

**ОАО «БЫСТРОБАНК»**

**Годовая отчетность**

**31 декабря 2014 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	1
ГОДОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ:	
Бухгалтерский баланс.....	6
Отчет о прибылях и убытках.....	7
Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.....	8
Сведения об обязательных нормативах.....	11
Отчет о движении денежных средств.....	12
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ:	
Введение.....	13
1 Общая информация о банке.....	13
2.Краткая характеристика финансовой деятельности Банка.....	13
3.Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	15
4 Краткое изложение принципов учетной политики.....	15
5 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	20
6 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	34
7 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.....	36
8 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	37
9 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом.....	38
10.Информация по сегментам деятельности кредитной организации.....	59
11 Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.....	62
12 Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу их доле в общем объеме вознаграждений.....	64
13 Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность.....	64



## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
94	13068554	1745

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)

на 1 января 2015 года

Кредитной организации

Открытое акционерное общество «БыстроБанк», ОАО «БыстроБанк»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

426008, УР, г.Ижевск, ул.Пушкинская, 268

Код формы по ОКУД 0409806

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства		1465471	926576
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		1076075	959995
2.1	Обязательные резервы		234039	203644
3	Средства в кредитных организациях		1389859	548162
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		670281	3007161
5	Чистая ссудная задолженность		22466481	28656685
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	159842
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	617
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		2247621	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		108961	150
9	Отложенный налоговый актив		89924	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		156651	170021
11	Прочие активы		455110	350448
12	Всего активов		30126434	34779040
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		1850000	2720000
14	Средства кредитных организаций		285924	1130380
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		23745230	27234696
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		20544956	19429232
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		621765	0
17	Выпущенные долговые обязательства		146678	382587
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	72075
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства		437004	289782
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		35364	32318
22	Всего обязательств		27121965	31861838
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)		397122	397122
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		1136932	1136932
26	Резервный фонд		44428	44428
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	703
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1338017	486840
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		87970	851177
31	Всего источников собственных средств		3004469	2917202
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		8771637	9066070
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		2131056	1780013
34	Условные обязательства некредитного характера		0	125

Президент Банка

Главный бухгалтер

М.П.

Колпаков В.Ю.

Клюева Г.Г.

30.01.2015



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
94	13068554	1745

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)

за 2014 г.

Кредитной организации

Открытое акционерное общество «БыстроБанк», ОАО «БыстроБанк»

Почтовый адрес

426008, УР, г.Ижевск, ул.Пушкинская, 268

Код формы по ОКУД 0409807

Годовая

тыс. руб.

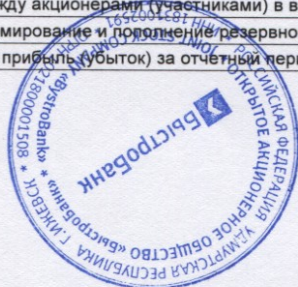
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		4904048	4112798
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		150072	138409
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		4486426	3723029
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		267550	251360
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		2524253	1880315
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		254693	250695
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		2262265	1618873
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		7295	10747
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		2379795	2232483
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-1564286	-841239
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-160219	-50329
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		815509	1391244
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-210990	-21214
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-17	23
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		68101	35353
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		475183	27383
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	185368
12	Комиссионные доходы		602130	644108
13	Комиссионные расходы		45727	24830
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		1	-783
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		-21528	49228
17	Прочие операционные доходы		87153	42484
18	Чистые доходы (расходы)		1769815	2328364
19	Операционные расходы		1661999	1255879
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		107816	1072485
21	Возмещение (расход) по налогам		19846	221308
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		87970	851177
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		87970	851177

Президент Банка

Главный бухгалтер

М.П.

30.01.2015



Колпаков В.Ю.

Клюева Г.Г.

*Handwritten signatures in blue ink:*  
 Kol (for Kolpakov V.Yu.)  
 Kl (for Klyueva G.G.)



## Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
94	13068554	1745

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**  
(публикуемая форма)

на 1 января 2015 года

Кредитной организации

Открытое акционерное общество «БыстроБанк», ОАО «БыстроБанк»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

426008, УР, г.Ижевск, ул.Пушкинская, 268

Код формы по ОКУД 0409808

Годовая

## Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:		3485850	95931	3581781
1.1	Источники базового капитала:		2704150	212223	2916373
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		397077	-81	396996
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		396673		396673
1.1.1.2	привилегированными акциями		404	-81	323
1.1.2	Эмиссионный доход		1136932		1136932
1.1.3	Резервный фонд		44428		44428
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		1125713	212304	1338017
1.1.4.1	прошлых лет		486840	851177	1338017
1.1.4.2	отчетного года		638873	-638873	
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:			1950	1950
1.2.1	Нематериальные активы				
1.2.2	Отложенные налоговые активы				
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)				
1.2.4	Убытки:				
1.2.4.1	прошлых лет				
1.2.4.2	отчетного года			1950	1950
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.2.5.1	несущественные				
1.2.5.2	существенные				
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов				
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала				
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала				
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала				
1.3	Базовый капитал		2704150	210273	2914423
1.4	Источники добавочного капитала:				
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:				
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"				
1.4.2	Эмиссионный доход				
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями				
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения				
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции				
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.5.2.1	несущественные				
1.5.2.2	существенные				
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям				
1.5.3.1	несущественные				
1.5.3.2	существенные				
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала				
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала				
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала				
1.6	Добавочный капитал				
1.7	Основной капитал		2704150	210273	2914423
1.8	Источники дополнительного капитала:		781700	-114342	667358
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:				
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года				
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества				
1.8.3	Прибыль:		212400	-124430	87970
1.8.3.1	текущего года		212400	-124400	
1.8.3.2	прошлых лет			87970	87970
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		569300	10088	579388
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		294750	-88750	206000
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"				
1.8.5	Прирост стоимости имущества				
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:				
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции				
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.9.2.1	несущественные				



1.9.2.2	существенные				
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям				
1.9.3.1	несущественный				
1.9.3.2	существенный				
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала				
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала				
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:				
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика				
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России				
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала				
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью				
1.11	Дополнительный капитал		781700	-114342	667358
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		20371540	-953960	19417580
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		20371540	-953960	19417580
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		8,5	X	8,8
3.2	Достаточность основного капитала		8,5	X	8,8
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		11,0	X	10,8

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		26593249	24028244	19417580	29100051	27264744	20371540
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		2541546	2541546		1886571	1886571	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		2541546	2541546		1886571	1886571	
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России							
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее							
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		2586397	2586397	517279	6258291	6258291	1251658
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований							
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		339879	339879	67976	2485085	2485085	497
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:							
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте							
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		21465306	18900301	18900301	20955189	19119882	19119882
1.4.1	ссудная задолженность юридических и физических лиц		18452282	15866277	15866277	17066737	15233226	15233226
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2"							
2	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		944029	857231	1285847	1638872	1313515	1970272
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		944029	857231	1285847	1638873	1313515	1970272
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		4507306	3671137	6015449	3107729	2956796	4395806
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		1921128	1724717	1897188	901451	857670	943437
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		1398792	1160005	1624007	1145898	1090245	1526343
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		142124	100429	170729	321395	305786	519836
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		415149	168999	337998	738985	703095	1406190
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		416819	372132	1116396			



3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		213294	144855	869130			
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		3432313	3396949	2121037	4712669	4680410	1901726
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		2131056	2121037	2121037	1780013	1766136	1766136
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		290840	281635		430326	428890	110765
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		1010415	994275		2502330	2485384	24825
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		13672	13672	20508			

#### Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		280165	158829
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		5603290	3176574
6.1.1	чистые процентные доходы		4312891	2721396
6.1.2	чистые непроцентные доходы		1290399	455178
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

#### Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		462169	1469762
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		162213	1464721
7.1.1	общий		162213	294555
7.1.2	специальный			1170166
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		2	2
7.2.1	общий		1	1
7.2.2	специальный		1	1
7.3	валютный риск		299954	5039

#### Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		2399851	1394206	3794057
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		2350772	1375725	3726497
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		16761	15435	32196
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		32318	3046	35364
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

#### Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 5164880, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 14064 ;
  - 1.2. изменения качества ссуд 580585 ;
  - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 3780 ;
  - 1.4. иных причин 4566451 ;
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 3776961, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 188554 ;
  - 2.2. погашения ссуд 15837 ;
  - 2.3. изменения качества ссуд 219146 ;
  - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 8836 ;
  - иных причин 3344588 ;

Президент Банка

Главный бухгалтер

М.П.

30.01.2018

Колпаков В.Ю.

Клюева Г.Г.





Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
94	13068554	1745

**Сведения об обязательных нормативах**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2015 года

Кредитной организации

Открытое акционерное общество «БыстроБанк», ОАО «БыстроБанк»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

426008, УР, г.Ижевск, ул.Пушкинская, 268

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая  
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5	8.8	8.4
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	8.8	8.4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10	10.8	10.8
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	78.1	24.7
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	118.3	91.2
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120	89.5	107.6
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	максимальное 16.5 минимальное 0.6	максимальное 24.2 минимальное 2.8
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	135.3	233.4
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	1.6	1.9
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		100	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		100	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		100	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		100	0	0

Президент Банка

Главный бухгалтер

М.П.

30.01.2015

Колпаков В.Ю.

Клюева Г.Г.



*Handwritten signatures in blue ink:*  
Kolpakov V.Yu.  
Klyueva G.G.



Код территории по ОКАТО	Код кредитно организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
94	13068554	1745

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

на 1 января 2015 года

Кредитной организации Открытое акционерное общество «БыстроБанк», ОАО «БыстроБанк»

Почтовый адрес 426008, УР, г.Ижевск, ул.Пушкинская, 268

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		1053584	1454779
1.1.1	проценты полученные		4691474	3894702
1.1.2	проценты уплаченные		-2577414	-1779957
1.1.3	комиссии полученные		607469	658625
1.1.4	комиссии уплаченные		-54482	-16075
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-52342	-1131
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		68101	35353
1.1.8	прочие операционные доходы		84825	18603
1.1.9	операционные расходы		-1421032	-1196740
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-293015	-158601
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		1615646	-5360091
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России		-30395	-30746
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через		2331548	-910973
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		5254208	-13660572
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-37790	-1089
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-870000	1970000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-1014628	-780542
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-4210907	7829663
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		455184	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-259306	225801
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-2268	-1653
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		2669230	-3905312
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для		-4369	-2278
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг, других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		165905	65
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-2198373	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-8794	-99087
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		5081	1864
2.7	Дивиденды полученные		0	185368
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-2040550	85932
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		837597	72623
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		1466277	-3746757
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		2231089	5977846
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		3697366	2231089

Президент Банка

Колпаков В.Ю.

Главный бухгалтер

Клюева Г.Г.

М.П.

30.01.2015



## **Введение.**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Открытого акционерного общества «БыстроБанк», ОАО «Быстробанк» (далее – Банк) за 2014 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

Данные форм годовой отчетности на начало отчетного года были пересчитаны в связи с изменением алгоритма расчета формы №0409806 «Бухгалтерский баланс», введением новых требований к расчету капитала - формы № 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» и № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах» для сопоставимости приведенных показателей.

## **1. Общая информация о банке.**

Полное наименование Банка: Открытое акционерное общество «БыстроБанк»

Сокращенное наименование Банка: ОАО «БыстроБанк»

Юридический адрес: 426008, Удмуртская республика, г.Ижевск, ул. Пушкинская, 268

Общим собранием акционеров принято решение (Протокол №29 от 2 октября 2014 года) о приведении наименования Банка в соответствии с изменениями законодательства Российской Федерации (Гражданский кодекс РФ в редакции Федерального закона от 05.05.2014 N 99-ФЗ) и внесении изменений в устав о смене наименования на Публичное акционерное общество. 29 января 2015 года Банком России зарегистрированы изменения, внесенные в Устав Банка о смене наименования общества на Публичное акционерное общество «Быстробанк», ПАО «Быстробанк».

По состоянию на 01 января 2014 года Банк являлся головной организацией банковской группы, в состав которой входит один участник: Общество с ограниченной ответственностью «Тауэр».

В своем составе Банк имеет один филиал, наименование филиала: Московский филиал ПАО «БыстроБанк» (в течение 2014 года Московский филиал ОАО «БыстроБанк»); местонахождение: 121151, г. Москва, наб. Тараса Шевченко, д. 23А.

В состав Банка входят обособленные структурные подразделения без прав юридического лица: 10 — кредитно-кассовых офисов, 24 - операционных офисов, а также 15 - дополнительных офисов, функционирующих на территории Удмуртии, Татарстана, Башкортостана, Кировской, Самарской, Саратовской, Свердловской, Челябинской областей, Пермского края и г.Москва.

Основным акционером Банка является нерезидент БСТРБ Холдинг Компани Лтд. (BSTRB Holding Company Ltd.), место нахождения: Трайденд Чемберс, а/я 146, Род-Таун, Тортола, Британские Виргинские острова (Trident Chambers, P.O. Box 146, Road Town, Tortola, B.V.I.) (сведения о регистрации: номер компании 1635801, дата регистрации 08.03.2011, регистрирующий орган - Регистратор Компаний Британских Виргинских островов (Registrar of Corporate Affairs)).

Настоящая отчетность не включает данные бухгалтерской (финансовой) отчетности участника банковской группы.

Годовая бухгалтерская отчетность публикуется на сайте Банка в сети интернет по адресу <http://www.bystrobank.ru>

## **2. Краткая характеристика финансовой деятельности Банка.**

Деятельность Банка осуществляется на основании лицензии №1745, в соответствии с которой Банк совершает следующие банковские операции :



- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счёт-кредитование, операции с ценными бумагами;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- инкассирование денежных средств и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

С 14 января 2005 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, номер по реестру - 450.

Банку присвоены рейтинги международными рейтинговыми агентствами:

- Fitch Ratings Банку присвоен рейтинг «В».
- Moody's: рейтинг «B2».
- Moody's Interfax Rating Agency: рейтинг «Baa1.ru».

