руб.

Снижение финансового результата за 2014 год на 63,6 % по сравнению с прошлым отчетным периодом произошло, в основном за счет увеличения объема резервов на возможные потери и операционных расходов Банка.

Структура доходов и расходов изменилась следующим образом:

- Процентный доход сложился в 2014 году выше на 17%, чем в прошлом году вследствие увеличения кредитного портфеля.
- Снижение комиссионных доходов на 18% произошло в связи с увеличением тарифов в целях минимизации рисков, связанных с ужесточением законодательства в части ПОД/ФТ.
- Достаточно большой рост операционных расходов, включая расходы на персонал и административно-хозяйственные расходы (более чем на 24%) обусловлен расширением деятельности Банка в связи с реализацией Стратегии развития АБ «Таатта» ЗАО на 2012-2015гг.

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



Чистая прибыль АБ «Таатта» ЗАО по итогам 2013 года не распределялась. Дивиденды по итогам 2013 года (протокол № 1 от 27.06.2014 года) не начислялись и не выплачивались.

Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2014 года, а также о выплате дивидендов по акциям будет принято после утверждения Годовой отчетности АБ «Таатта» ЗАО Годовым общим собранием акционеров.

#### 4.4. Информация о рейтингах

14 ноября 2014 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило рейтинг кредитоспособности Банка А «Высокий уровень кредитоспособности», первый подуровень. Прогноз по рейтингу – «стабильный».

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

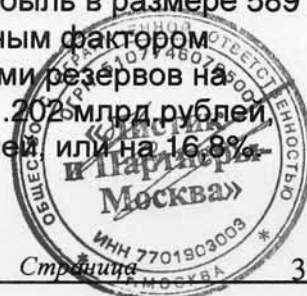
2014 год выдался тяжелым для экономики России вследствие сгустившихся над ней геополитических рисков, вызванных украинским кризисом, присоединением Крыма, санкционной войной и охлаждением отношений России со странами Запада. Все это вызвало громадный отток капитала, ведущие рейтинговые агентства мира, несмотря на недовольство российского ЦБ, поставили экономике России отрицательный кредитный рейтинг ВВВ-, что вызвало существенное снижение капитала в экономике, в которой он и без того в недостатке. Происходит замораживание бизнес процессов и предпринимательской активности, российские компании в жестких условиях отказа им в займах и лизинге и требований от зарубежных банков о закрытии счетов, сворачивают все планы по расширению и развитию бизнеса и переходят к сокращению штатов сотрудников и объемов производства. На этом фоне снижается реальный ВВП России, теряет свои позиции курс рубля относительно доллара и евро, и обостряются бюджетные вопросы в части необходимости денежных средств для финансирования государственных компаний, пострадавших от санкций.

Влияние сложившейся экономической ситуации в России для банков однозначное и резко негативное.

В целом за 2014 год прирост основных показателей банковского сектора составил: активов – 35,2% (с исключением влияния изменения валютного курса – 18,3%), кредитов нефинансовым организациям – 31,3% (13,0%), кредитов физическим лицам – 13,8% (12,5%), совокупного объема кредитов нефинансовым организациям и розничных кредитов – 25,9% (12,9%).

Темп прироста клиентских средств за 2014 год составил 25,4%, в первую очередь за счет роста на 56,9% депозитов юридических лиц (без кредитных организаций); с исключением влияния обесценения рубля прирост этого источника фондирования составил 24,0%. Вклады населения номинально выросли на 9,4%, а с исключением влияния изменения валютного курса снизились на 2,5%.

За 2014 год кредитными организациями получена прибыль в размере 589 млрд.рублей, что на 40,7% меньше, чем за 2013 год. Основным фактором снижения стал прирост созданных кредитными организациями резервов на возможные потери, которые увеличились с начала года на 1.202 млрд.рублей или на 42,2%, в то время как в 2013 году – на 411 млрд.рублей, или на 16,8%.



#### 4.6. Информация о перспективах развития Банка

АБ «Таатта» ЗАО реализуется утвержденная «Стратегия развития АБ «Таатта» ЗАО на 2012-2015 гг.».

Стратегической целью является создание качественного универсального финансового института, занимающего лидирующие позиции на территории Республики Саха (Якутия). Для достижения стратегической цели Банк ставит перед собой решение следующих задач:

- Увеличение размера собственного капитала Банка.
- Получение международного рейтинга одного из ведущих рейтинговых Агентств.
- Вхождение в ТОП-200 Банков России по основным показателям бизнеса.
- Сохранение устойчивого финансового состояния Банка, защита интересов клиентов при одновременном обеспечении стабильности и устойчивости по отношению к существующим и потенциальным рискам.
- Формирование эффективной региональной инфраструктуры продаж и обслуживания.
- Укрепление позиций Банка в корпоративном и розничном сегментах рынка.
- Формирование качественного, диверсифицированного кредитного портфеля.
- Совершенствование бизнес-процессов с использованием современных IT-решений.
- Создание эффективной системы управления, способной реагировать на изменения внутренних и внешних факторов.

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

##### 5.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке в 2014 году осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012г. № 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.

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, требований, обязательств, имущества, хозяйственных и других операций производится в валюте Российской Федерации (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного и взаимосвязанного отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

При отражении операций в бухгалтерском учете Банк руководствовался следующими принципами:

##### - Непрерывность деятельности

Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.





**- Отражение доходов и расходов по методу «начисления»**

Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

**- Постоянство правил бухгалтерского учета**

Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

**- Осторожность**

Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При этом учетная политика Банка обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

**- Своевременность отражения операций**

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

**- Раздельное отражение активов и пассивов**

В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

**- Преемственность входящего баланса**

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода.

**- Приоритет содержания над формой**

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

**- Открытость**

Отчеты достоверно отражают операции Банка, понятны информированному пользователю и избегают двусмысленности в отражении позиции Банка.

**- Составление сводного баланса и отчетности в целом по Банку**

Используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по Банку. Также составляются балансы в разрезе головного офиса и каждого филиала.

**- Оценка активов и обязательств**

**Активы** принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости путем создания резервов на возможные потери. Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета.



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

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

**Обязательства** отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. Обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

#### **- Отражение ценностей и документов**

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положением Банка России от 16.07.2012 года №385-П и нормативными актами Банка России.

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

#### **- оценка и учет основных средств и амортизации**

Основными средствами признается часть имущества со сроком полезного использования более 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами стоимостью свыше 40 тыс.рублей без учета налога на добавленную стоимость.

К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Основные средства и нематериальные активы учитываются на счетах по их учету по первоначальной стоимости. Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации и Правилами № 385-П. Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации для целей бухгалтерского учета ко всем амортизируемым основным средствам, то есть равномерным снижением стоимости (или переоцененной стоимости) в течение нормативного срока их полезного использования. При определении срока полезного использования основных средств Банком применяется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 года N 1 "О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы".

#### **- оценка и учет товарно-материальных ценностей**

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая определяется исходя из затрат на их приобретение.





запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы по стоимости каждой единицы при их передаче со склада в эксплуатацию.

**- оценка и учет операций с ценными бумагами**

Выпущенные Банком ценные бумаги (векселя) учитываются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости. Выпущенные Банком векселя с номинальной стоимостью в иностранной валюте отражаются в бухгалтерском учете в валюте векселя (в валюте, в которой выражена вексельная сумма/номинальная стоимость векселя).

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются на внебалансовых счетах по учету обеспечения в сумме принятого обеспечения.

Бланки ценных бумаг учитываются на внебалансовых счетах в условной оценке 1 штука - 1 рубль.

**- оценка и учет резервов под обесценение**

Банк создает резервы под обесценение активов и резервы по условным обязательствам на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положений Банка России от 26.03.2004г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254-П) и № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П).

**- признание доходов и расходов**

Доходы и расходы Банка отражаются с использованием метода начисления, что подразумевает признание доходов и расходов как результатов операций и прочих событий по факту их совершения и отнесение к финансовому результату того периода, к которому они относятся исходя из экономического содержания признаваемых в бухгалтерском учете операций (событий). При этом признание на балансе доходов и расходов производится Банком с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности.

