

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286555000	09807833	1027700207490	286	044585112

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)

на «01» января 2014 г.

Кредитной организации Коммерческий Банк «Аскания Траст» (Общество с ограниченной ответственностью)  
Коммерческий Банк «Аскания Траст» (ООО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 101000, Москва, ул. Покровка, дом 10, стр.1

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	9 610	20 009
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	13 549	100 640
2.1	Обязательные резервы	11 559	21 523
3	Средства в кредитных организациях	622	3 114
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	428 057	775 158
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0
9	Отложенный налоговый актив	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 219	3 621
11	Прочие активы	9 734	3 372
12	Всего активов	463 791	905 914
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
14	Средства кредитных организаций	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	261 411	511 733
15.1	Вклады физических лиц	235 942	369 034
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0

17	Выпущенные долговые обязательства	0	163 829
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0
20	Прочие обязательства	4 194	5 495
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	629
22	Всего обязательств	265 605	681 686
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
23	Средства акционеров (участников)	120 800	120 800
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
25	Эмиссионный доход	336	336
26	Резервный фонд	11 786	11 385
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	60	60
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	93 294	89 489
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-28 090	2 158
31	Всего источников собственных средств	198 186	224 228
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	2 244
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	2 974
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления (Президент)

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: (495) 921-02-00

17 апреля 2014г.



Пономарева В.С.

Кузьмина Н.В.

Пономарева В.С.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286555000	09807833	1027700207490	286	044585112

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

за I квартал 2014 г.

Кредитной организации Коммерческий Банк «Аскания Траст» (Общество с ограниченной ответственностью)  
Коммерческий Банк «Аскания Траст» (ООО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 101000, Москва, ул. Покровка, дом 10, стр.1

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	13 144	29 107
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	28	40
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	13 116	29 067
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5 395	9 317
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 395	6 288
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	3 029
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	7 749	19 790
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:	-23 534	-4 326
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-15 785	15 464
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 796	1 060
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1 174	419
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0

12	Комиссионные доходы	1 498	783
13	Комиссионные расходы	79	194
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	2 011	236
17	Прочие операционные доходы	1 911	374
18	Чистые доходы (расходы)	-9 822	18 142
19	Операционные расходы	17 545	14 598
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	-27 367	3 544
21	Возмещение (расход) по налогам	723	1 386
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-28 090	2 158
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	-28 090	2 158

Председатель Правления (Президент)

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: (495) 921-02-00

17 апреля 2014г.



*[Handwritten signature]*

Пономарева В.С.

Кузьмина Н.В.

Пономарева В.С.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286555000	09807833	1027700207490	286	044585112

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**  
(публикуемая форма)  
на «01» апреля 2014 г.

Кредитной организации Коммерческий Банк «Аскания Траст» (Общество с ограниченной ответственностью)  
Коммерческий Банк «Аскания Траст» (ООО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 101000, Москва, ул. Покровка, дом 10, стр.1

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строк и	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	220 622	-28 268	192 354
1.1	Источники базового капитала:			
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	120 800	0	120 800
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	120 800	0	120 800
1.1.1.2	привилегированными акциями	0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход	336	0	336
1.1.3	Резервный фонд	11 786	0	11 786
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	89 087	4 207	93 294
1.1.4.1	прошлых лет	89 087	4 207	93 294
1.1.4.2	отчетного года	0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	1 447	-32 475	33 922
1.2.1	Нематериальные активы	0	0	0
1.2.2	Отложенные налоговые активы	0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.2.4	Убытки:	1 447	-32 475	33 922
1.2.4.1	прошлых лет	0	0	0
1.2.4.2	отчетного года	1 447	-32 475	33 922
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0	0	0
1.2.5.1	несущественные	0	0	0
1.2.5.2	существенные	0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов	0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала	0	0	0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала	0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала	0	0	0
1.3	Базовый капитал	220 562	-28 268	192 294

1.4	Источники добавочного капитала:			
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков»	0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения	0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	0	0	0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0	0	0
1.5.2.1	несущественные	0	0	0
1.5.2.2	существенные	0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0	0	0
1.5.3.1	несущественный	0	0	0
1.5.3.2	существенный	0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала	0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала	0	0	0
1.6	Добавочный капитал	0	0	0
1.7	Основной капитал	220 562	-28 268	192 294
1.8	Источники дополнительного капитала:			
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года	0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	0	0	0
1.8.3	Прибыль:	0	0	0
1.8.3.1	текущего года	0	0	0
1.8.3.2	прошлых лет	0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	0	0	0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	0	0	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года»	0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	60	0	60
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:			
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0	0	0
1.9.2.1	несущественные	0	0	0
1.9.2.2	существенные	0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0	0	0
1.9.3.1	несущественный	0	0	0
1.9.3.2	существенный	0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала	0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала	0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:	0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика	0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам	0	0	0