Банк завершил 2014 год со следующими экономическими показателями:

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Активы	30 126 434	34 779 040
Обязательства	27 121 965	31 861 838
Капитал*	3 581 781	3 485 850

\* Капитал на 01.01.2014г. и на 01.01.2015г. рассчитан по Положению ЦБ РФ №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», утвержденному Банком России 28.12.2012г. (далее – Положение №395-П).

	2014 год	2013 год
Прибыль до налогообложения	107 816	1 072 485
Прибыль после налогообложения	87 970	851 177

Основными факторами повлиявшими на уменьшение активов Банка за 2014 год были снижение корпоративного кредитного портфеля на 2420 909 тыс.рублей, снижение межбанковского кредитования на 3929 409 тыс.рублей. Розничный кредитный портфель наоборот увеличился на 1405 751 тыс.рублей.

Капитал, рассчитываемый по Положению Банка России №395-П, увеличился за 2014 год на 95 931 тыс. рублей и составил 3 581 781 тыс. рублей. Основными факторами увеличения капитала явились заработанная прибыль в размере 87 970 тыс. рублей и привлеченные субординированные займы на сумму 84 388 тыс.рублей.

Достаточность общего капитала (Норматив Н1.0) за 2014 год составила 10,8%.

Основным фактором уменьшения обязательств Банка за 2014 год, кроме переоценки средств в иностранной валюте, было снижение остатков на счетах корпоративных клиентов, отток составил 4605 164 тыс.рублей, при этом срочные вклады физических лиц увеличились на 846 917 тыс.рублей.

Основные доходы Банку продолжают приносить процентные и комиссионные доходы. Объем чистого процентного дохода составил за 2014 год 815 509 тыс.рублей, комиссионные доходы — 602 130 тыс.рублей.



За 2014 год расходы Банка на формирование резерва по ссудам составили 3794 119 тыс. рублей, что существенно превышает показатель за прошлый год (2399 976 тыс. рублей). Рост расходов на резервы по ссудам обусловлен следующими факторами:

- увеличение розничного кредитного портфеля потребовало досоздания резервов по новым выдачам в рамках действующих подходов по резервированию;
- снижение курса рубля потребовало досоздания резервов по валютным кредитам без ухудшения качества по ним;
- общее для рынка ухудшение качества кредитного портфеля как корпоративных, так и розничных клиентов на фоне текущей макро-экономической ситуации;

Большой объем расходов на резервы стал основной причиной низкого темпа роста прибыли Банка. Прибыль до налогообложения уменьшилась по сравнению с 2013 годом и составила 107 816 тыс. рублей, после налогообложения прибыль составила 87 970 тыс. рублей. На динамику прибыли повлияло изменение правил бухгалтерского учета, а именно признание отложенного налогового актива.

### **3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.**

Экономическая среда Российской Федерации в течение 2014 года продолжала оставаться под влиянием негативных факторов. В частности, существенное влияние на динамику Российской экономики оказали события на Украине. В отношении России был введен ряд экономических санкций, из которых самой существенной стало фактическое закрытие доступа на глобальные рынки капитала. Снижение валютных и фондовых рынков в России в 1 квартале 2014 года существенно скомпенсировалось в течение 2 квартала 2014 года. В 3 квартале 2014 года негативное воздействие на перспективы Российской экономики усилилось из-за начавшегося снижения цены на нефть. В результате курс рубля перешел к ослаблению. Как отражение кризисных тенденций 2014 года Российский суверенный рейтинг был понижен одним из международных рейтинговых агентств до нижней границы группы рейтингов инвестиционного качества.

Еще одним следствием геополитических событий и введенных Россией ответных мер по запрету на импорт продовольствия из стран, применивших санкции к Российской Федерации, стало ускорение инфляции, несмотря на хороший урожай в сельском хозяйстве и ограниченную индексацию тарифов ЖКХ. Для борьбы с повышенными инфляционными ожиданиями Банк России поэтапно повысил ключевую ставку на 11 п.п. до 17% в течение 2014 года, что привело к существенному удорожанию стоимости банковского фондирования. Однако из-за сократившихся возможностей населения по формированию сбережений и снижения привлекательности банковских депозитов, как реакции населения и бизнеса на введенные санкции и продолжение усилий Банка России по очистке банковской системы от участников, специализирующихся на отмывании денег, Банк России стал основным поставщиком ликвидности для банковской системы Российской Федерации.

Ухудшение перспектив экономического роста и замедление роста доходов населения были ключевыми факторами для ухудшения качества розничного портфеля и роста просроченной задолженности. Ухудшение качества кредитного портфеля требует создания дополнительных резервов и сокращает прибыль банковского сектора Российской Федерации.

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

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

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета у кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее- Положение Банка России №385-П), а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.



Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка промежуточной отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

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

- активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям), драгоценные металлы переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Руб./доллар США	56,2584	32,7292
Руб./евро	68,3427	44,9699

- стоимость объектов основных средств изменяется в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России. Банк в соответствии с Положением Банка России №385-П имеет возможность провести переоценку группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости по решению Президента Банка не чаще одного раза в год. В отчетном периоде Банк не проводил переоценку основных средств;
- бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения; начисление амортизации производится в течение срока полезного использования объекта (соответствующие расходы отражаются в ОПУ по символу 26201), срок полезного использования объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяется Банком на дату их признания; земельные участки амортизации не подлежат;
- ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на приобретение. После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств. В последний рабочий день месяца отражению в бухгалтерском учете подлежит весь ПКД, начисленный за истекший месяц либо за период с даты приобретения или с даты начала очередного процентного (купонного) периода (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием). Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, подлежат переоценке по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг не реже одного раза в месяц (в последний рабочий день; либо при покупке/выбытии соответствующих ценных бумаг);
- условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском балансе с учетом критерия существенности: для целей отражения на внебалансовом счете по учету условных обязательств некредитного характера существенными признаются суммы условных обязательств некредитного характера, превышающие 0,5% от величины собственных средств);
- в соответствии с Положением Банка России №385-П доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов, т.е. доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;



- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к III категории качества, признается отсутствие неопределенности в получении дохода. Указанный принцип применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) III категории качества без исключения;
- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I, II и III категориям качества, признанные доходы отражаются на балансовых счетах;
- при выбытии (реализации) ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги, списание с балансовых счетов второго порядка производится с применением метода «ФИФО». Согласно методу «ФИФО» при выбытии осуществляется списание вложений в ценную бумагу, приобретенную первой по времени относительно даты реализации. Метод «ФИФО» применяется внутри каждого портфеля ценных бумаг;
- Банк производит ежемесячное начисление амортизации по объектам основных средств, по нематериальным активам линейным способом. По объектам основных средств, принятым к бухгалтерскому учету после 1 января 2003 года, нормы амортизации исчисляются исходя из сроков полезного использования, установленных Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002г. №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

#### **4.2. Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.**

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 2014 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2013 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2014 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в годовой отчетности, за исключением влияния прибыли после налогообложения.

Изменения в Учетную политику внесены в части установления с 1 января 2014 года порядка учета срочных сделок с иностранной валютой в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.07.2011 года №372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»; установления с 1 января 2014 года порядка учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов; изменения критерия существенности суммы условного обязательства некредитного характера; определения порядка аналитического и синтетического учета резервов — оценочных обязательств некредитного характера. В течение 2014 года в Учетную политику внесены следующие изменения: Изменение №1 утверждено Приказом Президента Банка №0531-01-03-ПЗ/ПОД от 20.10.2014г. Изменением №1 внесены изменения в раздел «Операции с иностранной валютой и валютными ценностями» в части определения справедливой стоимости срочных сделок по покупке-продаже иностранной валюты в соответствии с разделом «Операции с производными финансовыми инструментами».

В связи с вступлением в силу Положения Банка России от 25 ноября 2013 года №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств» и отложенных налоговых активов» в 1 полугодии 2014 ода в Учетную политику Банком внесены изменения, касающиеся порядка отражения в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, в соответствии с которыми Банк впервые не позднее 45 календарных дней со дня окончания первого квартала 2014 года и далее ежеквартально стал рассчитывать и отражать в отчетности отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы.

В связи с этим в балансе Банка за 2014 год признан отложенный налоговый актив в сумме 89,924 тыс. рублей.

Приведение сопоставимых данных за прошлый 2013 год не представляется возможным в связи с отсутствием соответствующих регуляторных требований к учету отложенных налоговых активов и обязательств до 1 января 2014 года.

#### **4.3. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода.**

Банк применяет ряд допущений и оценок которые оказывают влияние на отраженные в годовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Банка, других факторов включая



ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели годовой отчетности и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают следующее:

***Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.***

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам. Ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России №254-П.

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва, по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Уточнение размера резерва осуществляется ежемесячно на отчетную дату, либо в случае выявления факторов кредитного риска.

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд, без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности. В портфели однородных ссуд включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска – кредиты, предоставленные физическим лицам и субъектам малого предпринимательства на стандартных условиях, определенных нормативными документами Банка, а также в рамках индивидуальных схем кредитования, утвержденных отдельными решениями коллегиальных органов Банка. Мониторинг факторов кредитного риска отдельно по каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд. Банком не осуществляется. Переоценка отдельно каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, осуществляется в случае поступления в Банк документов или информации, свидетельствующих об изменении существенных факторов, влияющих на принадлежность портфелей/субпортфелей однородных ссуд/групп стандартных и обесцененных ссуд осуществляется не реже одного раза в месяц.

***Резерв на возможные потери.***

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России №283-П. В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери.

Индивидуальная классификация элемента предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением Банка России №283-П.

Включение элементов базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований/условных обязательств осуществляется исходя из наличия портфеля однородных требований по ссудной и приравненной к ней задолженности без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения.

Размер резерва определяется по одной из пяти категорий качества и норматива резервирования в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению Банка России №283-П.

***Налоговое законодательство.***

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены частым изменениям. В этой связи интерпретации данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими государственными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.



По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2015 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно и вероятность сохранения им положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

#### ***Справедливая стоимость финансовых инструментов.***

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Руководство использует всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

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

Банк составляет годовую отчетность с учетом событий после отчетной даты (далее – СПОД), которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

В бухгалтерском учете отражаются корректирующие СПОД. Корректирующие СПОД – это события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность.

В соответствии с Указанием Банка России №3054-У и Учетной политикой Банка в бухгалтерском учете отражены, в частности, следующие корректирующие СПОД:

- перенос на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков по лицевым счетам доходов и расходов;
- признание фактически неполученных и неуплаченных на 1 января 2015 года сумм доходов и расходов по банковской, операционной и хозяйственно-административной деятельности, дата признания которых в результате поступившей в период СПОД (Банком определен как период времени с 1 января по 30 января 2014 года) информации (полученных документов) определена как относящаяся к 2014 году;
- начисление текущего и отложенного налога на прибыль за 2014 год;
- иные корректирующие события после отчетной даты, которые оказали влияние на финансовый результат;
- перенос остатков счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

Общая сумма событий после отчетной даты отражена в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2014 год, которая послужила одним из основных регистров синтетического учета для составления годовой отчетности.

#### **4.5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты.**

На общем собрании участников ООО «Тауэр» (дочерней компании ОАО «БыстроБанк») 24 декабря 2014 года принято решение об уменьшении уставного капитала ООО «Тауэр» на 134 995 410 рублей путем погашения доли принадлежащей обществу.

В 2015 году после регистрации соответствующих документов ООО «Тауэр» доля ОАО «БыстроБанк» в данном обществе увеличится с 1% до 100%.

#### **4.6. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2015 год.**

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2015 год внесены изменения, обусловленные изменением отражения в учете операций РЕПО. В частности, активы и обязательства по операциям «из РЕПО в РЕПО» не будут разворачиваться на балансе, а будут сопровождаться движением на внебалансовых счетах.



**5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.****5.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.**

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе, включают следующие суммы:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>1 января 2015 года</b>	<b>1 января 2014 года</b>
Наличные денежные средства	1 465 471	926 576
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	842 036	756 351
Корреспондентские счета в в банках -Российской Федерации	1 389 859	548 162
-других стран	1 237 761	546 358
-на торговых банковских счетах	152 071	1 790
	27	4
Итого денежные средства и их эквиваленты	3 697 366	2 231 089

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования и за 2014 год составили 234 039 тыс.руб. (в 2013 году – 203644 тыс. руб.).

Банк не имеет в данной статье активов, по которым существует риск потерь. Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

**5.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

В связи со сложившейся в конце 2014 года экономической ситуацией Банком России был применен опыт 2008 года и выпущено Указание от 18.12.2014 N 3498-У "О переклассификации ценных бумаг" (далее - Указание N 3498-У). Органами управления Банка было принято решение, в соответствии с которым Банк переклассифицировал ценные бумаги из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" в категорию "удерживаемые до погашения", не проводить их переоценку в течение первого полугодия 2015 года, если в результате формируется остаток по балансовым счетам по учету отрицательной переоценки.

В части переклассификации ценных бумаг Указание N 3498-У соответствует пункту [50B](#) Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка", введенного в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 25.11.2011 N 160н (далее - МСФО (IAS) 39).

