



общество с ограниченной ответственностью
“ЮКИС КОНСАЛТИНГ”

117292 Москва, ул. Дм. Ульянова, д. 16, корп. 2, офис 254
тел.: +7 (499) 124-2695, 338-6220
e-mail: jukis@jukis.ru
www.jukis.ru

Коммерческий банк "РИАЛ-КРЕДИТ"
(общество с ограниченной ответственностью)

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ ЗА 2013 ГОД



общество с ограниченной ответственностью

“ЮКИС КОНСАЛТИНГ”

117292 Москва, ул. Дм. Ульянова, д. 16, корп. 2, офис 254

тел.: +7 (499) 124-2695, 338-6220

e-mail: jukis@jukis.ru

www.jukis.ru

Аудиторское заключение по годовому отчету за 2013 год

Адресат:

Пользователи Годового отчета Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ»
(общество с ограниченной ответственностью)

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторско-консультационная фирма «ЮКИС Консалтинг»

Местонахождение: 117246, Москва, Обручева, 39-27 (тел. 499 1242695).

Почтовый адрес: 117292, Москва, ул. Дм. Ульянова, д.16., к.2., оф. 254.

Государственная регистрация: зарегистрировано 02 октября 2000 года Московской регистрационной палатой по адресу Москва, Обручева 39-27., рег. свид-во № 002.015.502.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 11 декабря 2002 г. за основным государственным регистрационным номером № 1027739757814.

Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторско-консультационная фирма «ЮКИС Консалтинг» является членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» и включено в Реестр аудиторов и аудиторских организаций указанной саморегулируемой организацией аудиторов 18 января 2010 г. за основным регистрационным номером записи 11001000251. Номер в реестре саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» – 1034.

Аудируемое лицо

Наименование: Коммерческий банк «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью)

Местонахождение: 127055, г. Москва, ул. Палиха, 13/1, стр. 1

Государственная регистрация: зарегистрировано Центральным банком РФ 23 января 2002 г. свидетельство № 3393.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением МНС России по Кабардино-Балкарской Республике 07 октября 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1020700000310. Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 г., серия 07 № 0010990 от 07 октября 2002 г.



общество с ограниченной ответственностью

“ЮКИС КОНСАЛТИНГ”

117292 Москва, ул. Дм. Ульянова, д. 16, корп. 2, офис 254

тел.: +7 (499) 124-2695, 338-6220

e-mail: jukis@jukis.ru

www.jukis.ru

Мы провели аудит прилагаемого Годового отчета Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) за период с 1 января по 31 декабря 2013 г. включительно (далее – «Годовой отчет»). В соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» Годовой отчет Банка состоит из:

Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;

Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2013 год;

Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год;

Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 января 2014 года;

Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;

Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанного Годового отчета в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета и отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления Годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности Годового отчета на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», федеральными и внутрифирменными стандартами. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что Годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в Годовом отчете и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность Годового отчета с целью



общество с ограниченной ответственностью

“ЮКИС КОНСАЛТИНГ”

117292 Москва, ул. Дм. Ульянова, д. 16, корп. 2, офис 254

тел.: +7 (499) 124-2695, 338-6220

e-mail: jukis@jukis.ru

www.jukis.ru

выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления Годового отчета в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности Годового отчета.

Мнение

По нашему мнению, Годовой отчет Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 31 декабря 2013 года, сведения об обязательных нормативах на 31 декабря 2013 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций, в части подготовки Годового отчета.

Ведущий аудитор Общества с ограниченной ответственностью «Аудиторско-консультационная фирма «ЮКИС Консалтинг»

Член саморегулируемой организации аудиторов
Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»,
единый квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000595 выдан по решению саморегулируемой
организации аудиторов Некоммерческое
партнерство «Аудиторская Палата России»
(приказ № 6 от 19.03.2012 г.) на неограниченный
срок,
номер в реестре аудиторов и аудиторских
организаций – 20701051211,
номер в реестре СРО НП «Аудиторская Палата
России» – 6530.


Н.А. Макарова



По доверенности от 27.12.2013 года № 3

Дата аудиторского заключения – 28 февраля 2014 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286585000	52512494	1020700000310	3393	044585479

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на «01» января 2014 года

Кредитной организации Коммерческий банк «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью)
КБ «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО)
(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес 127055, РФ, г.Москва, ул.Палиха, д.13/1, 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
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	49821	36069
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	91657	143976
2.1	Обязательные резервы	17394	26780
3	Средства в кредитных организациях	149395	417091
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	879619	1618576
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	762997	506811
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	223723	35313
9	Прочие активы	84730	86397
10	Всего активов	2 241 942	2 844 233
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	50000	0
12	Средства кредитных организаций	0	10036

13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1902992	2595186
13.1	Вклады физических лиц	0	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	7050	53102
16	Прочие обязательства	20281	2261
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3243	1907
18	Всего обязательств	1 983 566	2 662 492
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	107000	107000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	11381	9868
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	1998	1419
24	Переоценка основных средств	50795	22
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	61920	33180
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	25282	30252
27	Всего источников собственных средств	258376	181 741
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	61956	53835
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	68113	20333
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Жбанов М.В.