Доход признается при наличии условий, что право на его получение определено договором, его сумма определена, отсутствует неопределенность в его получении, а по операциям по поставке актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности перешло к покупателю или работа принята заказчиком.

Определенность или неопределенность в получении дохода определяется на основании оценки качества ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующим активам (требованиям).

По договорам Банка по получению работ и услуг определенность действует с даты принятия работ или услуг (т.е. при наличии соответствующих документов, подтверждающих факт совершения работ или оказания услуг). Из чего следует, что авансовые платежи, произведенные в соответствии с договорами или контрактами на оказание работ или услуг, не подлежат списанию на расходы по факту их совершения, а продолжают числиться на соответствующих счетах по учету дебиторской задолженности до принятия работ или услуг.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат учету на соответствующих счетах по учету дебиторской задолженности.

Финансовый результат отчетного года формируется с учетом операций СПОД. Филиалы в течение отчетного года ведут учет доходов и расходов и финансового результата на своих балансах. Передача доходов и расходов филиалов осуществляется на баланс головного Банка в первый рабочий день нового года операциями СПОД.



## **5.2. 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 все изменения и дополнения в Положение Банка России № 385-П, которые не повлияли на сопоставимость показателей деятельности Банка.

## **5.3. 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 отчетности.

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 26.03.2004г. № 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 20.03.2006г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П).

## **5.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

Бухгалтерскими записями, относящимися к событиям после отчетной даты (СПОД) производились уточнения доходов/расходов, в связи с полученными документами в период отражения СПОД, доначисление налога на прибыль за 2014 год с учетом операций СПОД и отражены результаты переноса счетов финансового результата филиалов и результаты переноса остатков со счетов 706 на 707 и со счетов 707 на счет 708.

Некорректирующих СПОД в деятельности Банка не было.

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

В Учетную политику Банка на 2015 год внесены изменения в соответствии с изменениями, внесенными в Положение № 385-П Указанием Банка России от 17.07.2014г. № 3326-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Указание № 3326-У), Указанием Банка России от 19.08.2014г. № 3365-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О



правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Указание № 3365-У), Указанием Банка России от 22.12.2014г. № 3501-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Указание № 3501-У).

Иные изменения и дополнения в Учетную политику Банка производятся по мере изменения требований и вступления в силу новых нормативных документов Банка России, а также в случае изменения перечня операций, осуществляемых Банком.

#### **5.6. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период**

В течение 2014 года Банком не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов.

#### **5.7. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса**

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

По состоянию на 01.01.2015г. была проведена инвентаризация всех статей баланса, сверка дебиторской задолженности с поставщиками, а также сверка требований и обязательств по налоговым платежам, инвентаризация имущества банка и филиалов. Результаты сверки остатков по счетам оформлены актами. Проведена сверка расчетов с филиалами.

По состоянию на 01.01.2015г. всем банкам-корреспондентам направлены подтверждения остатков.

В установленные законодательством сроки в Банке проведена инвентаризация основных средств, материальных ценностей и нематериальных активов. Излишков и недостат не выявлено.

#### **5.8. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности**

Дебиторская задолженность по состоянию на 01 января 2015 года, числящаяся на балансовых счетах №№ 47423, 60302, 60306, 60308, 60310, 60312, 60314, 60323 составляет – 13 239 тыс.руб.

По сравнению с 01 января 2014 года (7 755 тыс.руб.) увеличение задолженности составило 5 484 тыс.руб., в основном за счет увеличения требований при пересчете процентов в случае досрочного расторжения договоров банковского вклада, начисления годового обслуживания по банковским картам (на 2 479 тыс. руб.) и сумм по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями (на 2 190 тыс.руб.).

Согласно Положению Банка России от 30.03.2006г. № 283-П вся дебиторская задолженность проанализирована и по состоянию на 01.01.2014 и на 01.01.2015 Банком сформирован резерв на возможные потери.

Кредиторская задолженность Банка на 01 января 2015 года, числящаяся на балансовых счетах №№ 47416, 47422, 60301, 60309, 60311, 60322 составляет



16 838 тыс.руб., увеличение по сравнению с данными на 01 января 2014 года составило 3 254 тыс.руб., в основном за счет расчетов по налогам и сборам.

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

	на 01.01.2015 года		на 01.01.2014 г.	
	Показатели в тыс. руб.	Доля от общей суммы задолженности, в %	Показатели в тыс. руб.	Показатели в тыс. руб.
Балансовый счет № 47423 «Требования по прочим операциям»	6362	48,05	3883	50,07
Балансовый счет № 60302 «Расчеты по налогам и сборам»	1663	12,56	1409	18,17
Балансовый счет № 60306 «Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам»			16	0,21
Балансовый счет № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	297	2,24	197	2,54
Балансовый счет № 60310 «НДС уплаченный»	392	2,96		
Балансовый счет № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	4307	32,54	2117	27,30
Балансовый счет № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»			90	1,16
Балансовый счет № 60323 Расчеты с прочими дебиторами»	218	1,65	43	0,55
<b>Итого дебиторская задолженность</b>	<b>13 239</b>	<b>100</b>	<b>7 755</b>	<b>100</b>
Балансовый счет № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения»	3029	17,99	3196	23,53
Балансовый счет № 47422 «Обязательства по прочим операциям»	244	1,45	922	6,79
Балансовый счет № 60301 «Расчеты по налогам и сборам»	7518	44,65	4529	33,34
Балансовый счет № 60309 «НДС полученный»	133	0,79	57	0,42
Балансовый счет № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	1815	10,78	2146	15,80
Балансовый счет № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»	4099	24,34	2734	20,12
<b>Итого кредиторская задолженность</b>	<b>16 838</b>	<b>100</b>	<b>13 584</b>	<b>100</b>

Наибольшую долю в структуре дебиторской задолженности занимают требования по прочим операциям – 48,05%, расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 32,54%, расчеты по налогам и сборам – 12,56%.

Значительную долю кредиторской задолженности составляют расчеты по налогам и сборам (в связи с начислением налоговых обязательств за 2014 год для последующего перечисления по срокам в бюджет) – 44,65%, расчеты с прочими кредиторами – 24,34 %.





## 5.9. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

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

## 6. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

### 6.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	(тыс.руб.)	
	на 01.01.2015 года	на 01.01.2014 года
Денежные средства на счетах в Банке России	924 577	814 813
Наличные денежные средства	507 156	261 294
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	609 971	333 089
в том числе:		
в кредитных организациях российской Федерации	492 125	287 195
в кредитных организациях иных стран	117 846	45 894
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>2 041 704</b>	<b>1 409 196</b>

На 01 января 2015 года по строке «Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях» исключены остатки, числящиеся в банках, деятельность которых была приостановлена в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций (КБ «Трансинвестбанк» ООО, ОАО «Мастербанк», КБ «Евротраст» ЗАО) в сумме 27 171 тыс.руб.