Поэтому в таблице портфель ценных бумаг, состоящий из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, который сформирован из обыкновенных облигаций кредитных организаций и Российских компаний, представлен только на 01 января прошлого года :

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>На 1 января 2015 года</b>	<b>На 1 января 2014 года</b>
Долговые ценные бумаги, в т.числе		3 007 160
Облигации кредитных организаций		2 407 897
Облигации прочих эмитентов		599 263
Долевые ценные бумаги		1
Производные финансовые инструменты всего, в том числе	670 281	
Форвард, в т.ч.	3 484	
-иностранная валюта	3 484	



ОАО «БыстроБанк»

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2014 год

Своп, в т.ч.	666 797
-иностранная валюта	666 797
<b>ИТОГО финансовые активы, учитываемые по</b>	<b>670 281</b>
	<b>3 007 161</b>

Далее финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по срокам обращения и величинам купонного дохода в разрезе эмитентов по состоянию на 1 января 2014 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>Вложения</b>	<b>Сроки погашения</b>	<b>Ставка купона</b>
<b>Корпоративные облигации всего, в т.ч.</b>	<b>3 007 160</b>		
<b>Облигации кредитных организаций всего, в т.ч.</b>	<b>2 407 897</b>		
Облигации Банка «АкБарс» ОАО	94 508	10.2015-08.2016	8,85 — 9,65%
Облигации «Банк ВТБ» ОАО	497 337	12.2014- 07.2016	7,58- 8,65%
Облигации «ГПБ» ЗАО	331 286	12.2014- 07.2016	6,75- 8,85%
Облигации КБ «Дельта-Кредит» ЗАО	198 344	06.2016-11.2016	7,30-7,33%
Облигации Банк «Интеза» ЗАО	99 816	04.2015-10.2015	9-9,75%
Облигации «МКБ» ОАО	97 844	04.2014-04.2015	9,75-10,25%
Облигации «МСП Банк» ОАО	198 506	02.2015-03.2022	8,70-9,20%
Облигации «РоссельхозБанк» ОАО	502 704	02.2015-10.2022	8,20-8,55%
Облигации АКБ «Связь-Банка» ОАО	98 179	11.2015-04.2022	8,6-9,0%
Облигации «ЮниКредит Банк» ЗАО	133 018	10.2015-02.2016	8,15-9,10%
Облигации «ВнешэкономБанк»	115 555	02.2015	1.99%
Облигации «ТКБ» ОАО	40 800	05.2023	9,70%
<b>Облигации прочих эмитентов всего, в т.ч.</b>	<b>599 263</b>		
Облигации «ВЭБ-Лизинг» ОАО	195 792	10.2021	8,80%
Облигации «Газпром» ОАО	70 537	02.2014	7,23%
Облигации «Российские железные дороги» ОАО	135 823	03.2014-07.2018	10,45-15,0%
Облигации «ФСК ЕЭС» ОАО	197 111	10.2023-11.2023	8,5-8,75%
<b>Долевые ценные бумаги всего, в т.ч.</b>	<b>1</b>		
Акции электроэнергетических предприятий	1		

### 5.3. Методы оценки активов по справедливой стоимости.

Банк придерживается следующей последовательности и методов определения справедливой стоимости (в соответствии с иерархией справедливой стоимости):

- Рыночный метод
- Доходный метод
- Затратный метод
- Прочие методы.

Справедливая стоимость, основанная на рыночном методе, предполагает проведение операции по продаже актива или передаче обязательства на наблюдаемом рынке:

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства;
- при отсутствии основного рынка на рынке, наиболее выгодном для данного актива или обязательства;
- на рынке, который является основным для идентичного актива или обязательства.

В отчетном периоде Банк не пересматривал методы оценки справедливой стоимости.

Основным наблюдаемым рынком Банк признает активный рынок, а справедливой стоимостью - средневзвешенную цену, раскрываемую организатором торговли (ОАО «Московская биржа») в соответствии с п. 7.7. «Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг», утвержденного приказом Федеральной службы по финансовым рынкам России от 28.12.2010 №10-78/пз-н.

Ниже приведена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 1 января 2015 года. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива.

<i>(в тысячах рублей)</i>	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	666 797	3 484		670 281
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				

К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также, если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных. У Банка не имеется активов, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии [МСФО \(IFRS\) 13](#) "Оценка справедливой стоимости").

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 1 января 2014 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 007 161			3 007 161
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	159 225		617	159 842

#### 5.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее:

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года	Изменение (+/-) абсолютное	Изменение в %
Ссуды клиентам – кредитным организациям	2 302 007	6 231 416	(3 929 409)	-63%
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 174 193	4 595 102	(2 420 909)	-53%
Ссуды физическим лицам	21 419 768	20 014 017	1 405 751	7%
Итого ссудной задолженности	25 895 968	30 840 535	(4 944 567)	-16%



ОАО «БыстроБанк»

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2014 год

Резерв на возможные потери по ссудам	(3 429 487)	(2 183 850)	1 245 637	57%
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>22 466 481</b>	<b>28 656 685</b>	<b>(6 190 204)</b>	<b>-22%</b>

Анализ кредитов (кроме кредитов банков) в разрезе целей кредитования приведен ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2015 года	Уд. вес	На 1 января 2014 года	Уд. вес
<b>Ссуды клиентам-юридическим лицам всего, в т.ч.</b>	2 174 193	100%	4 595 102	100%
На финансирование текущей деятельности	2 174 193	100%	4 595 102	100%
<b>Ссуды физическим лицам</b>	21 419 768	100%	20 014 017	100%
На потребительские цели	9 197 457	43%	8 814 909	44%
Ипотечные кредиты	923 404	4%	1 115 574	6%
Автокредиты	11 298 925	53%	10 083 534	50%
<b>Итого кредитов (до вычета резервов на возможные потери)</b>	<b>23 593 961</b>		<b>24 609 119</b>	

Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>	<b>2 302 007</b>	<b>6 231 416</b>
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей)</b>	<b>2 174 193</b>	<b>4 595 102</b>
Оптовая и розничная торговля	598 799	1 815 661
Обрабатывающие производства	550 316	1 478 794
Транспорт и связь	13 640	13 997
Строительство	10 457	26 295
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	584 838	274 828
Прочие виды деятельности	407 143	985 527
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>21 419 768</b>	<b>20 014 017</b>
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>25 895 968</b>	<b>30 840 535</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(3 429 487)	(2 183 850)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>22 466 481</b>	<b>28 656 685</b>

Качество категории кредитов по срокам, оставшимся до полного погашения:

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям всего, в т.ч.</b>	<b>2 302 007</b>	<b>6 036 795</b>
до востребования	152 007	3 500
на срок от 8 до 30 дней	2 150 000	5 333 295
на срок от 31 до 90 дней		700 000

ОАО «БыстроБанк»

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2014 год

<b>Векселя кредитных организаций</b>		<b>194 621</b>
на срок от 1 года до 3 лет		194 621
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями всего, в т.ч.</b>	<b>2 155 266</b>	<b>4 576 325</b>
кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	389 961	912 118
на срок до 30 дней	100 000	9 874
на срок от 31 до 90 дней	164 029	300 115
на срок от 91 до 180 дней	425 103	191 393
на срок от 181 дня до 1 года	469 177	1 236 820
на срок более 1 года	606 996	1 926 005
<b>Ссуды физическим лицам всего, в т.ч.</b>	<b>20 342 243</b>	<b>19 413 177</b>
Кредиты на срок до 30 дней	504 644	61 787
Кредиты на срок от 31 до 90 дней	1 051 628	89 345
Кредиты на срок от 91 до 180 дней	1 642 610	571 607
Кредиты на срок от 181 дня до 1 года	3 283 707	1 209 521
Кредиты на срок более 1 года	13 401 228	17 480 917
Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	458 426	202 861
<b>Просроченная задолженность всего, из них:</b>	<b>1 096 452</b>	<b>619 617</b>
Негосударственным коммерческим организациям	6 398	6 199
Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	12 529	12 578
Гражданам	1 077 525	600 840
Итого ссудной задолженности	<b>25 895 968</b>	<b>30 840 535</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(3 429 487)	(2 183 850)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>22 466 481</b>	<b>28 656 685</b>

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц – некредитных организаций и физических лиц по географическим зонам (в зависимости от местонахождения заемщика)

(в тысячах рублей)

Регионы	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Краснодарский край	3 977	8 050
Красноярский край	55	—
Ставропольский край	133	146
Архангельская область	79	—
Белгородская область	86	170
Брянская область	30	263
Владимирская область	443	139
Волгоградская область	474	547



*ОАО «БыстроБанк»*

*Пояснительная информация к годовой отчетности за 2014 год*

Воронежская область	134	—
Камчатский край	1800	2700
Кировская область	1299 130	1142 887
Самарская область	691 597	641 423
Курганская область	1065	1485
г. Санкт- Петербург	245 124	32 596
Ленинградская область	15 000	15 000
г. Москва	1903 248	3745 543
Московская область	216 477	161 263
Новосибирская область	—	800
Омская область	220	—
Оренбургская область	3 040	3 111
Орловская область	240	290
Пензенская область	417	292
Пермский край	2194 789	2180 362
Псковская область	30 000	75 000
Ростовская область	674	—
Саратовская область	1418 831	1253 411
Свердловская область	1343 304	1416 620
Тюменская область	4 926	7422
Ульяновская область	377	1 049
Челябинская область	1648 689	1487 161
Забайкальский край	—	5
Республика Башкортостан	2590 665	2441 144
Республика Дагестан	24	24
Кабардино-Балкарская республика	—	605
Республика Карелия	421	662
Республика Коми	754	1010
Республика Марий Эл	333	145
Республика Северная Осетия	129	213
Республика Татарстан	315 1491	2660 968
Республика Удмуртия	6825 317	7326 228
Чеченская республика	68	162
Чувашская республика	400	233
<b>Итого:</b>	<b>23 593 961</b>	<b>24 609 119</b>

Основная часть операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на финансовый результат, осуществлялась Головным Банком, Московским филиалом, офисами в Пермском крае, республике Башкортостан, Кировской, Челябинской, Саратовской и Свердловской областях.

**5.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся для продажи.**

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Долговые ценные бумаги, в т.числе		159 225
Облигации кредитных организаций		60 178
Облигации прочих эмитентов		99 047
Долевые ценные бумаги, в т.числе	1	1
Корпоративные акции	1	1
Резервы на возможные потери	(1)	(1)
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>0</b>	<b>159 225</b>

Далее финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи по срокам обращения и величинам купонного дохода в разрезе выпусков по состоянию на 1 января 2014 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона
<b>Корпоративные облигации всего, в т.ч.</b>			
Облигации ТКБ БО	60 178	30.05.,2023	9,70%
Облигации ВЭБ 18	99 047	20.02.2015	1,99%
Корпоративные акции всего, в т.ч.	1		
Акции электроэнергетических компаний, в т.ч.	1		
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>159 226</b>		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа	99 047	20.02.2015	1,99%

По состоянию на 1 января 2014 года стоимость финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа составила 99 047 тыс. руб. данные облигации справедливой стоимостью 99 047 тыс.руб. блокированы в качестве обеспечения по привлеченным средствам от Банка России.

На 1 января 2015 года долговые ценные бумаги в портфеле для продажи отсутствуют, так как Банком произведена переклассификация финансовых активов для продажи в активы, удерживаемые до погашения.



**5.5.1. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях.**

			Доля участия, %		Объем вложений, (в тысячах рублей)	
наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
ООО «Тауэр»	Россия	Аренда недвижимости	100	1	1 400	1 400
Резервы на возможные потери			X	X	(1 400)	(783)
<b>Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях</b>					0	617

Сумма вложений в дочерние и зависимые организации по состоянию на 1 января 2015 года и по состоянию на 1 января 2014 года составляла 1 400 тыс.руб., Банк является единственным участником общества.

**5.6. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.**

На 1 января 2015 года часть финансовых активов по решению органов управления Банк переклассифицировал из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" в категорию "удерживаемые до погашения" в соответствии с Указанием N 3498-У., в случае формирования отрицательной разницы по переоценке долговых обязательств Банк не будет отражать ее по балансовым счетам в течение первого полугодия 2015 года. Стоимость данных ценных бумаг составляла на 1 января 2015 года 2 247 621 тыс. руб. Все долговые обязательства выпущены эмитентами, страной регистрации которых является Российская Федерация.

(в тысячах рублей)	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Долговые ценные бумаги, в т.числе	2 247 621	0
Облигации кредитных организаций	2 067 332	0
Облигации прочих эмитентов	180 289	0
Резервы на возможные потери	( 0)	(0)
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 247 621	0

Далее вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения по срокам обращения и величинам купонного дохода в разрезе эмитентов по состоянию на 1 января 2015 года:

(в тысячах рублей)	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона
<b>Облигации кредитных организаций, в т.ч.</b>	<b>1868 310</b>		
ОАО «Банк ВТБ»	329 539	17.03.2015-29.09.2023	7,16-9,4%
ОАО «Россельхозбанк»	453 135	03.02.2015-04.04.2022	7,7 -10%
ОАО Банк «Ак Барс»	50 245	18.08.2016	8,85%
Облигации ЗАО Банк «Интеза»	49 675	13.04.2015	9%
Облигации «Внешэкономбанк»	100 774	17.02.2032	8,4%
Облигации ЗАО «Газпромбанк»	270 909	01.02.2015-23.05.2017	7,7-9,75%

ОАО «БыстроБанк»

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2014 год

Облигации ЗАО «Коммерчесукого банка Дельта Кредит»	100 565	07.08.2015	8,25%
Облигации ОАО «Московского кредитного Банка»	170 893	07.05.2024	9,45%
Облигации ОАО «МСП Банка»	20 382	17.03-11.08.2022	8,95-9,2%
Облигации ЗАО «Райффайзенбанка»	101 328	29.10.2018	7,65%
Облигации ЗАО «ЮнитКредит Банк»	220 865	11.02.2016-17.05.2019	8,15-9,7%
<b>Облигации кредитных организаций-нерезидентов, в т.ч.</b>	<b>98 932</b>		
Облигации ЕАБР	98 932	21.02.2019	8,5%
<b>Корпоративные облигации всего, в т.ч.</b>	<b>280 379</b>		
ОАО «Мегафон»	98 974	07.05.2024	9,45%
ОАО «ФСК ЕЭС»	81 314	21.10.2015	8,10%
ОАО «ВЭБ-Лизинг»	100 091	02.04.2021	9,5%
<b>Итого вложений в ценные бумаги, удерживаемые до</b>	<b>2 247 621</b>		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа	1 918 970		

По состоянию на 1 января 2015 года стоимость вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданных без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа составила 1 918 970 тыс. руб. Все ценные бумаги по кредитному качеству являются текущими и необесцененными.