Главный бухгалтер

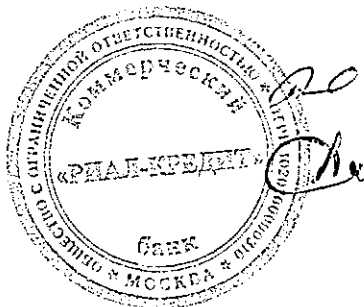
Лапина Е.М.

25.02.2014 г

М.П.

Исполнитель
Телефон: 921-31-13 доб.125

Татарчук О.А.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286585000	52512494	1020700000310	3393	044585479

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

за 2013 г.

Кредитной организации Коммерческий банк «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью)
КБ «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО)
(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес 127055, РФ, г.Москва, ул.Палиха, д.13/1, 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:	179910	145259
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	32011	43853
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	70108	74312
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	77791	27094
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	75899	30971
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	15413	1616
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	54760	27462
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	5726	1893
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	104011	114288
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:	-3376	-16850
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	150	-242
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	100635	97438
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1348	-45
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-2825	466
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до	0	0

	погашения		
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	14851	14181
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-2235	-88
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	6	81
12	Комиссионные доходы	41354	37571
13	Комиссионные расходы	9045	3639
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	-14674	2629
17	Прочие операционные доходы	48889	23616
18	Чистые доходы (расходы)	178304	172210
19	Операционные расходы	143387	130627
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	34917	41583
21	Начисленные (уплаченные) налоги	9635	11331
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	25282	30252
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	25282	30252

Председатель Правления

Главный бухгалтер

25.02.2014 г

М.П.

Исполнитель

Телефон: 921-31-13 доб.125



Жбанов М.В.

Лапина Е.М.

Татарчук О.А.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286585000	52512494	1020700000310	3393	044585479

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2014 г.

Кредитной организации Коммерческий банк «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью)
КБ «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО)
(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес 127055, РФ, г.Москва, ул.Палиха, д.13/1, стр.1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

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.), всего, в том числе:	233367	27116	260483
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	107000		107000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	107000		107000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	9868	1513	11381
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	61549	25589	87138
1.5.1.	прошлых лет	61549	371	61920
1.5.2.	отчетного года	0	25218	25218
1.6	Нематериальные активы	50	-14	36
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	55000	0	55000
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0

2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10	X	10
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	13.0	X	12.3
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	29894	14900	44794
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	27549	290	27839
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	438	13274	13712
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	1907	1336	3243
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 118193, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 95208;
- 1.2. изменения качества ссуд 22985;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
- 1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 117903, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 3086;
- 2.2. погашения ссуд 59327;
- 2.3. изменения качества ссуд 55490;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
- 2.5. иных причин 0.

Председатель Правления

Главный бухгалтер
25.02.2014 г



Handwritten signatures of M.B. Zbanov and E.M. Lapina.

Жбанов М.В.

Лапина Е.М.

М.П.

Исполнитель
Телефон: 921-31-13 доб.125

Handwritten signature of O.A. Tatarchuk.

Татарчук О.А.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286585000	52512494	1020700000310	3393	044585479

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации Коммерческий банк «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью)
КБ «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО)
(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес 127055, РФ, г.Москва, ул.Палиха, д.13/1, стр.1

Код формы по ОКУД 0409813
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 собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	12.3		13.0	
2	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 (Н1.1)					
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)*	15	28.0		26.5	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)*	50	75.7		76.6	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)*	120	56.3		23.3	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	Максимальное	22.5	Максимальное	21.3
			Минимальное	4.7	Минимальное	2.5
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	387.3		425.8	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком	50	7.2		0.0	

*- при расчете нормативов ликвидности банком применяется метод использования минимального совокупного остатка средств по счетам юридических и физических лиц

	своим участникам (акционерам) (Н9.1)			
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	1.7	1.5
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0	0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	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)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			

Председатель Правления

Главный бухгалтер

25.02.2014 г

М.П.

Исполнитель

Телефон: 921-31-13 доб.125



Жбанов М.В.

Лапина Е.М.