	(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	0	0	0
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	0	0	0
1.11	Дополнительный капитал	60	0	60
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.), всего, в том числе:	565 748	37 054	602 802
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	565 748	37 054	602 802
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	565 748	37 054	602 802
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	29.6	2	31.9
3.2	Достаточность основного капитала	29.6	2	31.9
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	29.6	2	31.9

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

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	32 666	21 519	54 185
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	30 543	23 487	54 030
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	2 123	-1 968	155
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	0	0	0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

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 98204, в том числе вследствие:
  - 1.1. выдачи ссуд 80731;
  - 1.2. изменения качества ссуд 16739;
  - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 298;
  - 1.4. иных причин 436.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 74716, в том числе вследствие:
  - 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
  - 2.2. погашения ссуд 3010;
  - 2.3. изменения качества ссуд 71626;
  - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 80;
  - 2.5. иных причин 0.

Председатель Правления (Президент)  
Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: (495) 921-02-00

17 апреля 2014г.

Пономарева В.С.

Кузьмина Н.В.  
Пономарева В.С.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286555000	09807833	1027700207490	286	044585112

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ**  
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 апреля 2014 г.

Кредитной организации Коммерческий Банк "Аскания Траст" (Общество с ограниченной ответственностью)  
Коммерческий Банк "Аскания Траст" (ООО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 101000, Москва, ул. Покровка, дом 10, стр.1

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)  
в процентах

Но мер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5.0	31.9		29.6	
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	5.5	31.9		29.6	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	10.0	31,9		29.6	
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)	-	-		-	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	51.5		83.3	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	62.5		76.9	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	4.9		4.3	
8	Норматив максимального размера риска на одного	25.0	Максимальное	24.1	Максимальное	22.2
			Минимальное	0.8	Минимальное	0.1



	заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)				
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	217.1	127.7	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.0	0.0	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	-	-	-	
14	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 (Н15.1)	-	-	-	
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	-	-	-	
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	-	-	-	
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	-	-	-	

Председатель Правления (Президент)  
Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель  
Телефон: (495) 921-02-00  
17 апреля 2014г.



*Кузьмина Н.В.*  
*Пономарева В.С.*  
Пономарева В.С.

Кузьмина Н.В.  
Пономарева В.С.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к промежуточной финансовой отчетности Коммерческого Банка «Аскания**  
**Траст» (ООО) за I квартал 2014 года**

Полное фирменное наименование: Коммерческий Банк «Аскания Траст» (общество с ограниченной ответственностью)

Сокращенное наименование: Коммерческий Банк «Аскания Траст» (ООО)

Юридический адрес: 101000, г.Москва, ул.Покровка, д.10, стр.1

Фактический и юридический адрес совпадают.

Отчетный период: с 01 января по 31 марта 2014 года включительно.

Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах рублей.

Коммерческий Банк «Аскания Траст» (ООО) (далее Банк) не является участником банковской (консолидированной) группы.

По состоянию на 01 апреля 2014 года Банк не имеет дополнительных офисов и филиалов.

Банк раскрывает в пояснительной информации к промежуточной отчетности информацию, являющуюся существенной. Раскрытие информации осуществляется в рамках тех событий и операций, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления годовой отчетности за 2013 год.

Характер операций и основных направлений деятельности Банка.

На основании выданных Банком России лицензий Банк может осуществлять следующие операции:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады;
- размещать привлеченные во вклады денежные средства от своего имени и за свой счет;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- выдавать банковские гарантии;
- осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк, помимо перечисленных выше банковских операций, на основании своего Устава вправе осуществлять следующие операции:

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам находящиеся в специальном помещении сейфы для хранения документов и ценностей;
- оказывать консультационные и информационные услуги.

Являясь универсальной кредитной организацией, Банк предоставляет полный комплекс современных банковских услуг корпоративным и частным клиентам.