По состоянию на 1 января 2015 года справедливая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, существенно не отличается от их балансовой стоимости, представленной в таблицах выше.

#### 5.7. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также изменение их стоимости за 2014 год представлены далее:

(в тысячах рублей)	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Материальные запасы	Итого
<b>Стоимость основных средств на 1 января 2014 года</b>	111 391		31 083		27 547	170 021
Поступления за год	63 194		20 589		64 860	148 643
Уменьшение стоимости основных средств, всего	(10 577)					(10 577)
в т.ч. за счет:						
Амортизационные отчисления за год	(10 577)					(10 577)
Списания за год	(35 008)		(50 258)		(65 475)	(150 741)
Сформированный резерв на возможные потери за год					(695)	(695)
<b>Стоимость основных средств на 1 января 2015 года</b>	129 000		1 414		26 237	156 651



Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также изменение их стоимости за 2013 год представлены далее:

(в тысячах рублей)	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Материальные запасы	Итого
<b>Стоимость основных средств на 1 января 2013 года</b>	25 401	5 036	8 368		30 542	69 347
Поступления за год	119 611		140 866		96 646	357 123
Уменьшение стоимости основных средств, всего	(2 501)					(2 501)
в т.ч. за счет:						
Амортизационные отчисления за год	(2 501)					(2 501)
Списания за год	(31 120)	(5 036)	(118 151)		(98 954)	(253 261)
Сформированный резерв на возможные потери за год					(687)	(687)
<b>Стоимость основных средств на 1 января 2014 года</b>	111 391		31 083		27 547	170 021

В 2014 и 2013 годах строительство основных средств не велось, договорных обязательств по приобретению основных средств не было..

По состоянию на 1 января 2015 и на 1 января 2014 года Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

Справедливая стоимость основных средств относится к Уровню 3 иерархии в иерархии справедливой стоимости. Оценка стоимости не осуществлялась.

По состоянию на 1 января 2015 года в составе материальных запасов было учтено недвижимое имущество, полученное по договорам отступного в общей сумме 24 641 тыс. руб., учтено движимое имущество, полученное по договорам отступного в общей сумме 3 546 тыс. руб. (на 1 января 2014 г.: недвижимое имущество 24 568 тыс. руб., движимое имущество 4 094 тыс. руб.)

По состоянию на 1 января 2015 года по указанному имуществу сформирован резерв на возможные потери в сумме 2 480 тыс. руб. (на 1 января 2014 г. -1 785 тыс. руб.).

## 5.8. Информация об объеме и структуре прочих активов.

По состоянию на 1 января 2015 года:

(в тысячах рублей)	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
<b>Финансовые активы всего, в т.ч.</b>	<b>719 191</b>	<b>272 310</b>	<b>417 953</b>			<b>28 928</b>
Начисленные проценты по финансовым активам	707 714	272 258	406 528			28 928
Прочие незавершенные расчеты	5 160		5 160			
Прочие финансовые активы	6 317	52	6 265			
<b>Нефинансовые активы всего, в т.ч.</b>	<b>61 244</b>	<b>66</b>	<b>5 712</b>	<b>51 589</b>	<b>3 877</b>	
Предоплата за товары и услуги	51 589			51 589		
Расходы будущих периодов	3 877				3 877	
Прочие нефинансовые активы	5 778	66	5 712			

Резерв на возможные потери по активам	325 325					
<b>Итого прочие активы</b>	<b>455 110</b>	<b>272 376</b>	<b>423 665</b>	<b>51 589</b>	<b>3 877</b>	<b>28 928</b>

По состоянию на 1 января 2014 года:

(в тысячах рублей)	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
<b>Финансовые активы всего, в т.ч.</b>	<b>470 461</b>	<b>178 844</b>	<b>275 800</b>		<b>15 817</b>	
Начисленные проценты по финансовым активам	463 530	178 738	268 975		15 817	
Прочие незавершенные расчеты	2 573		2 573			
Прочие финансовые активы	4 358	106	4 252			
<b>Нефинансовые активы всего, в т.ч.</b>	<b>61 101</b>	<b>35</b>	<b>115</b>	<b>58 752</b>	<b>2 199</b>	
Предоплата за товары и услуги	57 185			57 185		
Расходы будущих периодов	2 199				2 199	
Прочие нефинансовые активы	1 717	35	115	1 567		
Резерв на возможные потери по активам	181 114					
<b>Итого прочие активы</b>	<b>350 448</b>	<b>178 879</b>	<b>275 915</b>	<b>58 752</b>	<b>18 016</b>	

Прочие активы не содержат долгосрочной дебиторской задолженности в 2014 и 2013 гг.

#### 5.9. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

(в тысячах рублей)	На 1 января 2015г.	На 1 января 2014 г.
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России	1 850 000	2 720 000
Межбанковские кредиты и депозиты, в том числе:	125 677	1 028 696
-от кредитных организаций-резидентов	70 121	230 114
-от кредитных организаций-нерезидентов	55 556	798 582
Счета типа “Лоро”	160 247	101 684
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>2 135 924</b>	<b>3 850 380</b>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 2014 и 2013 годов.

По состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года в составе средств кредитных организаций синдицированных кредитов не числилось.

#### 5.10. Информация об остатках средств на счетах клиентов.

(в тысячах рублей)	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
<b>Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:</b>	<b>4</b>	<b>30</b>
Текущие/расчетные счета	4	30
<b>Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:</b>	<b>3 200 270</b>	<b>7 805 434</b>
Текущие/расчетные счета	1 576 565	6 026 032
Срочные депозиты	1 044 317	1 050 402



ОАО «БыстроБанк»

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2014 год

Субординированные займы	579 388	729 000
<b>Физические лица всего, в т.ч.:</b>	<b>20 544 956</b>	<b>19 429 232</b>
Текущие/расчетные счета	776 863	837 056
Срочные депозиты	19 768 093	18 921 176
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными</b>	<b>23 745 230</b>	<b>27 234 696</b>

Клиентская политика Банка ориентирована на развитие взаимовыгодного сотрудничества с существующими корпоративными клиентами, а также на активное привлечение и закрепление новых клиентов, в которых заинтересован Банк. В основе политики лежит принцип формирования единых подходов к организации привлечения и сопровождения клиентов во всех подразделениях Банка с целью оказания максимально качественного сервиса корпоративным клиентам.

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики.

(в тысячах рублей)

Отрасль экономики	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Торговля и услуги	1 662 986	1 961 241
Инвестиции и финансы	86 896	17 740
Недвижимость	74 048	371 037
Производство	196 280	3 646 130
Транспорт и связь	30 911	124 950
Страхование	535 531	483 325
Строительство	113 762	111 708
Научно-исследовательские разработки	99 708	95 442
Прочие виды деятельности	555 991	1 132 176
Физические лица	20 389 117	19 290 947
<b>Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>23 745 230</b>	<b>27 234 696</b>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2014 и 2013 годов.

В таблице ниже представлена информация о полученных банком субординированных займах:

(в тысячах рублей)	Валюта	Дата погашения	Процентная ставка	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Субординированный займ	Доллар	27.12.2020	7,00%	84 388	
Субординированный займ	руб.	30.12.2016	8,00%		188 000
Субординированный займ	руб.	30.12.2016	8,00%		46 000
Субординированный займ	руб.	30.12.2021	8,00%	36 000	36 000
Субординированный займ	руб.	15.12.2021	9,00%	50 000	50 000
Субординированный займ	руб.	15.12.2021	9,00%	50 000	50 000
Субординированный займ	руб.	15.12.2021	9,00%	50 000	50 000

*ОАО «БыстроБанк»*

*Пояснительная информация к годовой отчетности за 2014 год*

Субординированный займ	руб.	26.08.2021	9,08%	35 000	35 000
Субординированный займ	руб.	26.08.2021	9,08%	10 000	10 000
Субординированный займ	руб.	04.12.2019	10%	20 000	20 000
Субординированный займ	руб.	27.09.2021	10,89%	14 500	14 500
Субординированный займ	руб.	27.09.2021	10,89%	20 000	20 000
Субординированный займ	руб.	27.09.2021	10,89%	20 000	20 000
Субординированный займ	руб.	27.09.2021	10,89%	20 000	20 000
Субординированный займ	руб.	27.09.2021	10,89%	23 000	23 000
Субординированный займ	руб.	27.09.2021	10,89%	20 000	20 000
Субординированный займ	руб.	28.08.2021	10,89%	30 000	30 000
Субординированный займ	руб.	28.08.2021	10,89%	30 000	30 000
Субординированный займ	руб.	28.08.2021	10,89%	35 000	35 000
Субординированный займ	руб.	28.08.2021	10,89%	31 500	31 500
<b>Итого полученные субординированные займы</b>				<b>579 388</b>	<b>729 000</b>

В случае банкротства или ликвидации банка погашение субординированных займов производится после исполнения обязательств банка перед всеми остальными кредиторами.

### 5.11. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>На 1 января 2015 г.</b>	<b>На 1 января 2014 г.</b>
Векселя всего, в т.ч. дисконтные	146 678	382 587
-до востребования	29 383	382 587
- до 30 дней		98 938
- от 91 до 180 дней		255 908
- от 181 до 1 года		27 741
-свыше 3 лет	117 295	
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>146 678</b>	<b>382 587</b>

По состоянию на 1 января 2015 года Банк имел выпущенные долговые ценные бумаги, которые удерживали 3 контрагента ( на 1 января 2014 года -3 контрагента). Дисконтные векселя, выпущенные банком, не имеют котировок на активном рынке.

Сумма начисленного дисконта на конец года составила 28 928 тыс.руб. (на 1 января 2014 года 8 799 тыс.руб.). По состоянию на 1 января 2015 года сроки погашения дисконтных векселей от 01.12.2014 года до 14.02.2019 года, эффективная ставка доходности составляет от 8,0% до 11,5% в зависимости от выпуска (1 января 2014 года: сроки погашения от 16.05.2013 года до 01.12.2014 года, эффективная ставка доходности составляет от 6,25% до 11,5% в зависимости от выпуска).

По состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

**5.12. Информация об объеме и структуре и изменении прочих обязательств.**

По состоянию на 1 января 2015 года:

(в тысячах рублей)	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
<b>Финансовые обязательства всего, в том числе</b>	<b>422 956</b>		<b>280 110</b>	<b>51 004</b>	<b>17 127</b>	<b>74 715</b>
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	164 119		21 273	51 004	17 127	74 715
Прочие финансовые обязательства	258 837		258 837			
<b>Нефинансовые обязательства всего, в том числе</b>	<b>14 048</b>	<b>6 341</b>	<b>3 840</b>	<b>348</b>	<b>3 519</b>	
Налоги к уплате	7 160	5 969	913	278		
Прочие нефинансовые обязательства	6 888	372	2 927	70	3 519	
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>437 004</b>	<b>6 341</b>	<b>283 950</b>	<b>51 352</b>	<b>20 646</b>	<b>74 715</b>

По состоянию на 1 января 2014 года:

(в тысячах рублей)	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	Свыше 1 года
<b>Финансовые обязательства всего, в том числе</b>	<b>230 778</b>	<b>4 681</b>	<b>69 132</b>	<b>6 400</b>	<b>24 627</b>	<b>125 938</b>
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	220 547	4 681	58 901	6 400	24 627	125 938
Прочие обязательства	10 231		10 231			
<b>Нефинансовые обязательства всего, в том числе</b>	<b>59 004</b>	<b>15 047</b>	<b>33 073</b>	<b>9 144</b>	<b>1 740</b>	
Налоги к уплате	46 777	14 602	31 788	387		
Прочие нефинансовые обязательства	12 227	445	1 285	8 757	1 740	
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>289 782</b>	<b>19 728</b>	<b>102 205</b>	<b>15 544</b>	<b>26 367</b>	<b>125 938</b>

**5.13. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации.**

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

(в тысячах рублей)	На 1 января 2014 г.		На 1 января 2013 г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	396 672 547	0,001	396 672 547	0,001
Привилегированные акции	449 435	0,001	449 435	0,001
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>397 121 982</b>	<b>0,001</b>	<b>397 121 982</b>	<b>0,001</b>
Эмиссионный доход		1 136 932		1 136 932
<b>ИТОГО эмиссионный доход</b>		<b>1 136 932</b>		<b>1 136 932</b>



Все обыкновенные акции банка имеют номинал 0,001 тысяч рублей за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 0,001 тысяч рублей, имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка.

Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров (если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций определенного типа, размер дивиденда по которым определен в уставе общества, получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.)

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

## 6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

### 6.1. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам.

<i>(в тысячах рублей)</i>	2014 год	2013 год
Расходы/(возмещение) по НДС	39 701	52 396
Расходы по налогу на имущество	865	883
Расходы по транспортному налогу		5
Расходы по налогу на землю	5	4
Расходы по прочим налогам и сборам	235	281
<b>Итого налоги сборы, относимые на расходы</b>	<b>40 806</b>	<b>53 569</b>
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль(20%)	68 964	167 730
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(89 924)	
Налог на прибыль по ЦБ (15%)		9
<b>Начисленные (вплаченные) налоги и сборы</b>	<b>19 846</b>	<b>221 308</b>

### 6.2. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.

Компоненты корректировок текущего налога предыдущих периодов, признанные в отчетном периоде отсутствуют. В течение отчетного периода новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

Компоненты сумм расхода (дохода) по отложенным налогам, относящихся к возникновению (восстановлению) временных разниц представлены ниже:

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибыли или убытка за год, включали следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2014 г.	2013 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	68 964	167 739
Изменения отложенного налогообложения связанные:	(89 924)	
- с возникновением и списанием временных разниц	(89 924)	
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>(20 960)</b>	<b>167 739</b>

**6.3. Операционные расходы.**

(в тысячах рублей)

Виды выплат	За 2014 год	За 2013 год
	Сумма	Сумма
<b>Вознаграждения, в т.ч.</b>	(671 803)	(583 488)
Заработная плата и премии	(539 481)	(463 805)
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	(130 115)	(114 524)
Прочие выплаты персоналу	(2 207)	(5 159)
Страхование	(83 255)	(54 013)
Расходы на содержание имущества	(530 053)	(309 312)
Расходы на аренду	(104 398)	(87 951)
Амортизационные отчисления	(24 776)	(12 516)
Расходы на рекламу	(61 580)	(52 829)
Расходы на обеспечение безопасности	(5 601)	(5 434)
Расходы на услуги связи	(30 370)	(20 769)
Плата за профессиональные услуги	(6 707)	(6 123)
Судебные издержки	(38)	(754)
Прочие	(143 418)	(128 813)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(1 661 999)</b>	<b>(1 255 879)</b>

Вознаграждение работникам, выплаченном в течение отчетного 2014 года составило 671 803 тыс. руб. (за аналогичный период 2013г. – 583 488 тыс. руб.).