Татарчук О.А.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286585000	52512494	1020700000310	3393	044585479

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2013 г.
(отчетный год)

Кредитной организации Коммерческий банк «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью)
КБ «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО)
(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)
Почтовый адрес 127055, РФ, г.Москва, ул.Палиха, д.13/1, стр.1

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Но мер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
	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:	43 174	34 102
1.1.1	Проценты полученные	176 335	132 973
1.1.2	Проценты уплаченные	-77 678	-29 261
1.1.3	Комиссии полученные	40 847	37 583
1.1.4	Комиссии уплаченные	-9 630	-3 285
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	1 348	-45
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	14 851	14 181
1.1.8	Прочие операционные доходы	48 889	23 616
1.1.9	Операционные расходы	-141 949	-129 201
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-9 839	-12 459
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в	49 855	609 727

	том числе:		
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	9 386	-14 822
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	735 431	-433 276
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-21 007	-41 023
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	50 000	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-10 036	-39 173
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-693 247	1 108 013
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-37 795	31 228
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	17 123	-1 220
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	93 029	643 829
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 продажи»	-1 150 750	-789 251
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	900 414	340 440
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	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	-139 423	-1 920
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.7	Дивиденды полученные	16	71
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-389 743	-450 660
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	-163	-10 446
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-296 877	182 723
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало	570 356	387 633

	отчетного года		
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	273 479	570 356

Председатель Правления

Главный бухгалтер

25.02.2014 г

М.П.

Исполнитель
Телефон: 921-31-13 доб.125



Жбанов М.В.

Лапина Е.М.

Татарчук О.А.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности
Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной
ответственностью)
За 2013 год

Оглавление

ВВЕДЕНИЕ	4
1. Общая информация	4
1.1 Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка	4
1.2 Информация о банковской группе.....	5
1.3 Виды лицензий, на основании которых действует Банк.....	5
2. Краткая характеристика деятельности Банка	6
3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений учётной политики Банка	8
3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности	8
3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса	8
3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределённости в оценках на конец отчётного периода	9
3.4. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций и событий.....	9
3.5. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учётной политики и расчётных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	15
3.6. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год	16
3.7. Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды	16
3.8. События после отчётной даты (далее – «СПОД»).....	16
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	17
4.1 Денежные средства и их эквиваленты	17
4.2 Чистая ссудная задолженность.....	17
4.3 Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	19
4.4 Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.....	24
4.5 Прочие активы	28
4.6 Средства кредитных организаций	29
4.7 Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	29
4.8 Выпущенные долговые обязательства.....	30
4.9 Прочие обязательства.....	30
4.10 Уставный капитал Банка.....	31
5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах	32
5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения.....	32
5.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32

5.3.	Налоги.....	32
5.4.	Вознаграждение работникам.....	33
6.	Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.....	33
7.	Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств.....	36
8.	Справедливая стоимость.....	37
9.	Система корпоративного управления и внутреннего контроля.....	40
9.1.	Система корпоративного управления.....	40
9.2.	Система управления рисками и система внутреннего контроля.....	44
10.	Информация о принимаемых Банком рисках.....	46
10.1.	Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	46
10.2.	Кредитный риск.....	48
10.4.	Риск ликвидности.....	65
10.5.	Операционный риск.....	70
10.6.	Правовой риск,.....	74
10.7.	Риск потери деловой репутации,.....	75
10.8.	Стратегический риск.....	75
11.	Информация по сегментам деятельности Банка.....	76
12.	Операции со связанными с Банком сторонами.....	76

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2014 года и за 2013 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У»).

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность одобрена Советом Директоров протокол № 163 от 28 февраля 2014 года.

1. Общая информация

1.1 Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка

Полное фирменное наименование Банка: Коммерческий банк «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью).

Сокращенное наименование: КБ «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО).

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 23 января 2002 года.

Регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Центральным Банком Российской Федерации: 3393.

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 07 октября 2002 года.

Местонахождение:

- юридический адрес Банка: 127055, Российская Федерация, г. Москва, ул. Палиха, д. 13/1, строение 1.

- фактический адрес Банка: 127055, Российская Федерация, г. Москва, ул. Палиха, д. 13/1, строение 1.

Банковский идентификационный код (БИК): 044552668.

Основной государственный регистрационный номер: 1020700000310.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 0714007308.

Номер контактного телефона (факса, телекса): +7(495) 921-31-13 (тел.),
+7(495) 921-31-13 доб.169 (факс).

Адрес электронной почты: info@ricbank.com.

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.ricbank.com.

По состоянию на 01 января 2014 года в составе Банка функционировали 2 дополнительных офиса, 30 операционных касс вне кассового узла и 1 представительство (по состоянию на 01 января 2013 года сеть состояла из 7 внутренних структурных подразделений).

В 2013 году было закрыто 3 операционные кассы вне кассового узла и открыто 1 дополнительный офис, 27 операционных касс вне кассового узла и 1 представительство в г. Краснодар.