По итогам отчетного периода результатом деятельности Банка является убыток. Прежде всего это связано с созданием резервов по ссудной задолженности.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Принципы учета отдельных операций и событий

Банком используются следующие основополагающие принципы и положения при ведении бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности;
- постоянство правил и непротиворечивость данных бухгалтерского учета;
- своевременность отражения операций;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления»;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- имущественная обособленность и др.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В соответствии с нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери.

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

Методы учета отдельных операций.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, определяемой по каждому виду имущества в соответствии с Учетной политикой, без учета НДС.

Нематериальные активы учитываются на счетах бухгалтерского учета по первоначальной стоимости на дату перехода прав собственности на данный объект к Банку на основании Акта ввода в эксплуатацию. Первоначальная стоимость нематериального актива определяется в соответствии с Учетной политикой, без учета НДС.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения, включая все расходы, связанные с их приобретением. Фактическая стоимость материальных запасов включает НДС, уплаченный при приобретении. Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы банка при их передаче материально ответственному лицу в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам производится ежемесячно линейным методом с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором объекты были введены в эксплуатацию, и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения их стоимости или выбытия.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество отвечающее условиям, определенным Учетной политикой. Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по текущей (справедливой) стоимости. По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаемой в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости, амортизация не начисляется.

Если отсутствует возможность достоверно определить текущую (справедливую) стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после изменения способа его использования,

объект оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

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

Учетные Банком векселя отражаются на счетах бухгалтерского учета по покупной стоимости.

Учет ценных бумаг на счетах депо ведется в штуках.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении.

Аналитический учет операций с иностранной валютой ведется в двойной оценке: в иностранной валюте и в рублях по курсу, устанавливаемому Банком России.

Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики

В отчетном периоде в учетную политику не вносились изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

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

Оценки и допущения влияют на стоимость отражаемых в отчетности сумм активов. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе имеющегося опыта и других факторов.

Профессиональными суждениями, которые оказывают наиболее существенное воздействие на отражаемые в отчетности суммы, являются профессиональные суждения о категории качества активов и условных обязательств кредитного характера. Сотрудники Банка выносят профессиональные суждения о категории качества и нормах резервирования для остатков на счетах, несущих риск потерь, в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение № 254-П) и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение № 283-П).

Допущения оценщиков при оценке принадлежащего Банку недвижимого имущества подробно описаны в п. 3.6. настоящей пояснительной информации.

Цели, политика и процедуры в области управления капиталом

Требования к капиталу Банка со стороны Банка России предъявляются по двум направлениям.

Во-первых, Банк должен поддерживать самый качественный инструмент - оплаченный учредителями капитал и нераспределенную прибыль на определенном уровне с целью разделения риска непредвиденных потерь (основной капитал).

Во-вторых, объем капитала Банка должен соответствовать уровню принятого банком риска (собственные средства). Требуемый в этом случае капитал определяется через



расчет активов, взвешенных по риску. Способ расчета установлен Банком России через определение весов рисков для разных классов активов и условных обязательств кредитного характера.

Управление капиталом Банка имеет следующие основные цели:

- соблюдение требований по достаточности капитала, установленных Банком России;
- обеспечение способности банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

Контроль за соблюдением требований к капиталу, установленных Банком России, осуществляется с помощью ежедневных и ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты. Ежемесячные отчеты визируются Заместителем Председателем Правления Банка.

Информация об изменениях в области политики управления капиталом.

Информация о выполнении требований к капиталу.

Банком России для оценки требований по капиталу установлено предельное значение норматива достаточности собственных средств (капитала) в размере 10%, норматива достаточности базового капитала в размере 5%, норматива достаточности основного капитала 5,5%. В течение отчетного периода Банком соблюдались нормативы достаточности капитала. Значение норматива достаточности базового капитала по состоянию на 01.04.2014 г. составило 31,9%, норматива достаточности основного капитала – 31,9%, норматива достаточности собственных средств (капитала) 31,91.

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

На деятельность Банка оказывают воздействие как внутренние, так и внешние факторы, в связи с этим, Банк контролирует риски, которым подвержены различные направления его деятельности. Инструментом контроля служит система управления рисками Банка. Целью системы управления рисками является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Банк осуществляет управление следующими значимыми банковскими рисками: кредитный риск, рыночные риски (валютный риск, процентный риск), риск потери ликвидности, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск.

Основным положением стратегии Банка в области управления рисками и капиталом является приоритет обеспечения максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

Оценка и управление банковскими рисками осуществляется на непрерывной основе в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативных актов Банка России и других надзорных органов, а также разработанных на их основе внутрибанковских нормативных документов.