### 6.2. Чистая ссудная задолженность

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

	(тыс.руб.)	
	на 01.01.2015 года	на 01.01. 2014 года
Депозиты в Банке России	1718000	1710900
Межбанковское кредитование, расчеты с биржей	18376	10692
Корпоративные кредиты, всего	1068103	1168875
в том числе, направленные на:		
финансирование текущей деятельности	1068103	1168875
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, всего	1569774	912981
в том числе, направленные на:		
финансирование текущей деятельности	1505770	912981
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	929644	842290
Ипотечное кредитование (включая ипотечное жилищное кредитование)	185093	112752
Автокредитование	14136	9609
<b>Итого</b>	<b>5503126</b>	<b>4768099</b>
Резерв сформированный	(93459)	(50679)
<b>Итого за вычетом резерва</b>	<b>5 409 667</b>	<b>4 717 420</b>

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

	на 01.01.2015 года	на 01.01. 2014 года
Банк России	1718000	1710900

Кредитные организации и биржи	18376	10692
Юридические лица и индивидуальные предприниматели, всего	2637877	2081856
в том числе:		
добыча полезных ископаемых	5645	2826
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	169273	
обрабатывающие производства	2202	135469
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	168583	247560
строительство	381112	291654
транспорт и связь	138868	122120
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	452729	672701
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	989963	167376
прочие виды деятельности	329502	442150
Физические лица	1128873	964651
Резервы на возможные потери	(93459)	(50679)
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>5 409 667</b>	<b>4 717 420</b>

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

	на 01.01.2015 года	на 01.01. 2014 года
Просроченные ссуды	14361	14480
Менее 30 дней	1858073	1925912
31-90 дней	451255	347991
91-180 дней	424130	1010232
181-365 дней	748779	690591
Более 1 года	2006528	778893
<b>Итого</b>	<b>5503126</b>	<b>4768099</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(93459)	(50679)
<b>Ссуды за вычетом резерва</b>	<b>5 409 667</b>	<b>4 717 420</b>

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

	на 01.01.2015 года	на 01.01. 2014 года
Россия	5503126	4768099
в том числе:		
Красноярский край	1357034	1165736
г Санкт-Петербург	3460	25900
г. Москва	2185559	2429365
Московская область	208114	139180
Республика Саха (Якутия)	970218	889712
Камчатский край		105000
Орловская область	1797	2206
Республика Хакасия	684198	11000
Ивановская область	49	
Липецкая область	28963	
Ростовская область	32541	
г. Севастополь	977	
Республика Крым	30216	
Резервы на возможные потери	(93459)	(50679)
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>5 409 667</b>	<b>4717420</b>

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

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года, а также изменение их стоимости представлены в таблице ниже:



	на 01 января 2015 года			на 01 января 2014 года		
	стоимость приобретения	амортизация	чистая балансовая стоимость	стоимость приобретения	амортизация	чистая балансовая стоимость
Основные средства, кроме земли	652065	(122075)	529990	637560	(113391)	524169
Земля	4740	-	4740	4039	-	4039
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-
Материальные запасы и прочие внеоборотные активы	39826	-	39826	23041	(10)	23031
Основные средства и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения	1120		1120	374	-	374
Балансовая стоимость	697751	(122075)	575676	665014	(113401)	551613

Ограничений прав собственности на основные средства, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения у Банка нет.

В течение 2014 года переоценка основных средств не производилась.

#### 6.4. Прочие активы

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов по состоянию на 01.01.2014г. и 01.01.2015г., в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице:

(тыс.руб.)

Прочие активы	2014 год			2013 год		
	в рублях	в рублевом эквиваленте	Итого	в рублях	в рублевом эквиваленте	Итого
Незавершенные переводы и расчеты		14065	14065	-	-	-
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	2560	(17)*	2543	5472	(1438)*	4034
Требования по процентам	14673	2402	17075	12139	1887	14026
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	2056	-	2056	394	-	394
Расчеты с сотрудниками	297	-	297	188	25	213
Расчеты по хозяйственным операциям	4307	-	4307	2117	90	2207
Дебиторская задолженность	5333	1247	6580	3562	365	3927
Расходы будущих периодов	25155	-	25155	21841	-	21841
<b>Итого</b>	<b>54381</b>	<b>17697</b>	<b>72078</b>	<b>45713</b>	<b>929</b>	<b>46642</b>
Резерв под обесценение прочих активов			(3996)			(2506)
<b>Итого за вычетом резерва</b>			<b>68 082</b>			<b>44 136</b>

\* Балансовые счета 30233 и 30232 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платёжной инфраструктуры» при возникновении активного сальдо включаются в статью «Прочие активы» согласно «Разработанной таблицы для составления бухгалтерского баланса (публикуемая форма)» указания Банка России от 12.11.2009 № 2332-У.



Информация по прочим активам по состоянию на 01.01.2015 года в разрезе сроков представлена в таблице:

(тыс.руб.)

До 1 года	45267
Более 1 года	22815
в том числе:	
Программное обеспечение	22815
Итого прочих активов	68 082

### 6.5. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

(тыс.руб.)

	на 01.01.2015 года	на 01.01.2014г.
<b>Юридические лица</b>	<b>2 542 257</b>	<b>2 536 574</b>
в том числе:		
Текущие/расчетные счета	1862510	1800249
Срочные депозиты	679339	689201
Средства в расчетах	397	117
Прочие привлеченные средства	11	47007
<b>Физические лица и индивидуальные предприниматели</b>	<b>4 437 700</b>	<b>3 124 307</b>
в том числе:		
Текущие/расчетные счета	546826	507860
Срочные депозиты	3889251	2615973
Прочие привлеченные средства	1623	474
Счета физических лиц в драгоценных металлах	272	5817
Итого средств клиентов	6 980 229	5 666 698

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(тыс.руб.)

	на 01.01.2015 года	на 01.01.2014г.
<b>Средства юридических лиц, всего</b>	<b>2 542 257</b>	<b>2 536 574</b>
в том числе:		
Добыча полезных ископаемых	60760	73307
Оптовая и розничная торговля; ремонт а/транспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	637598	636061
Строительство	652344	674075
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2034	1072
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг и соцобеспечение	66099	60877
Обрабатывающие производства	21609	16479
Транспорт и связь	202109	173863
Финансовая деятельность	116944	104720
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	107283	115160
Образование	11440	12683
Здравоохранение и предоставление соц.услуг	31778	25366
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	19830	22322
Гостиницы и рестораны	102961	74322
Рыболовство и рыбоводство, предоставление услуг в этой области	37625	34498
Прочие	471843	511769
<b>Средства физических лиц, всего</b>	<b>4 437 700</b>	<b>3 124 307</b>
Счета физических лиц в драгоценных металлах	272	5817
Итого средств клиентов	6 980 229	5 666 698

## 6.6. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые ценные бумаги:

	на 01.01.2015 года	на 01.01.2014 года
<b>Векселя</b>	<b>42146</b>	<b>3543</b>
<i>В том числе:</i>		
<i>Процентные векселя</i>	<i>33146</i>	
<i>Беспроцентные векселя</i>		<i>600</i>
<i>Дисконтные векселя</i>	<i>9000</i>	<i>2943</i>

Информация о выпущенных векселях по состоянию на 01 января 2015 года, с указанием дат выпуска и погашения, а также процентных ставок представлена ниже:

Вид векселя	Дата составления	Дата и условия погашения	Процентная ставка	Вексельная сумма (руб./в рублевом эквиваленте)
процентный	01.08.2014г.	по предъявлении, но не ранее 30.04.2015г. и не позднее 31.05.2015г.	2%	8 201 124
процентный	01.08.2014г.	по предъявлении, но не ранее 30.04.2015г. и не позднее 31.05.2015г.	2%	8 201 124
процентный	01.08.2014г.	по предъявлении, но не ранее 30.04.2015г. и не позднее 31.05.2015г.	2%	8 201 124
процентный	01.08.2014г.	по предъявлении, но не ранее 30.04.2015г. и не позднее 31.05.2015г.	2%	8 542 837,50
дисконтный	26.09.2014г.	по предъявлении, но не ранее 31.03.2016г.		9 000 000
<b>Итого</b>				<b>42 146 209,5</b>

## 6.7. Отложенное налоговое обязательство

В отложенных налоговых обязательствах отражена сумма отложенного налога на прибыль в размере 3 337 тыс.руб., полученного на основании ведомости расчета (в основном за счет амортизационной премии (счет 60401) и комиссий по банковским гарантиям) и который увеличит подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации налог на прибыль в будущих отчетных периодах согласно Положению Банка России от 25.11.2013г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

## 6.8. Прочие обязательства



Объем, структура и изменение прочих обязательств по состоянию на 01.01.2014г. и 01.01.2015г. в разрезе видов обязательств представлена в таблице ниже:

(тыс.руб.)						
Прочие обязательства	2014 год			2013 год		
	в рублях	в иностранной валюте	Итого	в рублях	в иностранной валюте	Итого
Обязательства по процентам	15200	3056	18256	34750	327	35077
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	3854	-	3854	2378	-	2378
Расчеты с сотрудниками	161	-	161	321	-	321
Расчеты хозяйственным операциям	1815	-	1815	2146	-	2146
Кредиторская задолженность	4339	4	4343	3655	-	3655
Доходы будущих периодов	595	-	595	730	-	730
Прочее	3029	-	3029	3196	-	3196
<b>Итого</b>	<b>28 993</b>	<b>3 060</b>	<b>32 053</b>	<b>47 176</b>	<b>327</b>	<b>47 503</b>

Информация по прочим обязательствам по состоянию на 01.01.2015 года в разрезе сроков представлена в таблице:

До 1 года	31272
Более 1 года	781
в том	
числе:	
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	781
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>32 053</b>

## 6.9. Требования и обязательства по текущему налогу на прибыль

В требованиях по текущему налогу на прибыль отражена сумма переплаты налога на прибыль за счет уменьшения налога за 6 месяцев 2014, за 8 месяцев 2014 и за 9 месяцев 2014 г.г. - в сумме 1.249 тыс.руб.