Список подразделений Банка:

№	Наименование внутреннего структурного подразделения	Адрес	Дата открытия
1	Дополнительный офис "На Лесной"	г. Москва, ул. Лесная, д.55, стр.4	5 мая 2006 г.
2	Дополнительный офис "Раменский"	Московская область, г. Раменское, Северное шоссе, д.10	17 апреля 2013 г.
3	ОКВКУ " Горки -10"	Московская область, Одинцовский р-н, пос. Горки-10, д.6а	21 июля 2008 г.
4	ОКВКУ " Домодедовская"	г.Москва, ул.Ореховый бульвар, вл.15, стр.7	7 апреля 2008 г.
5	ОКВКУ " Ленинский проспект"	г.Москва, ул. Ленинский проспект, д.88	7 октября 2008 г.
6	ОКВКУ "Успенская"	Московская область, Одинцовский р-н, пос. Горки-10, д.24а	15 ноября 2012 г.
7	ОКВКУ "Садовая-Кудринская"	г. Москва, ул. Садовая-Кудринская, д.3А	23 сентября 2013 г.
8	ОКВКУ "Ленинский проспект, 74"	г. Москва, ул. Ленинградский проспект, д. 74	27 сентября 2013 г.
9	ОКВКУ "Новослободская"	г. Москва, ул.Новослободская, д.10/9 стр.1	3 октября 2013 г.
10	ОКВКУ "Маросейка"	г. Москва, ул.Маросейка, д. 4/2 стр.1	11 октября 2013 г.
11	ОКВКУ "Измайловское шоссе"	г. Москва, ул.Измайловское шоссе, д.69Д стр.2	16 октября 2013 г.
12	ОКВКУ "Лобня"	Московская область, г.Лобня, ул.Маяковского, д.1	21 октября 2013 г.
13	ОКВКУ "Проспект Мира"	г. Москва, ул. Проспект Мира, д.112	30 октября 2013 г.
14	ОКВКУ "Ленинградский проспект"	г. Москва, ул. Ленинградский проспект, д. 36 стр. 46	30 октября 2013 г.
15	ОКВКУ "Измайловское шоссе 71"	г. Москва, ул. Измайловское шоссе», д.71 стр. 10	30 октября 2013 г.
16	ОКВКУ "Большая Грузинская"	г. Москва, ул. Большая Грузинская, д. 60 стр.1	7 ноября 2013 г.
17	ОКВКУ "Снежная"	г. Москва, ул.Снежная, д.27	7 ноября 2013 г.
18	ОКВКУ "Пролетарский проспект"	г. Москва, ул. Пролетарский проспект, д.29	12 ноября 2013 г.
19	ОКВКУ "Большая Садовая"	г. Москва, ул. Большая Садовая, д.3, стр. 1	19 ноября 2013 г.
20	ОКВКУ "Проспект Мира 92"	г. Москва, ул. Проспект Мира, д.92	19 ноября 2013 г.
21	ОКВКУ "9-я Парковая"	г. Москва, ул. 9-я Парковая, д.68, кор.1	20 ноября 2013 г.
22	ОКВКУ "Рязанский проспект"	г. Москва, ул. Рязанский Проспект, д.75, стр. 1	21 ноября 2013 г.
23	ОКВКУ "Проспект Мира 44"	г. Москва, ул. Проспект Мира, д.44	27 ноября 2013 г.
24	ОКВКУ "Мясницкие ворота"	г. Москва, пл. Мясницкие Ворота, д.1, стр. 2	29 ноября 2013 г.
25	ОКВКУ "1905 года"	г. Москва, ул. 1905 года, д.9, стр. 1	3 декабря 2013 г.
26	ОКВКУ "Проспект Андропова"	г. Москва, ул. Проспект Андропова, вл.25 В, стр. 1	3 декабря 2013 г.
27	ОКВКУ "Земляной вал"	г. Москва, ул. Земляной Вал, д.27, стр. 1	4 декабря 2013 г.
28	ОКВКУ "Ленинский проспект 25"	г. Москва, ул. Ленинский проспект, д.25, стр. 1	6 декабря 2013 г.
29	ОКВКУ "Первомайская"	г. Москва, ул. Первомайская, д.77, стр. 5	6 декабря 2013 г.
30	ОКВКУ "Шаболовка"	г. Москва, ул. Шаболовка, д.30/12	12 декабря 2013 г.
31	ОКВКУ "Менжинского"	г. Москва, ул. Менжинского, д.38 корп.1, стр. 2	13 декабря 2013 г.
32	ОКВКУ "Профсоюзная"	г. Москва, ул. Профсоюзная, д.19	18 декабря 2013 г.
33	Представительство г.Краснодар	Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Леваневского, д. 106	20 августа 2013 г.