Управление банковскими рисками осуществляют уполномоченные структурные подразделения Банка согласно направлению своей деятельности, несущей определенный банковский риск. Последующий контроль и проверку состояния системы управления банковскими рисками осуществляет Служба внутреннего контроля Банка.

Основной задачей политики Банка в области снижения рисков является поддержание принимаемых на себя банковских рисков на оптимальном уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов и вкладчиков, определяемом

Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами, исходя из адекватности уровня рисков Банка характеру и масштабам его деятельности.

Одним из основных инструментов системы управления банковскими рисками является внутренняя отчетность Банка по всем видам рисков. Она составляется на постоянной основе с периодичностью, регламентированной внутрибанковскими нормативными документами по рискам.

В течение отчетного года требования Банка России по достаточности капитала не менялись и оставались на уровне 10%. В отчетном периоде Банком соблюдался норматив достаточности капитала.

#### Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика (контрагента) или группы связанных заемщиков (контрагентов), лимиты по отраслевым сегментам.

Оценка кредитных рисков производится банком по всем финансовым активам, как в российских рублях, так и в иностранной валюте.

Основными элементами управления кредитным риском являются анализ финансового положения заемщиков (контрагентов), степени обеспеченности сделки, обслуживания долга (обязательства) заемщиком (контрагентом), установление лимитов на одного заемщика (контрагента) или группы связанных заемщиков (контрагентов).

Система мониторинга состояния финансовых активов позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитного риска.

Кредитное управление Банка осуществляет анализ кредитов по срокам гашения и последующий контроль просроченной задолженности. Уполномоченные структурные подразделения Банка осуществляют анализ других финансовых активов и последующий контроль просроченных обязательств.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

При формировании мотивированного суждения об уровне кредитного риска в 2013 г. в Банке учитывались следующие критерии:

- отношение ссудной задолженности в зависимости от типа заемщика и категорий качества к общему кредитному портфелю;
- отношение ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам (в зависимости от направления кредитования), к общему кредитному портфелю;
- соотношение величины просроченной задолженности и общего кредитного портфеля;
- соотношение созданных резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности и величины общего кредитного портфеля;



- соотношение пролонгированной ссудной задолженности и общего кредитного портфеля;
- результаты стресс-тестирования.

#### Рыночные риски

Банк подвержен рыночным рискам, при которых возможна корректировка справедливой стоимости будущих потоков денежных средств, связанных с финансовыми инструментами, из-за изменений валютно-обменных курсов и процентных ставок.

Система управления банковскими рисками регламентирована внутренними документами, включающими в себя методы измерения рыночного риска и методы определения стоимости инструментов портфеля ценных бумаг Банка. Для ограничения рыночных рисков в системе управления банковскими рисками применяется контроль за уровнем рыночных рисков.

Рыночный риск для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) по состоянию на 01.04.14 г. составляет 6389 тыс.руб.

#### Валютный риск

Банк ежедневно рассчитывает открытые валютные позиции, прогнозирует объемы сделок, рассчитывает лимиты на проведение банковских операций с иностранной валютой. Для управления валютным риском Банк следит за соблюдением размеров открытых валютных позиций по установленным Банком России лимитам.

Банк предоставляет кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить гашение кредитов, что в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

#### Процентный риск

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

В целях управления процентным риском Банк осуществляет расчет таких показателей, как разрыв активов и обязательств по срокам и процентная маржа. В целях управления процентным риском Правление устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также ставки по привлечению вкладов физических лиц.

Оценка процентного риска в Банке производится на основании GAP-анализа и стресс-тестирования.

Стресс-тестирование процентного риска по состоянию на 01.04.2014 г. не приводит к нарушению норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.

В целях управления процентным риском Банком осуществляется контроль соответствия фактических значений чистого процентного дохода и процентной маржи запланированным значениям в смете доходов и расходов.

По итогам 1 квартала 2014 г. уровень процентного риска оценивается допустимым.

#### Риск потери ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками гашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока гашения депозитов, выдаче

кредитов, производением выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

В целях управления риском ликвидности Банк имеет четкую систему распределения обязанностей и закрепления ответственности, а также систему доведения необходимой информации до ответственных лиц.