В обязательствах по текущему налогу на прибыль отражены:

- сумма зачета налога на прибыль за 11 месяцев 2014 года в сумме 1.208 тыс.руб.

Банком представлены заявления о зачете переплаты налога на прибыль в налоговые инспекции в разрезе субъектов РФ:

- Республика Саха (Якутия) – 852 тыс.руб.;
- Красноярский край – 176 тыс.руб.;
- г. Москва – 180 тыс.руб.

- Обязательства по налогу на прибыль за 2014 год в сумме 2589,00 тыс. руб. Налог начислен СПОДом и перечислен по сроку 28.03.2015 г. в разрезе субъектов:

- Республика Саха (Якутия) – 1725,00
- Красноярский край- 396,00
- г.Москва – 373,00
- г.Ростов-на-Дону – 23,00
- г. Севастополь – 72,00





Итого с учетом СПОД:

- Республика Саха (Якутия) – 2577,00
- Красноярский край – 572,00
- г.Москва – 553,00
- г.Ростов-на-Дону – 23,00
- г.Севастополь – 72,00

**3797,00 тыс.руб.**

## 7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 7.1. 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 и условные обязательства кредитного характера	Итого
на 01.01.2014 года	50986	26418	22049	99453
Создание	305768	2519	174515	482802
Восстановление	262619	1766	170752	435137
Списание	209	-	1213	1422
на 01.01.2015 года	93926	27171	24599	145696

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

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли/убытков составляет:

	2014 год	2013 год
Сумма курсовых разниц	(4271)	(1456)

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

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

	2014 год	2013 год
Налог на имущество	11093	10656
Транспортный налог	60	41
Сбор за загрязнение окружающей среды	52	51
НДС, уплаченный за товары и услуги	9490	9181
Земельный налог	367	290
Уплаченная госпошлина	1663	355
Налог на прибыль 20%	10634	14760
<b>Начисленные (уплаченные) налоги</b>	<b>33 359</b>	<b>35 334</b>

В течение 2014 года новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.



#### 7.4. Информация о вознаграждении работникам

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам включает в себя следующие позиции:

	2014 год	2013 год
Заработная плата и премии	180993	148934
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	47673	38291
Прочие расходы на содержание персонала	2370	4332
<b>Расходы на персонал</b>	<b>231036</b>	<b>191557</b>

Ниже раскрывается информация о заработной плате работникам:

	2014 год	2013 год
Заработная плата	152302	126631
Премии	2636	2861
Выплата по договорам ГПХ	3400	1713
Компенсационные выплаты согласно законодательству	22395	17458
Оплата больничных листов за счет работодателя	260	271
<b>Заработная плата и премии</b>	<b>180993</b>	<b>148934</b>

#### 7.5. Информации о выбытии объектов основных средств

	2014 год	2013 год
Остаточная стоимость выбывших основных средств	432	13020
Полученный доход от выбытия основных средств	143	205
Полученный убыток от выбытия основных средств	(9)	(1062)

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

#### 8.1. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, 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 года

№ 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкцией Банка России от 03.12.2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

#### 8.2. 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**

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает в себя следующие компоненты:

	2014 год		2013 год	
	количество акций	номинальная стоимость (тыс.руб.)	количество акций	номинальная стоимость (тыс.руб.)
-Обыкновенные акции	815300	815 300	815300	815 300
<b>Уставный капитал</b>	<b>815300</b>	<b>815 300</b>	<b>815300</b>	<b>815 300</b>

Количество объявленных акций:

- 815300 обыкновенных акций.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1000 руб. за акцию. Каждая акция представляет право одного голоса.

Ограничений прав по обыкновенным акциям нет.

АБ «Таатта» ЗАО не размещало ценных бумаг, конвертируемых в акции.

На балансе Банка акций Банка нет.

### **Резервный фонд**

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства.

Резервный фонд составляет:

	2014 год	2013 год
Резервный фонд	94493	94493

### **Нераспределенная прибыль**

По состоянию на 1 января 2015 года прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией – **138.262 тыс. руб.**

**Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала** по состоянию на 1 января 2015 года:

- Убытки отчетного года - 144 тыс.руб.

При планировании своей будущей деятельности оценка достаточности капитала осуществляется посредством контроля достаточности плановых величин норматива нормативным значениям Н1, рассчитанным с учетом масштабирования деятельности Банка и уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 января 2015 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 14,6% (2013 год – 18,9%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 10%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.





## **9. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах**

В течение 2014 года Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные экономические нормативы.

Среднее значение норматива достаточности капитала Н1.0, а также базового и основного капитала составлял в среднем 14,6%. При этом наблюдалась тенденция к понижению значения норматива, в следствие расширения масштабов деятельности Банка при растущем объеме активных операций.

Банк продолжает поддерживать собственную ликвидность на уровне, полностью покрывающем средства клиентов до востребования. В связи с чем, норматив мгновенной ликвидности Н2 превышал предельное нормативное значение почти в 9 раз, норматив текущей ликвидности Н3 в 2 раза. Норматив долгосрочной Н4 на уровне 67,1%.

В рамках анализа точек концентрации кредитного риска, следует отметить, что объем ссуд, предоставленных отдельному заемщику (группе связанных заемщиков), в отчетном периоде не превышал установленный Банком России предельных значений (на 01.01.2015г. норматив Н6 составил 21,9 при максимальном значении 25). Максимальный размер крупных кредитных рисков Н7 составил 314,3%; при допустимом уровне 800%.

В отношении участников (акционеров) Банка значение норматива максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) Н9.1 поддерживается ниже установленных Банком России предельных значений (на 01.01.2015г. – 18,3 при пороговом значении – 50). Аналогичная ситуация наблюдается и в отношении норматива совокупной величины риска по инсайдерам Банка Н10.1, который в течение отчетного периода поддерживался Банком на уровне не выше 2,5% (при предельном значении, установленном Банком России, в размере 3%).

В течение рассматриваемого финансового года Банк России не применял мер воздействия к Банку за несоблюдение обязательных нормативов.

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

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

В 2014 году недоступными для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (фонд обязательных резервов) были остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях, деятельность которых была приостановлена в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций (КБ «Трансинвестбанк» ООО, ОАО «Мастербанк», КБ «Евротраст» ЗАО).

### **10.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств**

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

### **10.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию**

АБ «Таатта» ЗАО

Страница 48



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

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

Информация о денежных потоках за 2014г. представлена ниже:

Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей	90257
Денежные потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей	407304

#### 10.5. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов

	2014 год	2013 год
Приток (отток) денежных средств от операционной деятельности	497561	367544
Отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(40970)	(119489)
Приток от финансовой деятельности		
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их денежные эквиваленты	168124	27349
Приток (отток) денежных средств и их эквивалентов	624715	275404

В отчете о движении денежных средств отражены данные о денежных средствах и информация о денежных эквивалентах. Показатели отчета о движении денежных средств отражены в рублях РФ. Величина денежных потоков в иностранной валюте пересчитана в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Банком России на дату осуществления или поступления платежа.

*Потоками от операционной деятельности являются:*

- поступления процентных платежей, взимаемых комиссий;
- расходы по уплате процентов, комиссий, оплате труда сотрудников и другие операционные расходы;
- чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности, по резервам, по средствам клиентов, по прочим активам и обязательствам, по выпущенным долговым обязательствам;
- расход (возмещение) по налогам.