В рейтинге «ИНТЕРФАКС-100. Банки России. Основные показатели деятельности (тыс. рублей)», размещенного в сети интернет по адресу <http://www.finmarket.ru/z/bw/rankings.asp?rt=20>, Банк занимает следующее положение:

Отчетная дата / Анализируемый период	Регион	Активы			Собственный капитал			Нераспределенная прибыль	
		текущ. знач.	изм. %	№	текущ. знач.	изм.%	№	текущ. знач.	№
01.01.2014/ 2013 год	Москва	2 188 971	-22,78	557	217 789	24,52	756	28 377	469
01.01.2013 / 2012 год	Москва	2 834 972	65,37	488	174 902	16,29	853	30 377	481
01.01.2012 / 2011 год	Москва	1 714 316	49,74	588	150 396	13,76	872	13 845	612
01.01.2011 / 2010 год	Москва	1 144 835	6,12	668	132 200	-1,17	825	-2 566	885

1.2 Информация о банковской группе

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

1.3 Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк осуществляет деятельность на основании лицензий на осуществление банковских операций № 3393 от 03.02.2005 г. При этом банк проводит следующие виды операций со средствами в рублях и иностранной валюте, указанные в лицензии:

- Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады.
- Размещение привлеченных во вклады денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
- Осуществление расчетов по поручению юридических, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических и физических 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).

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Банк является членом Ассоциации Российских Банков, членом секции валютного рынка ММВБ, участником АУБЕР, участником платежной системы «Таможенная карта».

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Основным направлением деятельности Банка в отчетном году являлось оказание полного спектра финансовых услуг клиентам Банка: привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Главный упор в своей деятельности Банк делал на обслуживание средних и малых предприятий реального сектора экономики Москвы и Московской области. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

В течение 2013 года Банк проводил постоянную работу по привлечению новых надежных клиентов и поддерживал свою репутацию на высоком профессиональном уровне. За 2013 год привлечено на обслуживание 344 клиента юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, что на 2% меньше аналогичного показателя прошлого года (351 клиент).

Активы Банка по состоянию на 01 января 2014 года снизились на сумму 602 291 тыс. руб. или на - 21,2% по сравнению с аналогичными данными на 01 января 2013 года и составили 2 241 942 тыс. рублей. Портфель ценных бумаг составил 762 997 тыс. рублей, что на 256 186 тыс. руб. или 50,6% превышает размер вложений в ценные бумаги в 2012 году. Банк продолжает инвестировать денежные средства в высоколиквидные ценные бумаги, входящие в Ломбардный список. Это позволяет Банку диверсифицировать активы, получать прибыль, иметь эффективный и гибкий инструмент для управления ликвидностью.

Вложения в высоколиквидные ценные бумаги используются Банком в качестве обеспечения при привлечении денежных средств в Банке России. Вложений Банка в долговые обязательства крупнейших Российских банков и компаний принимаются Банком России для сделок РЕПО.

В 2013 году произошло снижение объема привлеченных средств клиентов (юридических лиц) по сравнению с аналогичным показателем предыдущего года на сумму 692 194 тыс. рублей. Общий объем привлеченных средств клиентов составил 1 902 992 тыс. рублей. Объем привлеченных средств кредитных организаций в 2013 году снизился в сравнении с предыдущим периодом на сумму 10 036 тыс. руб. или на 100% и составил 0 рублей.

Основными операциями Банка, оказавшими в отчетном 2013 году наибольшее влияние на финансовый результат, являются операции по размещению денежных средств (удельный вес процентных доходов от операций по размещению денежных средств в общем объеме доходов без учета доходов от восстановления резервов на возможные потери составил 52,2%), операций по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов (удельный вес - 6,7%) и операции с иностранной валютой (удельный вес - 7,8%). В части расходов наибольшее влияние на изменение финансового результата имеют расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка (удельный вес в общем объеме расходов без учета расходов на создание резервов на возможные потери составил 49,12%).

В нижеприведенных таблицах представлены данные по основным статьям баланса (публикуемой формы), а также основные финансовые показатели за отчетный и предшествующий годы.

Статьи баланса на конец года, тыс. руб.	2013	2012	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2013 г	
			тыс.руб.	%
Кредиты клиентам	879 619	1 618 576	-738 957.00	-45.7
Средства в кредитных организациях	149 395	417 091	-267 696.00	-64.2
Вложения в ценные бумаги	762 997	506 811	256 186.00	50.6
Итого активы	2 241 942	2 844 233	-602 291.00	-21.2
Средства клиентов	1 902 992	2 595 186	-692 194.00	-26.7
Средства кредитных организаций	0	10 036	-10 036.00	-100.00
Выпущенные долговые обязательства	7 050	53 102	-46 052.00	-86.7
Источники собственных средств	258 376	181 741	76 635.00	42.2