**6.4. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода**

Банк не ведет деятельности в области научно-технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований и не имеет связанных с указанными областями деятельности расходов.

**6.5. Статьи доходов и расходов подлежащие отдельному раскрытию.**

Финансовый результат от выбытия объектов основных средств составил:

(в тысячах рублей)	2014 год	2013 год
Доходы от выбытия (реализации) имущества	1 468	5 469
Расходы по выбытию (реализации) имущества	(3 363)	(4 726)
<b>Финансовый результат от выбытия объектов основных средств</b>	<b>(1 895)</b>	<b>743</b>

Убыток от выбытия составил 1 895 тыс. руб. Данный финансовый результат отражен в составе операционных расходов (за 2013 год финансовый результат отражен в составе прочих операционных доходов).

Существенные иски и претензии в отношении Банка за время текущей деятельности в 2014 году в судебные органы не поступали.

В отчетном периоде Банк формировал и восстанавливал резервы на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, внутренних регламентов, а также на основании профессиональных суждений о качестве активов Банка и о возможном риске неисполнения обязательств контрагентами. Прочих случаев восстановления резервов не выявлено.

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

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства кредитных организаций. В соответствии с инструкцией ЦБ РФ № 139-И «Об обязательных нормативах банков» минимальный норматив отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности собственных средств (капитала)») на 1 января 2014 года составлял 10%. В 2014 году вступили в силу новые требования к расчету капитала и достаточности капитала банков по стандартам "Базеля III". Минимально допустимый коэффициент достаточности базового капитала банков составляет 5,0%, основного капитала - 5,5% (с 1 января 2015 года – 6,0%), совокупного капитала – 10,0%.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальные учреждения ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Управление экономического анализа, планирования и отчетности контролирует на ежедневной основе соблюдение норматива достаточности собственных средств (капитала).

В случае если значение норматива достаточности собственности средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доносится до сведения Совета Директоров Банка. В течение 2014 года и 2013 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

По данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» по состоянию на 1 января 2015 года капитал Банка, рассчитанный по "Базель III", составил 3581 781 тысяч рублей, что на 95 931 тысяч рублей больше размера капитала на 1 января 2014 года. Основным источником увеличения собственных средств является прибыль, полученная Банком, а также привлеченные субординированные займы. Все субординированные займы, привлеченные Банком на 1 января 2015 года удовлетворяют требованиям "Базель III" и включаются в капитал с коэффициентом 1, на 1 января 2014 года часть займов, не удовлетворяющим новым условиям включалась с коэффициентом 0,9, что уменьшило величину субординированных займов, включенных в капитал Банка.

### Информация о капитале.

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2014 год</b>	<b>2013 год</b>
Уставный капитал	396 996	397 077
Резервный фонд	44 428	44 428
Нераспределенная прибыль	1 338 017	1 125 713
<b>Базовый капитал</b>	<b>2 914 423</b>	<b>2 704 150</b>
Добавочный капитал	0	0
<b>Основной капитал</b>	<b>2 914 423</b>	<b>2 704 150</b>
Прибыль отчетного года	87 970	212 400
Субординированный кредит	579 388	569 300
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>667 358</b>	<b>781 700</b>
<b>Собственные средства (Капитал)</b>	<b>3 581 781</b>	<b>3 485 850</b>



Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает прибыль, а также допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

### **Информация о прибыли на акцию и выплаченных дивидендах.**

Базовая прибыль на акцию за 2014 год, которая отражает часть прибыли отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций, составила 0,22 рублей (за 2013 год базовая прибыль на акцию составляла — 2,15 рубля). Базовая прибыль на акцию определяется как отношение базовой прибыли отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Величина прибыли за 2014 год составила 87 970 тыс. рублей (за 2013 год величина прибыли составила – 851 177 тыс. руб.). Средневзвешенное количество обыкновенных акций 396 672 547 штук (за 2013 год 396 672 547 штук).

Банк не рассчитывает разводненную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н.

В соответствии с протоколом №28 от 25 апреля 2014 года решением общего собрания акционеров Банка принято решение дивиденды не выплачивать.

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

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

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность Банка генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

По состоянию на 1 января.2015г. остатков денежных средств недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России, нет.

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

Инвестиционные и финансовые операции, не оказывающие непосредственного воздействия на текущие денежные потоки, т.е. не требующие использования денежных средств или эквивалентов, но влияющие на структуру капитала и активов, Банк не осуществлял.

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

Неиспользованных кредитных средств, а также ограничений по их использованию, на дату окончания отчетного периода у Банка нет.

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

Прирост денежных средств и их эквивалентов в 2014 году составил 1466 277 тыс.руб. Как и в предыдущем году основным источником прироста в отчетном году стала операционная деятельность Банка. Значительный приток средств от полученных процентных и комиссионных доходов позволили осуществить вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости.

В 2014 году в сравнении с 2013 годом существенные изменения произошли по следующим направлениям:

-приток на сумму 1053 584 тыс. руб. в части денежных средств, полученных от операционной деятельности за счет полученных процентных и комиссионных доходов;

-отток на 870 тыс. руб. в части денежных средств, полученных от привлечения средств от Банка России;

-отток на 4210 907 тыс. руб. в части денежных средств, полученных от клиентов, не являющихся кредитными организациями;

-отток на 259 306 тыс. руб. в части денежных средств, полученных от выпуска собственных долговых обязательств;

-приток на 5254 208 тыс. руб. в части денежных средств, выданных заемщикам Банка в форме кредитов;

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

Информация о денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов, представлена следующим образом:

	За 2014 гол	За 2013 гол	Изменение, %
<i>(в тысячах рублей)</i>	Сумма прирост/отток	Сумма. прирост/отток	
Денежные средства от операционной деятельности	2668 894	(3905 312)	-68%
Денежные средства от инвестиционной деятельности	(2008 977)	85 932	-2339%
Денежные средства от финансовой деятельности	0	0	

## 9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом.

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

Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном подходе к организации риск-менеджмента, в том числе в части идентификации существенных рисков, разработки методов и технологий их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

Банк в процессе своей деятельности осуществляет управление основными типами рисков: кредитным риском; риском ликвидности; рыночным (процентным, фондовым и валютным) риском; операционным риском; стратегическим риском; правовым риском; риском потери деловой репутации. Для каждого типа риска определены основные факторы его возникновения, порядок выявления и оценки факторов риска, механизм мониторинга, контроля и минимизации риска.

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.

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

В целях координации и централизации деятельности по управлению рисками в организационной структуре Банка создан Департамент управления рисками, подразделение независимое от подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь.

В Банке сформирована четырехуровневая система управления рисками:

- первый уровень управления: Общее собрание акционеров, Совет директоров;
- второй уровень управления: Правление Банка, Комитеты -по рискам, кредитный, финансовый;
- третий уровень управления: Департамент управления рисками;
- четвертый уровень управления: структурные подразделения Банка (филиала).

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

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Основным документом, регламентирующим риск-менеджмент Банка, является «Положение о системе управления рисками», в котором определены функции и ответственность органов управления, подразделений и сотрудников Банка в сфере управления рисками. В соответствии со Стратегией развития Банком на постоянной основе ведется работа по совершенствованию системы управления рисками.

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

Банк осуществляет управление рисками 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.

Под управлением банковскими рисками понимается:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности, типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;
- постоянное наблюдение за банковскими рисками;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.



Определение лимитов риска, обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

## **9.5. Политика в области снижения рисков.**

Банком используются следующие основные методы минимизации риска:

Кредитный риск – анализ кредитоспособности заемщика, диверсификация кредитного портфеля, обеспечение кредита, страхование залогов, создание резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, применение особого порядка принятия решения о совершении сделок, несущих повышенный кредитный риск, выработка условий досрочного взыскания суммы задолженности и прекращения действия обязательств.

Страновой риск – могут устанавливаться страновые лимиты.

Фондовый риск – установление операционных лимитов (stop-loss order, индивидуальные лимиты по эмитентам).

Валютный риск – лимиты на открытые валютные позиции (лимит совокупной валютной позиции Банка, сублимиты по отдельным валютам).

Процентный риск – анализ структуры процентных ресурсов в различных валютах в разрезе групп срочности для основных категорий финансовых инструментов (GAP-анализ), выявление разрывов по привлекаемым и размещаемым процентным ресурсам, расчёт процентной маржи по различным группам срочности и валютам.

Риск ликвидности – прогнозирование потоков денежных средств, расчет предупреждающих индикаторов, лимиты (максимальная величина разрыва ликвидности и другие лимиты, устанавливаемые Положением об организации управления риском ликвидности), планирование мероприятий по восстановлению ликвидности на случай непредвиденного развития событий, стресс-тестирование состояния ликвидности. В целях хеджирования риска ликвидности формируются ликвидные резервы.

Операционный риск – разделение полномочий, регламентация деятельности, автоматизация банковских технологий, совершенствование системы внутреннего контроля.

Правовой риск – стандартизация банковских операций, унификации нормативной и договорной базы Банка, анализ любых нетиповых для Банка договоров и иной документации, проверка правоспособности контрагентов и полномочий их представителей, мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, использование системы лимитов по ключевым индикаторам правового риска.

Риск потери деловой репутации Банка – соблюдение банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, норм делового оборота, деловой этики, принятие адекватных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, использование системы лимитов по ключевым индикаторам репутационного риска.

Стратегический риск – разграничение полномочий органов управления по принятию решений, мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач, повышение квалификации сотрудников Банка, правильная организация внешнего аудита, системы внешнего и внутреннего контроля.

## **9.6. 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.**

### **Кредитный риск.**

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком в установленный срок.

Основными направлениями концентрации кредитных рисков в сфере кредитования являлись классические банковские операции. Основными факторами кредитного риска для Банка в 2014 году являлись:

- нестабильность экономической ситуации в стране и в регионе (достаточно высокая инфляция, неблагоприятная ситуация на отдельных рынках – прежде всего это строительство, рынок финансовых услуг, оптовая и розничная торговля);
- ухудшение материального положения заемщиков - физических лиц или финансового состояния заемщиков - юридических лиц;
- изменение в ряде случаев качества залога (снижение ликвидности, обесценение);
- изменение денежно-кредитной политики Центрального банка РФ

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения.

Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

В течение 2014 года и 2013 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заемщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска.

Внутрибанковскими документами определены основные этапы кредитного процесса, разграничены полномочия принятия кредитных решений, определены лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов. В рамках установленных полномочий по принятию кредитных решений участвуют уполномоченные органы управления Банка (Общее собрание акционеров, Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка), уполномоченные органы Банка (Кредитный Комитет Банка, уполномоченные лица – должностное лицо структурного подразделения Банка).

Полномочия принятия кредитных решений:

- Общее собрание акционеров принимает решение об одобрении сделок в случаях, предусмотренных ст. 83 Федеральным законом «Об акционерных обществах» и при одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных ст. 79 Федерального закона «Об акционерных обществах».
- Совет директоров Банка утверждает Положение о совершении сделок со связанными с Банком лицами и оценке рисков, возникающими при их совершении. Принимает решение об одобрении сделок/взаимосвязанных сделок на сумму 10 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенных по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату.
- Правление Банка утверждает политику Банка по привлечению и размещению денежных средств на текущий год согласно условиям рынка и Кредитной политике.
- Кредитный комитет принимает решения о выдаче кредитов на индивидуальных условиях, изменении (реструктуризации) условий кредитов.
- Департамент управления рисками проводит независимую экспертизу рисков осуществления операций кредитования (до рассмотрения кредитных заявок, выносимых на коллегиальные органы принятия решений) и установление лимита риска на заемщиков (группы связанных заемщиков). Осуществляет контроль и вынесение предложений по минимизации кредитных рисков.

При индивидуальной оценке ссуды кредитный риск выявляется на момент выдачи и в период ее действия:

- на момент выдачи ссуды сотрудник кредитующего подразделения проводит комплексный анализ деятельности заемщика, включая анализ рынка на котором функционирует заемщик;
- по результатам анализа выявляет риски присущие деятельности заемщика;

- в период действия ссуды Банк осуществляет мониторинг кредитного риска по заемщику с установленной периодичностью;

Решение о предоставлении кредита принимает Кредитный комитет на основании заключений кредитующего подразделения об оценке кредитного риска, Юридического управления, Службы безопасности.

При портфельной оценке кредитный риск оценивается количественно через коэффициент кредитного риска (уровень резервирования). Данный показатель рассчитывается как по каждому направлению в целом и в разрезе однородных ссуд.

В части управления кредитным риском, связанным с межбанковским кредитованием и вложениями в долговые ценные бумаги, до момента вложений в финансовый инструмент ответственным подразделением производится индивидуальная оценка банка-контрагента или эмитента ценных бумаг, по результатам которой рассчитывается предельная величина кредитных требований и Финансовым комитетом Банка утверждается лимит. Казначейство осуществляет сделки с контрагентом строго в рамках установленных лимитов.