*Потоками от инвестиционной деятельности являются:*

- расходы на приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов.

*Потоками от финансовой деятельности являются:*

- взносы акционеров (участников) в уставный капитал;
- влияние курсов иностранных валют по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты.



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

### **11.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения**

Банк придает первостепенное значение организации эффективного контроля и управления рисками. Конечной целью риск-менеджмента является обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности банка с помощью количественного изменения рискованных позиций и оценки возможных потерь.

Основными рисками, которые банк принимает в процессе своей деятельности, являются кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночный, операционный, правовой, репутационный риски.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску – изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- 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;
- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

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

Структура управления рисками  
АБ «Таатта» ЗАО





В банке сформирована многоуровневая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками. Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет Директоров, руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением. При этом управление различными видами риска осуществляется отдельными коллегиальными органами управления и подразделениями в соответствии с определенным Банком компетенциями.

Идентификацию, анализ и оценку факторов риска выполняют структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции, несущие риск.

Подразделения, осуществляющие деятельность по управлению рисками независимо от подразделений, принимающих риски, выполняют регулярную оценку и контроль рисков, своевременную диагностику процесса реализации рисков.

Последующий контроль за функционированием системы управления рисками на постоянной основе выполняется Службой внутреннего контроля Банка.

#### *Комитеты*

Для обеспечения непрерывного и эффективного процесса управления рисками в Банке созданы коллегиальные органы управления: Кредитно-инвестиционные комитеты, Комитет по работе с проблемными и просроченными кредитами, Комитет по управлению операционным риском, которые обеспечивают коллективную оценку присущих Банку рисков и принятие соответствующих решений.

*Кредитно-инвестиционный комитет* реализует принципы и стандарты управления кредитными рисками и Кредитной политики, принимает решения об осуществлении кредитных сделок, об изменении условий кредитования (реклассификации) ссуд, утверждает лимиты риска на одного заемщика (или группу связанных заемщиков), определяет методики по оценке кредитных рисков, залогов и иных видов обеспечения, порядок мониторинга кредитных рисков.

Целью работы *Комитета по работе с проблемными и просроченными кредитами* является организация работы Банка с проблемными кредитными активами, непрофильными активами, а также просроченной ссудной задолженностью.

*Комитет по управлению операционным риском* обеспечивает работу с жалобами клиентов, событиями операционного риска и риска потери деловой репутации, принимает решения по минимизации последствий операционных рисков.

В целях управления банковскими рисками Правление Банка утверждает лимиты, ограничивающие рыночные риски и риск ликвидности, принимает решения о совершении операций по привлечению средств, решает общие вопросы управления активами и пассивами, включая определение порядка распределения пассивов по направлениям деятельности Банка и финансирования отдельных операций. Кроме того, Правление осуществляет реализацию общих принципов и стандартов управления не операционными расходами Банка в рамках планов - бюджетных процедур; содействует процессам развития информационных технологий (ИТ) в Банке, содействует развитию инфраструктуры ИТ, создание условий для внедрения передовых информационных систем, бизнес-процессов и современных технологических



решений; обеспечение максимальной экономической эффективности закупок Банком товаров, работ, услуг, а также распоряжение имуществом Банка с максимальной экономической эффективностью (за исключением имущества, являющегося предметом банковских операций: ценных бумаг, драгоценных металлов/монет, валюты и т.д.

*Служба управления рисками* является подразделением Банка, осуществляющим деятельность по управлению рисками независимо от деятельности подразделений, участвующих в процессе принятия рисков. Основной целью деятельности службы является организация эффективной системы управления рисками, сокращающей возможные финансовые потери Банка и обеспечивающей надлежащий уровень надежности, соответствующий сложности и масштабам проводимых Банком операций.

Служба управления рисками осуществляет анализ и оценку рисков кредитных портфелей корпоративных и розничных клиентов, агрегированных рыночных, правовых, операционных рисков, риска потери деловой репутации, рисков контрагентов - кредитных организаций, включающих независимую идентификацию, анализ, оценку, мониторинг и контроль указанных рисков, также контролирует выполнение обязательных экономических нормативов и показателей ликвидности Банка.

*Отдел казначейских операций Финансово-аналитического управления Банка* отвечает за обеспечение оптимальной структуры активов и пассивов, эффективное использование свободных ресурсов, поддержание необходимого уровня ликвидности Банка, оперативный мониторинг и регулирование процентного риска.

*Отдел юридического сопровождения банковских операций*

Целью отдела является защита правовых интересов Банка и управление правовыми рисками, возникающими в его деятельности.

*Управление безопасностью*

Основной целью Управления является обеспечение экономической безопасности функционирования Банка, защиты его законных интересов от противоправных посягательств и угроз имущественного характера, выявление фактов злоупотреблений или противоправных действий сотрудников Банка, третьих лиц и принятие мер реагирования для их минимизации.

*Служба внутреннего аудита*

Основной целью службы внутреннего аудита является осуществление внутреннего контроля и содействие органам управления Банка в обеспечении его эффективного функционирования.

Для осуществления процедур последующего контроля за функционированием систем управления рисками Служба внутреннего аудита осуществляет:

- проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками.

- мониторинг системы управления рисками, используя данные отчетности, информацию аналитических и других подразделений Банка.

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





Основным документом, регламентирующим риск-менеджмент Банка, является Концепция организации системы внутреннего контроля, в которой определены функции и ответственность органов управления, подразделений и сотрудников Банка в контексте управления рисками.

Политика банка в области управления рисками базируется на комплексном, едином в рамках всего Банка подходе к организации процесса управления рисками, прежде всего в части идентификации всех существенных рисков, разработки методов и процедур их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

Основные факторы, влияющие на стратегию развития банковского бизнеса, во многом определяются макроэкономической ситуацией в стране, в том числе темпом и характером структурных преобразований в экономике, экономическим ростом всех отраслей экономики, динамикой инфляции, валютного курса, ключевой ставки Банка.

Действующая система управления рисками основана на нормативных требованиях и рекомендациях Банка России и рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору. Банком проводится комплексная работа по управлению рисками, которая включает в себя обеспечение эффективной системы внутреннего контроля и выполнение Банком пруденциальных норм, установленных Банком России.

Целью управления рисками, как составной части процесса управления Банком, является обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегического плана, задачи управления рисками - оптимизация соотношения риск / доходность по всем направлениям деятельности, минимизация потерь Банка при реализации неблагоприятных для Банка событий, снижение величины отклонения фактического финансового результата Банка от запланированного.

#### **11.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информации о происшедших в них изменениях в течение отчетного года. Политика в области снижения рисков.**

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления 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.

##### *Кредитный риск*

Главной задачей Банка в области кредитования является увеличение качественного и высокодоходного кредитного портфеля на основе минимизации и диверсификации кредитных рисков. Банк осуществляет управление кредитными рисками по следующим направлениям:

- ограничение кредитного риска за счет действующей системы лимитов на принятие решений, на концентрацию кредитных рисков, на отдельных заемщиков;

- покрытие кредитных рисков за счет принимаемого обеспечения, взимания адекватной платы за кредитный риск и формирования резервов на возможные потери по ссудам;

- контроль уровня кредитных рисков за счет оценки кредитного риска, принимаемого Банком на контрагента, а также в рамках регулярного мониторинга





состояния кредитного портфеля, отдельных клиентов, сделок и залогового имущества;

- предупреждения кредитного риска на стадии рассмотрения кредитных заявок, а также за счет принятия своевременных мер при выявлении факторов кредитного риска в ходе мониторинга;

- проверка потенциального заемщика в бюро кредитных историй является обязательной процедурой перед принятием решения о выдаче кредита

- коллегиальное принятие решений о выдаче кредита (кредитно-инвестиционный комитет, Правление, Совет директоров).

Банк использует следующие финансовые ковенанты для снижения кредитных рисков:

- повышение процентной ставки при снижении оборотов по расчетному счету заемщика открытому в Банке;

- повышение процентной ставки при не соблюдении условий по заключению зарплатных проектов, договоров инкассации.