Доходы и расходы за год, тыс. руб.	2013	2012	Прирост (+) снижением (-) по сравнению с 01.01.2013 г	
			тыс.руб.	%
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	100 635	97 438	3 197.00	3.28
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	- 2 825	466	-3 291.00	-706.22
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	14 851	14 181	670.00	4.72
Комиссионные доходы	41 354	37 571	3 783.00	10.07
Комиссионные расходы	9 045	3 639	5 406.00	148.56
Прочие операционные доходы	48 889	23 616	25 273.00	107.02
Операционные расходы	143 387	130 627	12 760.00	9.77
Прибыль (убыток) до уплаты налогов	34 917	41 583	-6 666.00	-16.03
Начисленные (уплаченные) налоги	9 635	11 331	-1 696.00	-14.97
Чистая прибыль (убыток) (прибыль (убыток) после налогообложения)	25 282	30 252	-4 970.00	-16.43

Размер уставного капитала Банка за 2013 год изменился и составил на 01.01.2014 года **115 000** тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2014 года размер собственных средств Банка, рассчитанных в соответствии с требованиями Положения Банка России от 10.02.2003 г. № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций», составил **260 483** тыс. руб., что на **27 116** тыс. руб. выше аналогичного показателя, рассчитанного на 01.01.2013 года.

Рост капитала Банка вызван, в первую очередь, получением прибыли по итогам 2013 года в размере **25 282** тыс. руб., а также положительной переоценкой ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи в размере **1 998** тыс. рублей.

Рост (на **23,9%**) чистых процентных доходов после создания резерва на возможные потери в 2013 году обусловлен общим ростом полученного процентного дохода в абсолютном выражении на **34 651** тыс. руб. при уровне роста общего процентного расхода на **44 928** тыс. руб. Так, за счет увеличения объемов вложений Банка в портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи и выросли соответствующие процентные доходы. Банком признан доход в сумме **77 791** тыс. руб. при этом в 2012 году по данным операциям доход составил **27 094** тыс. руб., увеличение на **50 697** тыс. руб. или **187,1%**.

Процентные доходы, полученные от операций кредитования, составили **102 119** тыс. руб., что меньше показателя за прошлый год на **16 046** тыс. руб. (или на **13,6%**).

Банку не удалось сформировать на 01.01.2014г. коммерческий кредитный портфель в размере 850 млн. руб., запланированный Стратегией развития на 2013 год. Связано это с низким уровнем кредитоспособности потенциальных заемщиков и значительным количеством необеспеченных кредитных заявок. Органами управления Банка была проведена корректировка структуры активов, поэтому средства, планируемые для коммерческого кредитования несмотря на низкий уровень доходности, были использованы для вложений в высоколиквидные финансовые инструменты: межбанковские кредиты (в том числе депозиты, размещенные в Банке России), учетные векселя кредитных организаций, долговые обязательства.

Увеличение чистых доходов от операций с иностранной валютой в 2013 году на **4,7%** что в абсолютном выражении составило **670** тыс. руб. связано, прежде всего, с ростом объемов операций покупки-продажи иностранной валюты клиентами Банка - юридическими лицами.

При отсутствии роста деловой активности клиентов не произошло существенного увеличения комиссионных доходов от оказания услуг по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в 2013 году. Выбранная стратегия развития, направленная на улучшение качества обслуживания клиентов и предоставления им наиболее полного спектра банковских услуг, не позволило существенным образом увеличить клиентскую базу из-за влияния кризиса доверия к банковской системе со второго полугодия 2013 г.

В 2013 году развитие российской экономики характеризовалось замедлением как инвестиционного, так и потребительского спроса, на фоне усиления негативных тенденций в мировой экономике и ослабления внешнего спроса. Динамика ВВП по отношению к соответствующему периоду прошлого года продолжает замедляться. За период с начала года прирост ВВП составил **1,3%**, против **3,6%** за десять предыдущих месяцев года.

Снижение активов Банка по сравнению с 2012 годом также связано со структурой пассивов, которые характеризуется высокой концентрацией средств, принадлежащих крупным вкладчикам, остатки по счетам которых имеют высокую степень волатильности.

Объем операционных расходов Банка в отчетном году вырос по сравнению с 2013 годом в основном за счет размещения денежных средств на банковских счетах и депозитах клиентов - юридических лиц на **27 298** тыс. руб. или **99,4%**; привлечения денежных средств от Банка России по сделкам РЕПО на сумму **14 514** тыс.руб. или **100%**; расходов на оплату труда в сумме **7 746** тыс. руб. или **8,7%**.

В 2013 году Банк создал 100% резерв на сумму выявленной недостачи при проведении внезапной ревизии кассы во внутреннем структурном подразделении. Сумма резерва, в пересчете на рублевый эквивалент, по состоянию на 01.01.2014 составила 11 668 тыс. руб.

С увеличением количества внутренних структурных подразделений произошло увеличение операционных расходов, таких как расходы на охрану, на связь, по аренде имущества и помещений и составили 32 844 тыс. руб., что больше на 3 293 тыс. руб. или на 11.2% по сравнению с прошлым годом.