Оценка финансового состояния контрагента производится с установленной периодичностью: по банкам ежемесячно, по корпоративным эмитентам ежеквартально, на постоянной основе отслеживается рыночная ситуация. При выявлении существенных факторов риска приостанавливается лимит на контрагента и закрываются текущие сделки.

Банк использует различные методы снижения кредитного риска кредитных операций. На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Исполнение обязательств обеспечивается получением залога.

Методы снижения кредитного риска, используемые Банком,

- разработка и своевременная актуализации внутренних нормативно-методологических документов по вопросам кредитования и управления кредитными рисками с учетом требований законодательства и Банка России.

- лимитирование полномочий должностных лиц и коллегиальных органов Банка, принимающих решения о выдаче кредитов.

- четкое соблюдение процедур принятия решений по выдаче кредитов.

- на этапе рассмотрения сделки проведение анализа возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности.

- внедрение системы по выявлению риска мошенничества на этапе принятия решения.

- качественная и объективная оценка кредитного риска каждого заемщика и портфельных рисков, своевременное и полное формирование резервов на возможные потери по ссудам в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

- повышение технологичности бизнес-процессов по выдаче и мониторингу кредитов и обеспечения, развитие продуктового ряда кредитов, выдача которых осуществляется на основе стандартных (унифицированных) подходов и стоп-факторов.

- по розничному кредитованию физических лиц – применение скоринговой системы для принятия решения о выдаче кредита;

- при кредитовании заемщиков – субъектов МСБ применение системы стоп-факторов, максимально отсекающей потенциально дефолтных заемщиков на первом этапе анализа.

- исполнение обязательств обеспечивается получением залога, поручительством физических и юридических лиц – собственников компании-заемщика, поручительством финансово устойчивых юридических лиц, способных оказать финансовую поддержку заемщику.

Для Банка, при кредитовании заемщиков, предпочтительным является предоставление обеспеченных кредитов (залог, поручительство третьих лиц, банковская гарантия и иные способы, предусмотренные законом или договором). При оценке имущества учитывается его ликвидность, сохранность, возможности контроля, значимость для бизнеса клиента.

Приоритетным видом залога по реализуемым кредитным продуктам для Банка является залог имущества, т.е. имущество, из стоимости которого Банк как залогодержатель вправе в случае неисполнения Заемщиком обязательств получить преимущественное удовлетворение перед другими кредиторами.

Залоговая стоимость предметов залога определяется на момент оценки риска по конкретному кредиту. При определении залоговой стоимости предметов залога принимаются во внимание фактическое и перспективное состояние конъюнктуры рынка по видам имущества, предоставляемого в залог и справочные данные об уровне цен.

В зависимости от вида кредитного продукта, Банк определяет размер необходимого обеспечения исходя из размера предоставляемого кредита или наоборот, размер предоставляемого кредита исходя из размера предоставляемого обеспечения.

Банк не удовлетворяет кредитные заявки в тех случаях, когда реализация залога является единственным источником погашения кредита. Банком оценивается финансовое состояние заемщика и наличие альтернативных денежных потоков.

По всем видам активов, используемых для целей залога, за исключением жилой недвижимости и имущества в виде товаров в обороте, Банк проводит мониторинг с определенной периодичностью.

Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков и типам контрагентов.

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2015 года	Доля средств клиентов	На 1 января 2014 года	Доля средств клиентов
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</b>				
Оптовая и розничная торговля	598 799	2,5%	1 815 661	7,4%
Обрабатывающие производства	550 316	2,3%	1 478 794	6,0%
Транспорт и связь	13 640	0,1%	13 997	0,1%
Строительство	19 457	0,1%	26 295	0,1%
Операции с недвижимым имуществом, аренда	584 838	2,5%	274 828	1,1%
Прочие виды деятельности	407 143	1,7%	985 527	4,0%
<b>Итого юридические лица</b>	<b>2 174 193</b>	<b>9,2%</b>	<b>4 595 102</b>	<b>18,7%</b>
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>21 419 768</b>	<b>90,8%</b>	<b>20 014 017</b>	<b>81,3%</b>
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>23 593 961</b>	<b>100,0%</b>	<b>24 609 119</b>	<b>100,0%</b>

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации. Географическое распределение кредитного риска по регионам Российской Федерации представлено в информации об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности разделе «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу»

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» представлена таблице ниже.

	<i>(в тысячах рублей)</i>	
Показатель	2014 г.	2013 г.
<b>Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего,</b>	<b>27434338</b>	<b>30742464</b>
<i>из них:</i>		
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	2541546	1886571
Резервы под активы I-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам I-й группы риска	0	0
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	2586397	6258291
Резервы под активы II-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам II-й группы риска	517279	1251658
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	0	0
Резервы под активы III-й группы риска	0	0



Показатель	2014 г.	2013 г.
Кредитный риск по активам III-й группы риска	0	0
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	21360902	20958730
Резервы под активы IV-й группы риска	2565005	1835307
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	18795898	19123423
Активы с пониженным коэффициентом риска (70%)	0	0
Резервы под активы с пониженным коэффициентом риска (70%)	0	0
Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска	0	0
Активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	0	0
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	0	0
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	0	0
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 150%, 1000%)	945493	1638872
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 150%, 1000%)	87548	325357
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	1286918	1970272
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	20600095	22345353
<b>Условные обязательства кредитного характера, всего,</b>	<b>3432312</b>	<b>4712669</b>
<i>из них:</i>		
Условные обязательства кредитного характера без риска	0	0
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	1010416	2502330
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	290840	430326
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	2131056	1780013
Резервы под условные обязательства кредитного характера	35364	32259
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	2121037	1901726
<b>Срочные сделки и производные финансовые инструменты</b>		
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	0	0
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	20508	0

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

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Далее представлена информация об объемах ссудной задолженности с просроченными сроками платежей по состоянию на 1 января 2015 года:

( в тысячах рублей)	Ссуды клиентам — кредитным организациям	Ссуды клиентам — юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
Просроченная задолженность				

ОАО «БыстроБанк»

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2014 год

- до 30 дней	0	0	850 160	850 160
- на срок от 31 до 90 дней	0	536	656 745	657 281
- на срок от 91 до 180 дней	0	0	537 777	537 777
- на срок более 180 дней	0	18 391	2 161 620	2 180 011
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>0</b>	<b>18 927</b>	<b>4 206 302</b>	<b>4 225 229</b>

По состоянию на 1 января 2015 года доля просроченной ссудной задолженности составила 17,9 % от общей величины ссудной задолженности и 14 % от общей величины активов Банка.

Далее представлена информация об объемах ссудной задолженности с просроченными сроками платежей по состоянию на 1 января 2014 года:

<i>( в тысячах рублей)</i>	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	0	1 884	860 275	862 159
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	596 699	596 699
- на срок от 91 до 180 дней	0	0	396 892	396 892
- на срок более 180 дней	0	16 893	866 921	883 814
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>0</b>	<b>18 777</b>	<b>2 720 787</b>	<b>2 739 564</b>

По состоянию на 1 января 2014 года доля просроченной ссудной задолженности составила 11 % от общей величины ссудной задолженности и 7,9 % от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

<i>( в тысячах рублей)</i>	Требования по получению процентов	Дебиторская зadолженность	Иные активы	Всего
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	43 268	0	0	43 268
- на срок от 31 до 90 дней	61 924	0	0	61 924
- на срок от 91 до 180 дней	53 712	0	0	53 712
- на срок более 180 дней	113 354	0	0	113 354
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>272 258</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>272 258</b>

По состоянию на 1 января 2015 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 59,8 % от общей величины прочих активов и 0,9 % от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

<i>( в тысячах рублей)</i>	Требования по получению процентов	Дебиторская задолженность	Иные активы	Всего
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	35 489	190	0	35 679
- на срок от 31 до 90 дней	46 604	0	0	46 604
- на срок от 91 до 180 дней	47 046	0	0	47 046
- на срок более 180 дней	49 409	0	0	49 409
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>178 548</b>	<b>190</b>	<b>0</b>	<b>178 738</b>

По состоянию на 1 января 2014 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 51,0 % от общей величины прочих активов и 0,5 % от общей величины активов Банка.

Основная доля просроченной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями и прочим активам, приходится на предприятия оптовой и розничной торговли.

*( в тысячах рублей)*

Отрасль	2014 год	2013 год
Строительство	600	1133
Обрабатывающие производства	12 402	11880
Операции с недвижимым имуществом	—	—
Оптовая и розничная торговля	5 925	5705
На завершение расчетов	—	59
<b>Общий итог</b>	<b>18 927</b>	<b>18777</b>

Далее представлена информация о географическом распределении кредитного риска по группам стран и регионам Российской Федерации.

*( в тысячах рублей)*

Регионы	2014 год	2013 год
Кировская область	1 122	1161
Саратовская область	11 880	11800
Республика Удмуртия	5 925	5736
<b>Итого:</b>	<b>18 927</b>	<b>18777</b>

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

По другим статьям бухгалтерского баланса у Банка не было просроченной задолженности.

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном

режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении № 254-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего заверченного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности по всем направлениям деятельности и принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам заемщика исходя из целесообразности ее осуществления при наличии перспектив восстановления платежеспособности.

Основными видами реструктуризации являются:

- пролонгация сроков погашения основного долга и процентов,
- изменение графика погашения.

По состоянию на 1 января 2015 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 551 674 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 84 301 тыс. руб.), что составляет 25,4 % от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 1,8 % от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2015 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 21 232 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 5 211 тыс. руб.), что составляет 0,1 % от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,1 % от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2014 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 1 279 058 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 202 605 тыс. руб.), что составляет 27,8 % от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 3,7 % от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2014 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 23 208 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 1 331 тыс. руб.), что составляет 0,1 % от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,1 % от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было. Основной объем реструктуризированной задолженности предполагается к погашению в установленные сроки.

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

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2015 года:

( в тысячах рублей )

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность	Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5		Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам (ЮЛ и ФЛ)	23 593 961	640 537	18 001 936	1 330 739	678 792	2 941 957	4 225 229	3 429 487	241 214	203 774	256 365	2 728 134
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	2 302 007	2 302 007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	792	792	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов (по индивидуальным ссудам)	35 837	2 334	7 482	987	89	24 945	19 490	26 376	1 133	253	45	24 945



ОАО «БыстроБанк»

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2014 год

Требования по получению процентных доходов (по однородным ссудам)	646 058	0	250 943	66 643	71 969	256 503	252 768	270 634	3 802	7 398	27 202	232 232
Реструктурированные ссуды	572 906	170 617	20 140	376 047	0	6 102	0	89 512	4 440	78 970	0	6 102
Ссуды, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Далее представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2014 года:

( в тысячах рублей)

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность	Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5		Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам (ЮЛ и ФЛ)	24 609 119	1 889 318	18 333 514	2 002 085	1 417 660	966 542	2 739 564	2 183 851	196 090	358 787	762 424	866 550
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	6 036 795	6 036 795	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	902	902	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов (по индивидуальным ссудам)	22 677	3 900	4 494	2 109	0	12 174	11 714	12 708	55	479	0	12 174
Требования по получению процентных доходов (по однородным ссудам)	438 854	0	198 131	58 389	44 697	137 637	166 834	154 213	2 547	8 178	19 546	123 942
Реструктурированные ссуды	1 302 266	708 685	39 597	367 792	179 880	6 312	6 312	203 936	355	87 902	109 367	6 312
Ссуды, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

**Анализ обеспечения.**

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 254-П.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2015 года:

(в тысячах рублей)	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Обеспечение II категории качества			
Недвижимость	1 299 696	6 224 424	
Транспортные средства	80 359	15 056 683	
Закладные		1 238 195	1 238 195
Машины и оборудование			
Товары в обороте	212 181		
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам			
<b>Итого</b>	<b>1 592 236</b>	<b>22 519 302</b>	<b>24 111 538</b>

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2014 года:

( в тысячах рублей)	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Обеспечение II категории качества			
Недвижимость	1 001 405	5 638 843	6 640 248
Транспортные средства		16 298 642	16 298 642
Закладные		1 498 958	1 498 958
Товары в обороте	175 363		175 363
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам			
<b>Итого</b>	<b>1 176 768</b>	<b>23 436 443</b>	<b>24 613 211</b>

По ссудам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для расчета резерва.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

Обеспечение, относящееся к I и II категориям качества, по которому Банк не оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не принимается Банком во внимание при определении величины сформированного резерва.

#### **Об объемах и видах активов, используемых, доступных для предоставления в качестве обеспечения.**

В рамках управления мгновенной позицией и поддержания ликвидности Банка в целом Банк имеет в своем управлении инструменты оперативного привлечения ресурсов под залог ценных бумаг, активов, удовлетворяющих требованиям Положения №312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами и поручительствами». Объем активов, предоставленных в обеспечение по кредитам Банка России составляет на 1 января 2015г. 129 001 тыс.рублей.

Объем вложений Банка в ценные бумаги, входящие в Ломбардный список, на 1 января 2015г. составляет 100 % всех вложений в ценные бумаги.

### **9.7. Рыночный риск.**

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Управление рыночными рисками включает в себя оценку, контроль и воздействие на уровень процентного, фондового и валютного рисков.

Лимиты на эмитента по ценным бумагам утверждаются Правлением Банка.

Размер вероятностных потерь по портфелю долевого ценных бумаг оценивается на основе методологии оценки стоимости под риском (Value at Risk, далее - «VaR»). Используемая модель оценки стоимости под риском позволяет оценить величину максимально возможных убытков при нормальных рыночных условиях на определенном горизонте планирования с определенным уровнем вероятности. Общий риск портфеля акций, состоящий из N эмитентов, будет зависеть от волатильностей котировок по эмитентам, их соотношения в портфеле и ковариации между ними.