Банк вправе не представлять очередную сумму кредита (транша):

- при непредставлении дополнительного ликвидного обеспечения;

- не представления оформленных надлежащим образом договоров ипотеки;

- при ухудшении финансового положения заемщика;

- при наличии просроченных платежей по ссудам;

- при использовании ссуды не по целевому назначению.

Кроме индивидуальной оценки заемщика и мониторинга в течение жизни кредита, банк оценивает риск кредитного портфеля посредством анализа показателей качества активов.

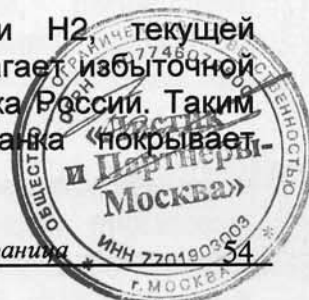
#### *Риск ликвидности*

Задачу управления риском ликвидности можно разделить на управление текущей и прогнозной ликвидностью. Основная задача, решаемая Банком в сфере оперативного управления активами и пассивами, заключается в краткосрочном прогнозировании и управлении денежными потоками в разрезе валют и сроков для обеспечения исполнения обязательств Банка, проведения расчетов клиентов и фондирования активных операций. Отдел казначейских операций осуществляет оперативное управление ликвидностью за счет определения текущей платежной позиции и формирования прогноза изменения платежной позиции с учетом платежного календаря и различных сценариев развития событий.

Основной задачей управления прогнозной ликвидностью является разработка и осуществление комплекса мер по управлению активами и пассивами, направленных на поддержание платежеспособности Банка, а также плановое наращивание портфеля активов при обеспечении оптимального для Банка соотношения уровня ликвидных активов и рентабельности операций.

В целях управления риском ликвидности организован мониторинг ликвидных активов на всех горизонтах планирования. На ежедневной основе происходит расчет объема ликвидных резервов для поддержания необходимого уровня ликвидности.

Банк выполняет нормативы мгновенной ликвидности Н2, текущей ликвидности Н3 и долгосрочной ликвидности Н4. Банк располагает избыточной ликвидностью, размещает свободные ресурсы в депозиты Банка России. Таким образом, уровень мгновенной и текущей ликвидности Банка покрывает потенциально возможные риски разрывов ликвидности.



органов Банка России. Банк проводит политику, направленную на формирование положительного имиджа путем повышения качества обслуживания, предложения новых банковских продуктов, соблюдения принципов "знай своего клиента" и "знай своего сотрудника".

Для оценки влияния на деловую репутацию банка внешних факторов банк на постоянной основе осуществляет мониторинг информации в СМИ с целью выявления негативных и позитивных отзывов о банке. Особое внимание уделяется обеспечению соблюдения законодательства РФ, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, соответствия деятельности Банка обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики.

Отделом финансового мониторинга проводится текущий мониторинг операций клиентов, в целях контроля над противодействием легализации доходов, полученных преступным путем, согласно требованиям Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

В целях минимизации правового риска на постоянной основе осуществляется мониторинг изменения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, организована система внутреннего контроля за надлежащим юридическим сопровождением документов Банка, разработаны внутренние нормативные документы по всем направлениям деятельности, положения о структурных подразделениях и должностные инструкции, типовые формы договоров.

#### *Стратегический риск*

Для снижения стратегического риска, представляющего собой трудно предсказуемый результат динамики общественно-политических, научных и других факторов, Банком осуществляется мониторинг и анализ возникающих в обществе тенденций. Правление Банка своевременно обсуждает те из них, которые в наибольшей степени способны повлиять на деятельность Банка и вырабатывает стратегические цели для детального планирования.

В течение отчетного периода во внутренние документы, описывающие процедуры управления банковскими рисками, были внесены изменения в части актуализации организационной структуры Банка, отражены изменения в нормативно-правовых актах, в том числе в Плане счетов бухгалтерского учета кредитных организаций.

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

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Правлению, коллегиальным органам управления и руководителям подразделений.

Информирование руководства банка, органов управления и руководителей соответствующих структурных подразделений о текущем состоянии банка, в том числе о состоянии рисков доводится на регулярной основе.

В соответствии с внутренними Положениями об управлении и контроле над рисками отчеты об уровне соответствующих рисков ежеквартально доводятся Правлению и заинтересованным структурным подразделениям.





информация о состоянии системы внутреннего контроля над рисками в составе отчетов СВА - ежегодно Совету директоров.

Отчет о текущем состоянии банка и уровне ликвидности доводится Казначейством ежедневно до руководства и заинтересованных подразделений, анализ и прогноз ликвидности - ежемесячно Правлению.

Ежеквартальные отчеты по следующим видам рисков: кредитного, операционного, от валютных потерь, правового риска и риска потери деловой репутации, также оценка экономического положения Банка - доводятся Правлению; стресс – тестирование риска ликвидности – ежегодно Правлению Банка, а также в ежедневном режиме – в случае реализации сценариев стресс – тестирования.

#### 11.6. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года

Наименование показателя	01.01.2014		01.01.2015		Изменение 01.01.15 / 01.01.14 (%)
	сумма (тыс.руб.)	доля (%)	сумма (тыс.руб.)	доля (%)	
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>1 061 225</b>		<b>1 047 995</b>		<b>98,75%</b>
<b>Кредитный риск</b>	<b>5 064 365</b>	<b>91,07%</b>	<b>6 477 891</b>	<b>90,17%</b>	<b>127,91%</b>
в том числе:					
Сумма активов банка, взвешенных с учетом риска	3 469 500	62,39%	3 424 193	47,66%	
Операции с повышенными коэффициентами риска	367 103	6,60%	937 992	13,06%	
Потребительские кредиты с повышенным коэффициентом риска	0	0,00%	14 980	0,21%	
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	1 227 762	22,08%	2 100 726	29,24%	
Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам	0	0,00%	0	0,00%	
<b>Рыночный риск</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
<b>Операционный риск (ОР * 12.5)</b>	<b>496 563</b>	<b>8,93%</b>	<b>706 475</b>	<b>9,83%</b>	<b>142,27%</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>5 560 928</b>	<b>100,00%</b>	<b>7 184 366</b>	<b>100,00%</b>	<b>129,19%</b>
<b>Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)</b>	<b>18,9</b>		<b>14,6</b>		<b>77,18%</b>

В отчетном периоде наиболее существенным риском, которому была подвержена деятельность Банка, оставался кредитный риск. На его долю приходилось более 90% величины капитала, характеризующей совокупную количественную оценку всех основных рисков и используемой в рамках анализа достаточности собственных средств Банка для их покрытия.

Размер требований к капиталу на 01.01.2015г. составил 7 184 366 тыс. рублей и превышает на 34,2% показатель на начало отчетного года. Рост показателя обусловлен ростом вложений в операции кредитного характера.

В течение отчетного периода минимальный размер требований к капиталу наблюдался на 01.01.2014г. (5 355 533 тыс. рублей), максимальный - на 01.12.2014г. (7 514 930 тыс. рублей), среднемесячное значение составило 6 498 031 тыс. рублей.

#### 11.7. 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 установленными концентрациями риска.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации).

В 2014 году Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- диверсификация кредитного портфеля, диверсификация депозитных операций путем предложения банковских продуктов, интересных различным клиентским сегментам;

- ежедневный мониторинг и контроль, совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7, Н9.1, Н10.1);

- мониторинг показателей отраслей экономики в целях диверсификации кредитного портфеля корпоративных клиентов.

#### *Концентрация рисков в разрезе географических зон*

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. В 2014 году управление региональным риском концентрации включало следующий комплекс мероприятий:

- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия подразделений Банка;
- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия крупных контрагентов Банка.