Одним из наиболее привлекательных с позиций рентабельности и перспектив роста является розничный банковский бизнес. В конце 2013 года Банк существенно увеличил количество внутренних структурных подразделений (с 8 в начале года до 33 к концу текущего года). Развитие сети внешних банковских подразделений продиктовано стремлением к диверсификации деятельности, расширению клиентской базы, преодолению межбанковской конкуренции на сложившихся рынках. Значительное количество точек продаж позволит Банку быть максимально близким к потребителю.

Во второй половине 2013 года Банк для головного офиса приобрел нежилое здание, расположенное по адресу г. Москва, ул. Каменщики Малые, д. 10, общей площадью 696,5 кв.м. вместе с земельным участком площадью 480 кв.м.. Полностью подразделения головного офиса Банка планируется перевести во 2-3 квартале 2014 года после оборудования всех помещений. Офис будет также предоставлять все виды банковских услуг частным и корпоративным клиентам.

В целях поддержания ликвидности Банк заключил с Банком России Генеральный кредитный договор № 33930325 от 16 декабря 2011 года на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг. В связи с выходом в декабре 2012 года совместного проекта Банка России и НКО ЗАО «НРД» по предоставлению услуг по доступу к ликвидности Банка России на основе операции трехстороннего внебиржевого РЕПО (Tri-party repo) у кредитной организации, не являющейся профессиональным участником рынка ценных бумаг, появилась возможность привлекать дополнительные денежные средства. В первый день работы новой системы 15.04.2013 Банк России заключил сделки с 4 участниками, одним из которых был КБ «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО) (<https://www.nsd.ru/ru/press/pressrel/index.php?id36=164290>).

3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка

3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 385-П») и другими нормативными документами.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У и с Указанием ЦБ РФ № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Подготовленная бухгалтерская (финансовая) отчетность не является консолидированной, так как Банк не имеет дочерних и ассоциированных организаций.

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой организации Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк. Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включаются в отчет о финансовых результатах и рассчитываются по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

За 31 декабря 2013 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рубля за 1 доллар США (2012 г. 30,3727 рубля за 1 доллар США), 44,9699 рубля за 1 евро (2012 г. 40,2286 рубля за 1 евро).

3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 1 января 2014 года, в том числе учитываемых на счетах денежных средств и ценностей, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетам с дебиторами и кредиторами по другим операциям, ревизия кассы по состоянию на 1 января 2014 года.

По всем корреспондентским счетам, открытым КБ «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО) в учреждениях Банка России, а также по корреспондентским счетам Банка в других кредитных организациях и в расчетных небанковских кредитных организациях по состоянию на 1 января 2014 года получены подтверждения остатков указанных счетов. Расхождений нет.

По всем счетам клиентов Банк обеспечил выдачу выписок из лицевых счетов с остатками средств по состоянию на 1 января 2014 года и проводит работу по получению от них письменных подтверждений.

Произведена сверка остатков по счетам аналитического учета с остатками по счетам синтетического учета, расхождений не установлено, все действующие счета зарегистрированы в книге учета.

По состоянию на 01.01.2014 года на балансовом счете № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» остаток равен 0. Денежные средства списаны со счета невыясненных сумм и зачислены по назначению при получении подтверждающих документов в сроки, установленные Правилами ведения бухгалтерского учета.

По результатам проведения ревизии кассы по состоянию на 01 января 2014 года излишков и недостатков также не выявлено.

Банком также проведена инвентаризация основных средств, материальных запасов, инвентаря и принадлежностей, учитываемых в количественном выражении, капитальных вложений по состоянию на 1 декабря 2013 года, а также ревизия кассы. По результатам инвентаризации и ревизии кассы не выявлено расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета и отчетности.

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

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком от обесценения.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием моделей оценки. При использовании моделей оценки они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практической модели используют только фактические данные, однако такие риски как кредитный (собственный и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки руководством. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость финансовых инструментов.

Инвестиции, удерживаемые до погашения.

Банк выполняет требования МСФО 39 по классификации непроемких финансовых активов с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как «удерживаемые до погашения». Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии такого суждения Банк оценивает свое намерение и возможность удерживать такие инвестиции до погашения. Если Банку не удастся удержать инвестиции по причинам, отличным от определенных в стандарте, он должен переклассифицировать всю категорию в категорию «имеющиеся в наличии для продажи». Инвестиции будут оцениваться по справедливой, а не амортизированной стоимости.

Банк не планирует прекращать свою деятельность. Признаки, на основании которых может возникнуть сомнение в применимости допущения непрерывности деятельности, отсутствуют.

3.4. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций и событий

Ведение бухгалтерского учета в Банке основано на следующих принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета:

- Непрерывность деятельности;
- Отражение доходов и расходов по методу «начисления»;

- Постоянство правил бухгалтерского учета;
- Осторожность;
- Своевременность отражения операций;
- Реальное отражение активов и пассивов;
- Преемственность входящего баланса;
- Приоритет содержания над формой;
- Открытость.