Основным допущением для расчета оценки VaR банковского портфеля является предположение о том, что случайные величины подчиняются логарифмически-нормальному закону распределения.

При расчете оценки VaR используются цены закрытия акций эмитентов портфеля Банка, котирующихся на ММВБ. В качестве интервала для расчетов принимается период не менее 300 торговых дней.

Банк использует показатель VaR портфеля долевого финансовых инструментов, который позволяет оценить величину максимально возможных убытков при нормальных рыночных условиях на 20-дневном горизонте планирования с 99% доверительным уровнем вероятности. Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных. Все используемые данные основываются на наблюдаемых рыночных данных.

- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 01.01.2015 г., в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

( в тысячах рублей)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:	666 797	3 484		670 281
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	0	0		0
- Долговые инструменты				
- Долевые инструменты				

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 01.01.2014 г., в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

( в тысячах рублей)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:	3007 161			3007 161
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые инструменты	159 225			159 225
- Долевые инструменты			617	617

Долевые инструменты Расчет справедливой стоимости неликвидных финансовых инструментов основан на ценовых моделях, использующих рыночную информацию, или оценках руководства Банка в отношении цен реализации данных активов, учитывающих как текущие рыночные условия, так и рыночные тенденции предшествующих периодов.

Отсутствие стоимости долевого вложений отражается путем создания резервов на возможные потери.

При этом Банком приобретались бумаги, имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности выпуска и /или эмитента, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, соответствующие уровню, как правило, не ниже «BBB-».

### Процентный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться.

В рамках системы управления процентным риском Банком используются инструменты ГЭП – анализа и метода дюрации. Выявляются наиболее подверженные процентному риску портфели банка, определяется приемлемость уровня стоимости финансовых инструментов ожидаемому рыночному уровню, адекватность процентной маржи на различных интервалах совершения сделок.

Идентификацию и измерение процентного риска, в том числе проведение процедуры стресс-тестирования, осуществляет ответственное подразделение Банка.

В таблицах ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

На 1 января 2015 года

( в тысячах рублей)	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
<b>Процентные активы</b>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	3 390 871	1 622 275	2 554 983	4 594 583	17 096 716	<b>29 259 428</b>
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	103412	360206	161858	195558	1488207	<b>2309241</b>
Внебалансовые требования	1955277	1612183	1786851	1373789	-	<b>6728100</b>
<b>Итого процентных активов</b>	<b>5449560</b>	<b>3594664</b>	<b>4503692</b>	<b>6163930</b>	<b>18584923</b>	<b>38296769</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1813803	-	-	-	-	<b>1813803</b>
Средства кредитных организаций	-	53359	163270	62192	77593	<b>356414</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1943855	2807460	4363031	3049208	13873598	<b>26037152</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	29383	-	-	117295	-	<b>146678</b>
Собственные средства	9043	2505	13463	27716	902866	<b>955593</b>
Внебалансовые обязательства	1992539	1299035	2116184	1296242	-	<b>6704000</b>
<b>Итого процентных обязательств</b>	<b>5788623</b>	<b>4162359</b>	<b>6655948</b>	<b>4435358</b>	<b>14971352</b>	<b>36013640</b>
<b>Коэффициент разрыва (совокупный относительный нарастающий ГЭП нарастающим итогом)</b>	<b>0,94</b>	<b>0,91</b>	<b>0,82</b>	<b>0,94</b>	<b>X</b>	<b>X</b>

На 1 января 2014 года

( в тысячах рублей)	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
<b>Процентные активы</b>						



Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3007161	-	-	-	-	3007161
Чистая ссудная задолженность	7667872	1624891	2578126	5009556	18040020	34920465
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	159225	-	-	-	-	159225
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Внебалансовые требования	3538492	-	-	-	-	3538492
<b>Итого процентных активов</b>	<b>14372750</b>	<b>1624891</b>	<b>2578126</b>	<b>5009556</b>	<b>18040020</b>	<b>41625343</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	2861784	10234	577894	15103	498108	3963123
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2581397	2122830	3431957	4045790	11280091	23462065
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	98938	-	255908	27741	-	382587
Собственные средства	14318	2675	16622	31550	979147	1044312
Внебалансовые обязательства	3540025	-	-	-	-	3540025
<b>Итого процентных обязательств</b>	<b>9096462</b>	<b>2135739</b>	<b>4282381</b>	<b>4120184</b>	<b>12757346</b>	<b>32392112</b>
<b>Коэффициент разрыва (совокупный относительный нарастающий ГЭП нарастающим итогом)</b>	<b>1,58</b>	<b>1,42</b>	<b>1,20</b>	<b>1,20</b>	<b>X</b>	<b>X</b>

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 400 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года, может быть представлен следующим образом.

На 1 января 2015 года

( в тысячах рублей)	до востребования и			
	менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(12 996,96)	(18 922,41)	(53 806,40)	17 285,72
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	12 996,96	18 922,41	53 806,40	(17 285,72)
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

<i>( в тысячах рублей)</i>	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	202250,67	(17027,59)	(42606,38)	8893,72
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(202250,67)	17027,59	42606,38	(8893,72)
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

В мировой практике считается, что уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости кредитной организации, если относительная величина совокупного гэта (коэффициент разрыва) по состоянию на конец года колеблется в пределах 0,9 — 1,1.

### **Валютный риск.**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

Для управления валютным риском в Банке используются как обычные механизмы, реализованные в рамках пруденциального надзора в виде ограничения открытой валютной позиции (до 10% от величины собственного капитала на каждую отдельную валюту в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ), так и инструменты VaR – анализа, предполагающие оценку потенциальных потерь по основным валютным парам и выработку рекомендаций об оптимальности открытых валютных позиций.

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Казначейство Банка осуществляет централизованное управление валютным риском Банка.

Альтернативным инструментом, позволяющим произвести оценку потерь Банка в связи с реализацией валютного риска, является стресс – тестирование. Процедура стресс-тестирования направлена на определение возможных потерь Банка, связанных с неблагоприятным для Банка изменением курсов валют. В качестве допущений принимается условие, что Банк в течение одного дня сможет закрыть позиции, поэтому для расчетов потерь используется дневная волатильность. В качестве гипотетических сценариев предполагается, что дневная волатильность курсов иностранных валют относительно российского рубля принимается равной: 10, 20, 30%.

Управление валютным риском осуществляется:

- хеджированием открытых валютных позиций по отношению к рублю путем открытия валютных позиций в других валютах или валютных парах, с возможным использованием срочных сделок и производных финансовых инструментов;
- оперативным управлением валютно-обменными курсами для клиентов Банка, и курсами межбанковских сделок на основе непрерывного мониторинга движения валютных курсов на российском и международном рынках FOREX;
- лимитированием объема вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата;
- отказом от риска – разрывом отношений с контрагентом, прекращением операций, закрытием позиций по финансовому инструменту;
- изменением состава риска – заменой операций, партнеров и финансовых инструментов на менее рискованные.

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.

ОАО «БыстроБанк»

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2014 год

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2015 года

	(в тысячах рублей)	В рублях	В долларах США	В Евро	В фунтах стерлингов	Итого
	<b>Активы</b>					
1	Денежные средства	1203 721	166 169	95 495	86	1 465 471
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1076 075				1 076 075
3	Средства в кредитных организациях	459 288	686 596	243 819	156	1 389 859
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	670 281				670 281
5	Чистая ссудная задолженность	22 027 277	439 204			22 466 481
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0				0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2247 621				2 247 621
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	156 651				156 651
9	Прочие активы	648 962	5 033			653 995
10	<b>Итого активов</b>	<b>28 489 876</b>	<b>1297 002</b>	<b>339 314</b>	<b>242</b>	<b>30 126 434</b>
	<b>Обязательства</b>					
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1850 000				1 850 000
12	Средства кредитных организаций	285 924				<b>285 924</b>
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21 577 893	1190 172	976 979	186	23 745 230
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	621 765				<b>621 765</b>
15	Выпущенные долговые обязательства	146 678				<b>146 678</b>
16	Прочие обязательства	433 580	1 849	1 575		<b>437 004</b>
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	35 364				<b>35 364</b>
18	<b>Итого обязательств</b>	<b>24 951 204</b>	<b>1 192 021</b>	<b>978 554</b>	<b>186</b>	<b>27 121 965</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>		<b>104 981</b>	<b>-639 240</b>	<b>56</b>	

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2014 года

	(в тысячах рублей)	В рублях	В долларах США	В Евро	В прочих валютах	Итого
	<b>Активы</b>					
1	Денежные средства	839 193	39 344	48 007	32	926 576
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	959 995				959 995

*ОАО «БыстроБанк»*

*Пояснительная информация к годовой отчетности за 2014 год*

3	Средства в кредитных организациях	97 346	444 551	4 224	2 041	<b>548 162</b>
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2891 200	115 961			<b>3007 161</b>
5	Чистая ссудная задолженность	25 432 884	3014633	209 168		28 656 685
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	60 943	98 899			<b>159 842</b>
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0				<b>0</b>
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	170 021				<b>17 021</b>
9	Прочие активы	347 225	3 373			350 598
10	<b>Итого активов</b>	<b>30 798 807</b>	<b>3 716 761</b>	<b>261 399</b>	<b>2 073</b>	<b>34 079 040</b>
	<b>Обязательства</b>					
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2720 000				<b>2720 000</b>
12	Средства кредитных организаций	575943	261998	292439		1130380
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26203599	375 736	653 096	2 265	27234 696
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0				<b>0</b>
15	Выпущенные долговые обязательства	382 587				382 587
16	Прочие обязательства	359 168	1466	1 223		361 857
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	32 318				<b>32 318</b>
18	<b>Итого обязательств</b>	<b>30 273 615</b>	<b>639 200</b>	<b>946 758</b>	<b>2 265</b>	<b>31 861 838</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>		<b>3 077 561</b>	<b>(685 359)</b>	<b>(192)</b>	

В течении 2014 и 2013 годов Банком не нарушалась валютная позиция.

***Фондовый риск.***

Фондовый риск- риск потерь из-за негативных последствий изменений на рынке акций, включая:

- изменения цен на акции/облигации;
- изменения волатильности цен на акции/облигации.

Ограничение фондового риска производится с помощью лимитирования операций в зависимости от уровня платежеспособности эмитентов и рыночных факторов, предопределяющих ожидания в части стоимости их ценных бумаг. Так же, воздействие фондового риска регулируется показателем «Рыночный риск» в соответствии с методикой Банка России в части ограничения потенциальных потерь от торгового портфеля ценных бумаг. Кроме того, Банк проводит стресс - тестирование для оценки потерь от реализации рыночных рисков.

В торговом портфеле Банка долевые ценные бумаги составляют менее 1%.

***Прочие ценовые риски.***

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в

результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

## 9.8. Операционный риск.

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

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Показатель для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за год:	Значение, (в тысячах рублей)
2011	1 077 733
2012	1 383 777
2013	3 141 780
Средняя сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов для расчета операционного риска	1 867 763
<b>Размер операционного риска</b>	<b>280 165</b>

Уровень операционного риска контролируется Банком на постоянной основе. В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска - показатели, которые связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком.

В качестве дополнительного инструмента мониторинга операционного риска Банком применяется методика коэффициентов, позволяющая оценить подверженность Банка операционному риску. Также применяются коэффициентные методы, заключающиеся в определении потерь по операционному риску, покрытию рисков капиталом. Указанные методы предусматривают граничные значения коэффициентов, по которым выносится оценка уровня потерь и покрытия рисков капиталом. По результатам оценки операционного риска за 2014 год установлено, что уровень операционного риска в Банке «низкий» (при возможной оценке «низкий/повышенный/высокий»).

Ключевым подходом к минимизации операционных рисков является совершенствование банковских процессов и технологий, осуществление последующего контроля правильности отражения в бухгалтерском учете операций, разграничение исполнительских и контрольных функций, формирование корпоративной культуры Банка.

С целью мониторинга и оценки операционного риска в Банке ведется каталог операционных рисков. В каталоге фиксируются события и факторы операционного риска, которые классифицируются по основным направлениям деятельности Банка. Оценка уровня риска осуществляется исходя из соотношения суммы потерь и размера капитала. Информация о выявленных фактах и событиях операционного риска ежемесячно доводится до Правления и Президента Банка.

## 9.9. Риск ликвидности.

Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Контроль за риском ликвидности осуществляется Казначейством Банка.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- оценка ликвидности определяется как разность между объемом платежей, поступающих в адрес Банка, и платежей, осуществляемых Банком, дифференцированно в зависимости от временного характера и с учетом вероятностной природы поведения клиентов Банка;



- оценка состояния ликвидности производится путем расчета показателей, по которым Банком принимаются оптимальные значения и устанавливаются кризисные границы в ежедневном текущем и прогнозируемых режимах;

- анализ платежных потоков, оценка величины чистого оттока обязательств Банка;

- оценка изменения характеристик платежеспособности Банка;

- одним из аналитических инструментов управления риском ликвидности Банка является процедура стресс-тестирования, направленная на определение возможных потерь Банка, связанных с неблагоприятным для Банка изменением ликвидной позиции. При стресс-тестировании риска ликвидности Банком используется сценарный анализ на основе исторических и гипотетических событий;

- составление прогнозного баланса потребности в ликвидности на сроки 1 неделя и 1 месяц. На основании баланса выставляются лимиты на активные операции, которые доводятся до подразделений Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Данный метод позволяет снизить риск излишней ликвидности. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций, краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок. В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты. Просроченные активы и средства на счетах обязательных резервов в Банке России, Банк, руководствуясь принципом осторожности, не рассматривает как ликвидные.

Совпадение или контролируемые расхождения активов и обязательств по срокам востребования и погашения имеют основополагающее значение для управления ликвидностью. Полное совпадение активов и обязательств по указанным параметрам нехарактерно для банков, поскольку операции носят разнообразный характер и заключаются на различных условиях.