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации. По состоянию на 01 января 2015 года: 98,6% активов Банка приходится на Российскую Федерацию и 1,4% активов Банка приходится на Европу; 99% обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию и 1% обязательств - на другие страны.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по состоянию на начало и конец отчетного года по географическому признаку:

Наименование показателя	Россия		СНГ		Европа		Азия		Северная Америка		Итого	
	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2014	01.01.2015
Денежные средства	261 294	507 156									261 294	507 156
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	880 423	984 635									880 423	984 635
в том числе Обязательные резервы:	65 610	60 058									65 610	60 058
Средства в кредитных организациях	287 195	492 125	51	0	45 843	117 846					333 089	609 971
Чистая судная задолженность	4 717 420	5 409 667									4 717 420	5 409 667
Требование по текущему налогу на прибыль	1 015	1 249									1 015	1 249
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	551 613	575 676									551 613	575 676
Прочие активы	44 136	68 082			90						44 136	68 082
<b>Всего активов</b>	<b>6 743 006</b>	<b>8 038 590</b>	<b>51</b>	<b>0</b>	<b>45 933</b>	<b>117 846</b>		<b>0</b>		<b>0</b>	<b>6 788 990</b>	<b>8 156 436</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 556 516	6 926 397	7 265	6 598	32 388	3 807	2 724	43 427	67 805	0	5 666 698	6 980 229
в том числе Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 014 125	4 383 972	7 265	6 494	32 388	3 807	2 724	43 427	67 805	0	3 124 307	4 437 700
Выпущенные долговые обязательства	3 543	42 146									3 543	42 146
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 208	3 797									2 208	3 797
Отложенное налоговое обязательство		3 337									0	3 337
Прочие обязательства	47 503	32 053									47 503	32 053
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	19 822	22 319									19 822	22 319
<b>Всего обязательств</b>	<b>5 629 592</b>	<b>7 030 049</b>	<b>7 265</b>	<b>6 598</b>	<b>32 388</b>	<b>3 807</b>	<b>2 724</b>	<b>43 427</b>	<b>67 806</b>	<b>0</b>	<b>5 739 774</b>	<b>7 083 881</b>

### Концентрация рисков в разрезе видов валют

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.

### Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов деятельности

В отчетном году, в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов, Банк проводил политику диверсификации активов путем пересмотра лимитов предприятий, относящихся к отраслям экономики с невысокой долей концентрации в текущем портфеле. При этом в 2014 году Банк сформировал портфели кредитов юридическим лицам, в которых концентрация отраслей не превышает 30% общего объема данного портфеля.

### Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

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, а также крупных портфелей внутри отдельных активов, представлена в отдельных примечаниях сопроводительной информации к бухгалтерскому балансу.

### 11.8. О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2013 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»

	2013г	2014г
<b>Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах</b>	<b>3 469 500</b>	<b>3 424 193</b>
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	2 853 673	3 366 798
Резервы под активы I-й группы риска	0	0
<b>Кредитный риск по активам I-й группы риска</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	107 306	201 269
Резервы под активы II-й группы риска	-142	-26 214
<b>Кредитный риск по активам II-й группы риска</b>	<b>21 433</b>	<b>35 011</b>
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	3 543 537	3 533 464
Резервы под активы IV-й группы риска	-98 557	-144 282
<b>Кредитный риск по активам IV-й группы риска</b>	<b>3 444 980</b>	<b>3 389 182</b>
Активы V-й группы риска (с коэффициентом риска 150% - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7")	2 058	0
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	-21	0
<b>Кредитный риск по активам с повышенным коэффициентом риска</b>	<b>3 087</b>	<b>0</b>
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 150%, 1000%)	349 381	665 702
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 150%, 1000%)	-25 510	-18 977
<b>Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска</b>	<b>367 103</b>	<b>937 992</b>
Кредиты на потребительские цели (с коэффициентом риска 110%)	0	13 618
Резервы под кредиты на потребительские цели (110%)	0	0
<b>Кредитный риск по кредитам на потребительские цели</b>	<b>0</b>	<b>14 980</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:</b>	<b>1 630 219</b>	<b>2 607 817</b>
Условные обязательства кредитного характера без риска	388 679	487 131
Условные обязательства кредитного характера с низким риском		
Условные обязательства кредитного характера со средним риском		
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	1 241 540	2 120 686
Резервы под условные обязательства кредитного характера	-19 325	19 960
<b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера</b>	<b>1 227 762</b>	<b>2 100 726</b>

### 11.9. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

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

По состоянию на 01 января 2015 года на счетах по учету просроченной задолженности (балансовые счета 45812, 45814, 45815) учтена общая сумма





задолженности в размере 13861 тыс.руб. (2013 год - 14480 тыс.руб.). Просроченная задолженность сократилась на 619 тыс.руб.

По состоянию на 01 января 2015 года согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составляет 14093 тыс.руб. и распределились следующим образом:

	2013 год	2014 год
<b>Кредиты (займы), предоставленные с просроченной задолженностью:</b>	<b>14 480</b>	<b>13 861</b>
До 30 дней	3 754	841
От 31 до 90 дней	3 566	200
От 91 до 180 дней	216	315
Свыше 180 дня	6 944	12 505
<b>Прочие требования с просроченной задолженностью:</b>		
До 30 дней		
От 31 до 90 дней		
От 91 до 180 дней		
Свыше 180 дня		
<b>Требования по получению просроченных процентов</b>	<b>75</b>	<b>232</b>
До 30 дней	63	59
От 31 до 90 дней		6
От 91 до 180 дней		41
Свыше 180 дня	12	126
<b>Просроченная задолженность</b>	<b>14 555</b>	<b>14 093</b>
<b>Удельный вес в общем объеме активов</b>	<b>0,42</b>	<b>0,32</b>

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов представлена в таблице ниже:

	2013 год	2014 год
Физические лица	6 334	11 124
Юридические лица, всего	8 221	2 969
<i>в том числе:</i>		
Субъекты малого и среднего бизнеса	1 601	1 389
<b>Активы с просроченными сроками погашения</b>	<b>14 555</b>	<b>14 093</b>

В отношении предоставленных кредитов с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 01 января 2015 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 10613 тыс.руб. (2013 год - 8040 тыс.руб.).

Просроченная задолженность по юридическим лицам образовалась по срочным кредитам.

Основная доля просроченной задолженности приходится на предприятия строительства (40%) и торговли (60%).

Указанная задолженность в основном сосредоточена в г.Якутске.

Доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц по состоянию на 01.01.2015г. составляет 79% от объема просроченной задолженности.

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:

- пролонгация кредитного договора;
- изменение графика погашения

	2013 год	2014 год
<b>Реструктурированная задолженность</b>	<b>60 589</b>	<b>151 425</b>



Удельный вес в общем объеме активов	1,75	3,39
-------------------------------------	------	------

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов составляет 3,39%, в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 4,1%.

Удельный вес резервов, сформированных по реструктурированным ссудам в общем объеме сформированных под активы резервов составляет 2,65%, в общем объеме резервов, сформированных под ссуды – 3,45%. Сформированный резерв под реструктурированную задолженность составил 3229 тыс. рублей.

Основной объем реструктурированной задолженности предполагается к погашению в установленные сроки.

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

##### Классификация активов по категориям качества:

	Сумма активов		Резерв расчетный		Резерв сформированный	
	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2014	01.01.2015
1 категория	1 178 129	1 722 116				
2 категория	2 117 616	2 305 738	58 771	78 405	29 071	39 613
3 категория	121 876	382 844	25 594	80 397	13 032	39 930
4 категория	23 483	16 092	11 977	8 207	4 807	5 948
5 категория	33 290	38 086	6 907	38 086	33 290	37 886
<b>Итого</b>	<b>3 474 394</b>	<b>4 464 876</b>	<b>103 249</b>	<b>205 095</b>	<b>80 200</b>	<b>123 377</b>

##### Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	Остаток		Резерв расчетный		Резерв сформированный	
	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2014	01.01.2015
1 категория	255 105	444 557				
2 категория	1 371 536	2 140 540	18 919	34 902	18 585	19 619
3 категория	3 578	22 720	740	4 771	740	341
4 категория	-	-	-	-	-	-
5 категория	-	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>1 630 219</b>	<b>2 607 817</b>	<b>19 659</b>	<b>39 673</b>	<b>19 325</b>	<b>19 960</b>

За отчетный период размер сформированных РВП составил - 482 805 тыс. рублей, восстановленных РВП - 435 132 тыс. рублей

##### Условные обязательства кредитного характера по инструментам:

	2013 год	2014 год
Неиспользованные кредитные линии	388 679	487 131
Аккредитивы	-	-
Выданные гарантии и поручительства	1 241 540	2 120 686
<b>Итого</b>	<b>1 630 219</b>	<b>2 607 817</b>
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	-	-
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>1 630 219</b>	<b>2 607 817</b>

#### 11.11. Обеспечение, снижающее кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:



- при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, гарантии и поручительства.
- при кредитовании физических лиц – залог недвижимости, другого имущества, поручительства.