Основными элементами управления ликвидностью в Банке являются:

- отслеживание изменения структуры активов и пассивов Банка и состояния ликвидности на основе данных, предоставляемых ответственными подразделениями;
- поддержание сбалансированной структуры активов и пассивов по срокам гашения и востребования, позволяющей Банку выполнять обязательные нормативы Банка России;
- оптимизация структуры баланса Банка с учетом необходимости диверсификации рисков, перспектив развития общеэкономической ситуации и конъюнктуры рынка;
- мониторинг состояния кредитного портфеля и выдача кредитов за счет стабильных источников ресурсной базы;
- размещение МБК за счет нестабильных источников средств, уход которых прогнозируется не раньше окончания срока МБК;
- поддержание остатков в кассе, на корреспондентском счете в РКЦ и других кредитных организациях на уровне, достаточном для обеспечения своевременного исполнения Банком своих обязательств перед клиентами и контрагентами и для выполнения нормативов ликвидности;
- наличие планов оперативных действий в случае, если Банк будет испытывать временный дефицит свободных денежных средств;
- четкая координация взаимодействия подразделений Банка, принимающих участие в управлении активами и пассивами Банка.
- периодическое (не реже 1 раза в квартал) проведение стресс-тестирования состояния ликвидности.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва. Предельно допустимые значения нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, установленные Банком России, в отчетном периоде Банком на 1 апреля 2014 г. приняли следующие значения:  $H2 = 51,48\%$ ;  $H3 = 62,54\%$ ;  $H4 = 4,94\%$ .

При формировании мотивированного суждения об уровне риска ликвидности в 1 квартале 2014 г. Банком учитывались следующие критерии: выполнение нормативов ликвидности, соблюдение установленных Правлением банка коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, своевременность исполнения клиентских платежей, результаты прогнозирования корреспондентского счета в ГРКЦ и нормативов ликвидности, результаты стресс-тестирования. По итогам 1 квартала 2014 г. уровень риска потери ликвидности оценивается удовлетворительным.

#### Операционный риск

Операционный риск – это 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 служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, 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.

Размер операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 03 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», по состоянию на 01.04.2014 г. составил 12932 тыс. руб.

Система мер по снижению (недопущению) операционного риска в Банке включает в себя следующие методы:

- стандартизацию проводимых банковских операций (порядки, процедуры, технологии проводимых операций);
- автоматизацию проводимых операций;
- организацию системы разработки и согласования внутренних документов, в том числе технологических регламентов по наиболее важным направлениям, новым видам банковских продуктов и услуг, особо сложным направлениям, требующим взаимодействия нескольких подразделений;
- установление порядка осуществления внутреннего контроля при совершении банковских операций и других сделок с учетом характера и масштабов деятельности;
- распределение прав и обязанностей между подразделениями и служащими Банка;
- установление квалификационных требований к персоналу;
- обеспечение служащих максимально адекватной внутренней и внешней нормативной базой;
- постоянное повышение уровня квалификации персонала;
- раздельное хранение первичной и резервной информации, а также иные меры защиты информации;
- применение ограничительных мер с целью недопущения хищений и злоупотреблений (разграничение прав доступа к информации, ограничение доступа в хранилища ценностей, заключение договоров о полной материальной ответственности с соответствующими служащими, лимит выдачи средств под отчет и др.).

Уровень операционного риска оценивается допустимым.

Риск инвестиций в долговые инструменты

Долговые инструменты в балансе Банка в 1 квартале 2014 года не были представлены.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Система мер по снижению (недопущению) правового риска в Банке включает в себя следующие методы:

- формирование прозрачной и целесообразной модели управления, призванной исключить конфликт интересов и риски качества управления;
- наличие в структуре Банка специализированного подразделения – юридического отдела, который независим в своей деятельности и подчиняется непосредственно председателю Правления Банка;
- установление квалификационных требований к своим сотрудникам;

- разработку и внедрение программы идентификации и изучения клиентов, в первую очередь клиентов, с которыми он осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска;

- систему разработки, согласования и утверждения типовых договоров и иных внутренних документов, отвечающую требованиям правовой защиты интересов Банка;

- установление внутреннего порядка согласования (визирования) юридическим отделом заключаемых договоров, отличных от стандартизованных;

- стандартизацию банковских операций и других сделок (порядков, процедур осуществления операций и сделок);

- установление порядка осуществления внутреннего контроля при совершении банковских операций и других сделок с учетом характера и масштабов деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- применение ограничительных мер с целью недопущения хищений и злоупотреблений (ограничение доступа в хранилища ценностей, заключение договоров о полной материальной ответственности с соответствующими служащими, лимит выдачи средств под отчет и др.);

- постоянный мониторинг изменений законодательства Российской Федерации.