Уровень риска ликвидности Банка жестко лимитируется нормами пруденциального надзора. Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение отчетного периода Банк соблюдал указанные нормативы.

Показатели ликвидности:

Показатель	Значение на 01.01.2015	Значение на 01.01.2014
НОРМАТИВ МГНОВЕННОЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н2) не менее 15%	78,10 %	24,60 %
НОРМАТИВ ТЕКУЩЕЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н3) не менее 50%	118,30 %	91,20 %
НОРМАТИВ ДОЛГОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н4) не более 120%	89,50 %	107,90 %

## 9.10. Правовой риск.

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России Банком соблюдаются. Действующее законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, подвержено изменениям, судебная практика по отдельным вопросам противоречива, по некоторым другим — не достаточно сформирована, что влечет за собой возможность принятия правовых актов, не соответствующих интересам деятельности Банка. Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

К внутренним факторам относятся:

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с законодательством;
- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- нарушение Банком условий договоров;

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора,;
- нарушение клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков;
- невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования.

В целях минимизации правового риска Банком произведены следующие мероприятия:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования Управлением правового обеспечения заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства РФ;
- оценка уровня правового риска, принимаемого в связи с внедрением новых продуктов.

По состоянию на 1 января 2015 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

### 9.11. Стратегический риск.

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка, вследствие неучёта или недостаточного учёта возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объёме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

Правление разрабатывает стратегию развития Банка на срок от трех до пяти лет, а также бизнес-план на текущий финансовый год, которые утверждаются Советом директоров. План составляется в отношении ключевых показателей в разрезе действующих и планируемых банковских продуктов с учетом внешних и внутренних факторов развития, и целевых показателей, утвержденных Советом Директоров Банка.

Разделение ответственности в управлении стратегическим риском органы управления Банком распределяют следующим образом: Общее собрание акционеров и Совет директоров Банка несут ответственность за внешние факторы риска. Под внешними факторами риска понимается принятие неверных стратегий развития Банка, недофинансирование и т.д. Президент и Правление Банка несут ответственность за соответствие оперативных решений выбранной стратегии развития Банка.

Риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, оценивается как незначительный.

### 9.12. Риск потери деловой репутации.

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности.

Основными принципами управления репутационным риском являются:

- раскрытие информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в сети Интернет.
- недопустимость вовлечения Банка и его служащих в противоправную деятельность.
- своевременное исполнение всех обязательств перед клиентами Банка.

-реагирование на предложения и жалобы клиентов Банка.

- мониторинг СМИ.

- формирование имиджа Банка.

- соблюдение принципов профессиональной этики.

В соответствии с рекомендациями, приведенными в Письме Банка России от 30 июня 2005 года №92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах», Банк на постоянной основе осуществляет контроль за соблюдением сотрудниками законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма.

Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

### **9.13. Страновой риск.**

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основной объём кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации.

## **10. Информация по сегментам деятельности кредитной организации.**

В течение последних лет Банк существенно продвинулся вперед по основным показателям и направлениям бизнеса. Деятельность Банка в 2014 году определялась планомерным и поступательным развитием приоритетных направлений. Банк демонстрирует рост розничного кредитного портфеля и розничного депозитного портфеля.

Банк продолжает предоставлять своим клиентам и контрагентам полный спектр банковских продуктов, гибко адаптируя их в соответствии с текущими потребностями клиентов. Это способствует увеличению привлекательности Банка для существующих и потенциальных клиентов. Банк планирует в дальнейшем продолжить расширение клиентской базы, предлагая услуги, отвечающие потребностям новых клиентов. В дальнейшем планируется акцентировать внимание на тех регионах, где уже ведут свой бизнес клиенты Банка.

За 2014 год Банк увеличил совокупный объем розничного кредитного портфеля на 1 405 751 тыс. рублей, прирост составил 7 %.

Работа с корпоративной клиентской базой – одно из ключевых направлений деятельности Банка. 2014 год, как и предыдущий, был отмечен ужесточением конкуренции на рынке банковских услуг и активной работой по удовлетворению потребностей и пожеланий клиентов. Благодаря консервативной политике в предыдущие годы и доверительным отношениям с клиентами Банк создал запас прочности и, несмотря на усилившуюся конкуренцию, продолжил активно развивать розничный бизнес.

Ключевыми факторами привлечения новых клиентов стали индивидуальный подход, отношения партнерства при решении их финансовых задач и расширение спектра банковских продуктов, отвечающих потребностям клиентов. В Банке было сформировано новое направление кредитования клиентов малого и среднего бизнеса, для субъектов малого и среднего бизнеса были разработаны специальные условия и программы, которые Банк активно продвигал на рынке финансовых услуг.

Основными задачами Банка в сегменте розничного бизнеса в 2014 году стало:

- привлечение средств во вклады с фокусом на удлинение сроков привлечения;
- повышение качества кредитного портфеля за счет снижения уровня просроченной и проблемной задолженностей.

Совокупный объем розничного депозитного портфеля Банка в течение 2014 года увеличился в абсолютном значении на 1 115 724 тыс. рублей или на 6 %.

Депозитная линейка Банка в 2014 году состояла из разных видов вкладов, отличающихся сроками привлечения, условиями хранения и возврата денежных средств, начислением и выплатой доходов, и иными качественными опциями. Банк предлагает клиентам универсальную и понятную линейку депозитов. В рамках задачи по увеличению доли длинных депозитов в 2014 году наиболее высокие проценты предлагались Банком по вкладам со сроком более года. Находясь в русле тенденции снижения процентных ставок по вкладам, Банк гибко реагировал на меняющуюся конъюнктуру рынка, корректировал условия привлечения во вклады и вводил новые депозиты. Доля вкладов населения в суммарных обязательствах за истекший год выросла с 61 % до 75,8 %.

Объемы корпоративного кредитования в отчетном периоде снизились, величина кредитов на 1 января 2015 составила 2 174 193 тыс. рублей, их доля в активах снизилась с 13 % до 7 %.

На 1 января 2015 года анализ деятельности Банка по географическим секторам демонстрирует следующее разделение:

(в тысячах рублей)		Россия	Прочие страны-члены ОЭСР	Прочие страны	Итого
<b>Активы</b>					
1	Денежные средства	1 465 471			1 465 471
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 076 075			1 076 075
3	Средства в кредитных организациях	1 237 788	152 071		1 389 859
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	670 281			670 281
5	Чистая ссудная задолженность	22 317 956	148 507	18	22 466 481
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для				0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 247 621			2 247 621
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	156 651			156 651
9	Прочие активы	645 737	8 258		653 995
10	<b>Итого активов</b>	<b>29 817 580</b>	<b>308 836</b>	<b>18</b>	<b>30 126 434</b>
<b>Обязательства</b>					
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 850 000			1 850 000
12	Средства кредитных организаций	230 368	55 556		285 924
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23 740 090		5 140	23 745 230
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	621 765			621 765

ОАО «БыстроБанк»  
Пояснительная информация к годовой отчетности за 2014 год

убыток

15	Выпущенные долговые обязательства	146 678			<b>146 678</b>
16	Прочие обязательства	436 934	70		<b>437 004</b>
	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	35 364			<b>35 364</b>
17					
18	<b>Итого обязательств</b>	<b>27 061 199</b>	<b>55 626</b>	<b>5 140</b>	<b>27 121 965</b>
	<b>Чистая позиция</b>	<b>2 756 381</b>	<b>253 210</b>	<b>(5 122)</b>	<b>3 004 469</b>

На 1 января 2014 года:

	(в тысячах рублей)	Россия	Прочие страны-члены ОЭСР	Прочие страны	Итого
<b>АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	926 576			926 576
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	959 995			959 995
3	Средства в кредитных организациях	546 372	1 790		<b>548 162</b>
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				<b>3 007 161</b>
5	Чистая ссудная задолженность	26 162 360	2 483 295	11 030	28 656 685
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	159 842			<b>159 842</b>
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения				<b>0</b>
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	17 021			<b>17 021</b>
9	Прочие активы	343 256	7 342		350 598
10	<b>Итого активов</b>	<b>31 575 583</b>	<b>2 492 427</b>	<b>11 030</b>	<b>34 079 040</b>
<b>Обязательства</b>					
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 720 000			<b>2 720 000</b>
12	Средства кредитных организаций	331 798	798 582		1 130 380
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	27 229 788		4 908	27 234 696
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0			<b>0</b>
15	Выпущенные долговые обязательства	382 857			382 587
16	Прочие обязательства	361 857			361 857



17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	32 318			32 318
18	<b>Итого обязательств</b>	<b>31 058 348</b>	<b>798 582</b>	<b>4 908</b>	<b>31 861 838</b>
	<b>Чистая позиция</b>	<b>517 235</b>	<b>1 693 845</b>	<b>6 122</b>	<b>2 217 202</b>

В отчетном периоде Банк не заключал сделок с клиентами, доходы от которых составили бы 10 и более процентов, от общих доходов Банка.

## 11. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с другими контрагентами. Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

В состав связанных сторон включены акционеры, владеющие пакетом акций уставного капитала Банка; ключевой управленческий персонал Банка; компании, подконтрольные Банку, акционерам и прочие связанные с Банком стороны. Прочие связанные стороны, в основном, представляют собой лица, подконтрольные или испытывающие значительное влияние со стороны ключевого управленческого персонала.

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2015 года представлены далее:

(в тысячах рублей)	Акционеры		Управленческий персонал		Дочерняя компания		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам			28 375	12,89	321 539	6	1 319	10,46	351 233
Резерв на возможные потери по ссудам			5 131	18,08	321 112	99,87	7	0,50	326 249
Инвестиции в дочерние и зависимые организации									
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери									
Резерв на возможные потери по прочим активам									
Средства кредитных организаций									
Средства клиентов, не являющихся кредитными			1 245 109	1	1 595		1 164 726	11,54	2 411 430
Прочие обязательства									

ОАО «БыстроБанк»

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2014 год

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2014 года представлены далее:

(в тысячах рублей)	Акционеры		Управленческий персонал		Дочерняя компания		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам			32 526	13,86	585 120	9,16	1 432	10,51	619 078
Резерв на возможные потери по ссудам			264	0,81	326 787	55,85	7	0,51	327 058
Инвестиции в дочерние и зависимые организации					617	56			617
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери					1 340				1 340
Резерв на возможные потери по прочим активам									
Средства кредитных организаций									
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3		1 497 063	1	200 020		784 571	12,91	2 481 657
Прочие обязательства									

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год представлены следующим образом:

(в тысячах рублей)	Акционеры	Управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы		2 292		135	2 426
Процентные расходы		(176 135)		(102 329)	(278 634)
Комиссионные доходы	3 369	42 139			45 508
Изменение резерва на возможные потери по ссудам		(4 867)	5 675	1	808
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам					
Операционные расходы		(92 832)			(92 832)

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год представлены следующим образом:

(в тысячах рублей)	Акционеры	Управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы		2 556	33 544	143	36 242
Процентные расходы		(103 779)		(59 251)	(163 030)
Комиссионные доходы		125	32	81	237
Изменение резерва на возможные потери по ссудам		(70)	(100 094)		(100 164)
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам					
Операционные расходы		(68 095)	(22 185)		(90 280)

По состоянию на 1 января 2015 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 января 2014 года: требования не являются просроченными).

Для снижения вероятности возникновения рисков потерь по сделкам со связанными сторонами, сделкам, в совершении которых имеется заинтересованность и минимизации их негативного влияния на финансовую устойчивость Банка, разработана система лимитов, включающая в себя индивидуальные лимиты, совокупные лимиты, а также лимиты в разрезе категорий связанных с Банком лиц.

Система принятия решений по лимитам является двухуровневой и включает в себя решения, принимаемые Советом Директоров Банка, и решения, принимаемые уполномоченными комитетами Банка.

В 2014 году все сделки со связанными сторонами осуществлялись в рамках установленных лимитов.

## 12. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу их доле в общем объеме вознаграждений.

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, а также сведения о списочной численности персонала представлены в таблице

Виды выплат	2014 год	2013 год
Среднесписочная численность персонала, чел., всего:	1 024	1 063
В т.ч. основной управленческий управленческий персонал	12	14
Краткосрочные вознаграждения, выплаченные в отчетном году, тыс. руб., всего:	539 481	463 805
В т.ч. основной управленческий управленческий персонал	92 832	64 644
Доля выплат основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений	17%	14%

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

Порядок расчетов и условия выплат вознаграждений основному управленческому персоналу установлены Положением от 30.09.2014 года «О порядке оплаты труда сотрудников ОАО «БыстроБанк»», формирование и распределение премиального фонда подразделений осуществляется в соответствии с приложениями к данному Положению в виде отдельных методик, утвержденных Советом директоров Банка.

В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные Положением о порядке оплаты труда сотрудников ОАО «БыстроБанк».

## 13. Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность.

Годовая отчетность будет утверждена очередным Общим собранием акционеров.

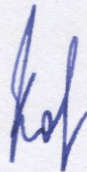
Пояснительная информация в составе годовой отчетности в печатных средствах массовой информации не публикуется.

Пояснительная информация в составе годовой отчетности будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу <http://www.bystrobank.ru>, в течение 10

рабочих дней после проведения годового общего собрания акционеров, утвердивших годовую отчетность за 2014 год.

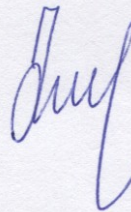
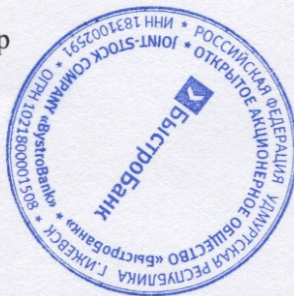
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность одобрена руководством 30 января 2015 года и подписана от его имени:

Президент ОАО «БыстроБанк»



Колпаков В.Ю.

Главный бухгалтер



Клюева Г.Г.