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

	2013 год	2014 год
Гарантии и поручительства	8 302 453	4 999 907
Недвижимое имущество	2 550 508	3 489 726
Транспортные средства и иное движимое имущество	3 429 785	1 304 393
<b>Итого</b>	<b>14 282 746</b>	<b>9 794 026</b>

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

#### 11.12. Об анализе чувствительности кредитной организации к каждому виду рыночных рисков

##### **Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений и рыночных параметров, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Расчет рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 28.09.2012г. № 387-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Банк не осуществляет операции с котируемыми ценными бумагами. Рыночный риск представлен валютным риском.

##### **Валютный риск**

В 2014 году управление валютным риском осуществлялось на основе:

- принципа минимизации открытой валютной позиции;
- системы сбора, обобщения и анализа информации об операциях, несущих валютный риск, позволяющей оценивать текущее состояние ОВП в режиме реального времени;
- стандартизации бизнес-процессов проведения операций с иностранной валютой и драгоценными металлами;
- гибкой тарификации конверсионных операций Банка и его филиалов;
- классификации позиций, подвергающихся валютному риску, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России;
- использования методов оптимизации структуры активов и пассивов, подвергающихся валютному риску и определение комплекса действий, который должен быть предпринят для обеспечения финансовой устойчивости Банка.

Оценка валютного риска проводилась с использованием различных методов, основным из которых являлся прогнозирование размера открытых валютных позиций Банка (ОВП) в иностранных валютах и драгоценных металлах.

По состоянию на 01.01.2015г. валютные активы и пассивы сбалансированы, совокупная открытая валютная составила 0,55% капитала Банка.





**11.13. О размере требований к капиталу в отношении операционного риска**

В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска, применение которого определено в Положении Банка России от 03.11.2009 N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

Доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска:

	2013 год	2014 год
Чистые процентные доходы	82 840	138 459
Чистые непроцентные доходы	181 994	238 326
Доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	264 834	376 785
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Размер операционного риска для расчета норматива достаточности капитала в соответствии с Инструкцией 139-И:

	2013 год	2014 год
Операционный риск	39 725	56 518
Размер ОР, включаемого в расчет Н1	496 563	706 475

**11.14. Информация по процентному риску банковского портфеля**

Объем, структура и чувствительность стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок на 01.01.2015 года:



Наименование показателя	Временные интервалы							Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	от 3 до 5 лет	свыше 5 лет	
Денежные средства и их эквиваленты								507 156
Средства на корр. счетах в кредитных организациях								1 529 175
Ссудная задолженность	116 587	423 101	451 698	1 061 207	1 284 560	400 530	8 527	2 036 971
Прочие активы								34 968
Основные средства и нематериальные активы								575 689
<b>Итого балансовых активов</b>	<b>116 587</b>	<b>423 101</b>	<b>451 698</b>	<b>1 061 207</b>	<b>1 284 560</b>	<b>400 530</b>	<b>8 527</b>	<b>4 683 959</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	258 596	522 408	611 083	1 300 547	1 569 959	413 705	0	2 329 659
- на расчетных (текущих) счетах ЮЛ и ФЛ	90 387							2 319 586
- депозиты юридических лиц	11 360	150 058	69 331	127 628	56 581			
- вклады (депозиты) физических лиц	156 849	372 350	541 752	1 172 919	1 513 378	413 705		10 073
Выпущенные долговые обязательства				33 699				9 000
Прочие заемные средства	1 008							
Источники собственных средств (капитала)								1 053 332
<b>Итого балансовых пассивов</b>	<b>259 604</b>	<b>522 408</b>	<b>611 083</b>	<b>1 334 246</b>	<b>1 569 959</b>	<b>413 705</b>	<b>0</b>	<b>3 391 991</b>
ГЭП	-143 017	-99 307	-159 385	-273 039	-285 399	-13 175	8 527	x
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500				
Изменение чистого процентного дохода:								
+ 400 базисных пунктов	-5 482	-3 310	-3 985	-2 730				
- 400 базисных пунктов	5 482	3 310	3 985	2 730				

Активы, чувствительные к изменению процентных ставок, представлены ссудной задолженностью на сумму 3 746 210 тыс. рублей.

Обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок (средства клиентов, выпущенные векселя и прочие заемные средства), составили 4 711 005 тыс. рублей.

Показатель чистой процентной маржи, рассчитанный как соотношение чистых процентных доходов к средней величине активов, за 2014 год составил 4% годовых.

Результаты стресс-тестирования показали, что при уменьшении процентной ставки на 4% чистый процентный доход повысится на 15 507 тыс. рублей; при увеличении процентной ставки на 4% - чистый процентный доход снизится на 15 507 тыс. рублей. При снижении финансового результата и, соответственно, собственного капитала банка норматив Н1 не нарушится и составит 14,45%.

## 12. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, основным управленческим персоналом и другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. 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 на конец отчетного периода представлены ниже:

	Крупные акционеры		Основной управленческий персонал		Прочие связанные лица	
	тыс. руб.	процентная ставка	тыс. руб.	процентная ставка	тыс. руб.	процентная ставка
<b>Активы</b>						
Кредиты и дебиторская задолженность	5000	18	16.997	5,35-15,00	90.000	
в т.ч. просроченная задолженность						
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности						
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	278.322	1,10-11,50	100.329	0,10-11,50	21.673	0,10-9,25
Отчет о прибылях и убытках						
Процентные доходы	1.150		843		8.757	
Комиссионные доходы	20		16		8.616	
Процентные расходы	18.961		14.613		32	
Комиссионные расходы						
Операционные расходы	4.871		13.128			

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода:

(тыс.руб.)

	2014 год	
	Выдано	Погашено
Крупные акционеры	10.000	15.000
Основной управленческий персонал	25.524	13.814
Прочие связанные лица	568.310	552.666

Общая сумма средств, привлеченных на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, и выплаченных со счетов в течение отчетного периода:

(тыс.руб.)

	2014 год	
	Привлечено	Выплачено
Крупные акционеры	787.649	747.742
Основной управленческий персонал	307.517	336.322
Прочие связанные лица	2.680.091	2.668.717

Операции со связанными сторонами не превышают критерий существенности.

Сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, совершаются Банком с одобрения Совета директоров Банка.

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

	2014 год	2013 год
--	----------	----------



Списочная численность персонала, чел.	329	281
Списочная численность основного управленческого персонала, чел.	13	7
числе: в том		
Работники, ответственные за принимаемые риски	13	7
Вознаграждения основному управленческому персоналу, выплаченные в отчетном году	17.499	14854
числе: в том		
Выходные пособия	-	-
Для выплат основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений, %	7,6	8
Вознаграждения работникам, ответственным за принимаемые риски, выплаченные в отчетном году	17.499	14854
числе: в том		
Выходные пособия	-	-

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

Порядок расчета и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу установлены Положениями «По оплате труда сотрудников АБ «Таатта» ЗАО» и «О премировании работников АБ «Таатта» ЗАО», формирование и распределение премиальных фондов подразделений осуществляется в соответствии с методиками, утверждаемыми Правлением Банка. В отчетном периоде существенных изменений в Положение не вносилось.

#### 14. Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность к выпуску

Годовая отчетность АБ «Таатта» ЗАО утверждена Обществом с ограниченной ответственностью «Листик и Партнеры – Москва» 30 апреля 2015 года.

И.о. Председателя Правления  
АБ «Таатта» ЗАО

Главный бухгалтер  
АБ «Таатта» ЗАО



Н.Т. Яркова

С.И. Дорохина