При формировании мотивированного суждения об уровне правового риска в 2013 г. в Банке учитывались следующие критерии: отношение фактических и наиболее вероятных потенциальных убытков в результате реализации неблагоприятных событий правового характера к величине балансовой прибыли. В Банке ежеквартально контролируются следующие критерии, влияющие на оценку правового риска: возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства РФ, увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством РФ, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка, применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора. По итогам 1 квартала 2014 г. уровень правового риска оценивается допустимым.

#### Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком (его участниками, аффилированными лицами) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов.

Система мер по снижению (недопущению) риска потери деловой репутации в Банке включает в себя следующие методы:

- формирование добросовестной деловой репутации Банка путем выполнения Банком своих обязательств, выполнения требований регулирующих органов, а также соблюдения норм делового этикета, профессиональных правил и стандартов деятельности;

- исключение конфликта интересов на всех этапах деятельности Банка;

- организация процесса рассмотрения и удовлетворения жалоб и претензий;

- определение порядка информационного обеспечения по вопросам риска потери



деловой репутации (порядок обмена информацией между подразделениями/служащими Банка и клиентами, контрагентами, внешними источниками; порядок обмена информацией между подразделениями и служащими; порядок и периодичность представления отчетной и иной информации Совету директоров, исполнительным органам, подразделениям и служащим Банка по вопросам управления риском потери деловой репутации).

При формировании мотивированного суждения об уровне риска потери деловой репутации в 1 квартале 2014г. в Банке учитывались следующие критерии: отношение фактических и наиболее вероятных потенциальных убытков в результате реализации неблагоприятных событий оказывающих негативное влияние на деловую репутацию Банка к величине балансовой прибыли. В Банке ежеквартально контролируются следующие показатели, влияющие на оценку риска потери деловой репутации: наличие (возрастание) публикаций негативной информации о Банке или его служащих, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах в средствах массовой информации; возникновение (нарастание) у Банка конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами; качество рекламных проектов Банка; формирование добросовестной деловой репутации Банка (в том числе соблюдение норм делового этикета, профессиональных правил и стандартов деятельности).

По итогам 1 квартала 2014 г. уровень риска потери деловой репутации оценивается допустимым.

#### Стратегический риск

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

Система мер по снижению (недопущению) стратегического риска в Банке включает в себя следующие методы:

- применение в процессе деятельности Банка порядка информационного обеспечения по вопросам стратегического риска (порядка обмена информацией между подразделениями и служащими, порядка и периодичности представления отчетной и иной информации по вопросам управления стратегическим риском);
- применение порядка управления стратегическим риском при разработке и внедрении новых направлений, форм и условий осуществления банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий, при выходе на новые рынки (по видам услуг и направлениям деятельности Банка);
- разделение полномочий и ответственности между Советом директоров, исполнительными органами, подразделениями и служащими в части реализации основных принципов управления стратегическим риском;
- минимизации вероятности выбора Банком неверной, неэффективной, недостаточно взвешенной стратегии (как Стратегии развития Банка, так и отдельных стратегических решений), которая может привести к потере Банком деловой репутации, его позиций на рынке, и, как следствие, финансовым потерям;
- построение грамотной и эффективной модели корпоративного управления, отвечающей целям и масштабу Банка;
- осуществление контроля над эффективностью управления стратегическим риском.

При формировании мотивированного суждения об уровне стратегического риска в 1 квартале 2014 г. в Банке учитывались следующие критерии: отношение фактических и наиболее вероятных потенциальных убытков в результате реализации факторов стратегического риска; соответствие модели корпоративного управления текущим возможностям и потребностям Банка; наличие/отсутствие конфликта интересов на всех этапах деятельности Банка.

По итогам 1 квартала 2014 г. уровень стратегического риска оценивается допустимым.

Отчетный период стал для Банка непростым. Совет Директоров Банка и руководство предпринимают ряд мер по снижению расходов и повышению доходов Банка. Так в 1 квартале 2014 года был закрыт дополнительный офис «Чеховский», как убыточный. Кроме того, рассматривается вопрос об изменении тарифов.

Председатель Правления (Президент)

Кузьмина Н.В.



Главный бухгалтер

Пономарева В.С.