Активы

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путём создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ.

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 254-П от 26 марта 2004 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 254-П») и действующим внутренним Положением «Порядок оценки кредитных рисков, классификации кредитных договоров, формирования и уточнения размера резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в Коммерческом банке «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) (за исключением банков и иных кредитных учреждений)) создаются резервы на возможные потери.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением ЦБ РФ № 254-П, и обособленных в целях формирования резерва.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим лицам формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике, в том числе о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работает заемщик. В таком же порядке анализируется финансовое положение поручителей заемщика.

Оценка финансового положения заемщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчётности заемщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заемщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учётом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 254-П.

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

Ссуды, предоставленные физическим лицам

Резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам, формируются Банком как на портфельной основе, так и на индивидуальной. Для портфеля однородных ссуд используется принцип незначительности (незначительности) риска и критерии однородности риска.

Банк выделяет следующие портфели:

- портфель ссуд без просроченных платежей;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней.

Резервы по портфелям однородных ссуд формируются в соответствии с применяемой Банком методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по пяти категориям качества.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

Финансовые вложения

Вложения в уставный капитал других организаций

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

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

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Учетной политикой Банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

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

Третья категория: ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, - принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

Балансовая стоимость ценных бумаг после первоначального признания изменяется на сумму дисконта (премии), купонных (процентных) доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг до их выбытия.

Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена:

- учет ведется по текущей (справедливой) стоимости;
- резерв на возможные потери не формируется;
- ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Учетной политикой, суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала.

Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по текущей (справедливой) стоимости:

1. В последний рабочий день месяца все ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

2. При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

3. В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента). Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг является отклонение равное или больше 10-ти % в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг.

Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена либо присутствуют признаки обесценения:

- учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением;

- при необходимости формируется резерв на возможные потери.

Резерв формируется по ценным бумагам, по которым существует риск понесения потерь.

В целях определения размера резерва остатки на балансовых счетах классифицируются на основании мотивированного суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества Банк применяет процент резерва в соответствии со значениями, установленными Положением ЦБ РФ № 283-П.

При классификации остатков на балансовых счетах Банк оценивает финансовое положение контрагента с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им договорных обязательств.

Оценка финансового положения контрагента производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности контрагента и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности контрагента.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о контрагенте рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг

Активный рынок

Для акций под текущей (справедливой) стоимостью понимается средневзвешенная цена рынка, на котором работает Банк.

Для долговых обязательств текущая (справедливая) стоимость определяется как средневзвешенная цена рынка, на котором работает Банк, и (включая) начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

Если Банк совершает сделки с одним выпуском ценных бумаг на разных рынках, для определения текущей (справедливой) стоимости принимается средневзвешенная цена того рынка, на котором зафиксирован больший объем сделок с ценными бумагами этого выпуска.

Средневзвешенная цена принимается по данным организатора торговли. Определение текущей справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на ежемесячной основе.

При отсутствии организатора торговли для определения текущей (справедливой) стоимости принимается цена спроса по данным агентства Блумберг.

В отсутствии активного рынка

1. Информация (при ее наличии) о последних рыночных сделках.
2. Ссылки на текущую (справедливую) стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента.
3. Анализ дисконтированных денежных потоков.
4. Модель определения цены опциона.
5. Размер чистых активов, приходящихся на одну акцию.
6. Учетные Банк векселя (кроме просроченных) принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта.

Для оценки стоимости выбывающих ценных бумаг одного выпуска или, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) Банком принят метод *ФИФО* (first in first out).

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечёт перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, Банк не признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Полученные ценные бумаги по первой части сделки РЕПО учитываются без их признания в качестве активов Банка и отражаются в учёте на внебалансовых счетах. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих размещённых средств.

По сделкам обратного РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами, передача ценных бумаг в обратное РЕПО осуществляется без прекращения их признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки обратного РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих привлечённых средств.

Производные финансовые инструменты и срочные сделки

Применяемые Банком подходы по классификации сделок на производные финансовые инструменты (далее – «ПФИ») и срочные сделки основаны на критериях, закрепленных в Положении о видах производных финансовых инструментов, утвержденном приказом Федеральной службы по финансовым рынкам России от 4 марта 2010 года № 10-13/пз-н «Об утверждении положения о видах производных финансовых инструментов».

ПФИ с даты первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости.

При определении справедливой стоимости ПФФИ Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного ПФФИ активным.

Банк оценивает справедливую стоимость ПФФИ и отражает ее изменение в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания ПФФИ, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

На счетах раздела Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» баланса Банка учитываются требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива по договорам ПФФИ и срочным сделкам купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, иностранной валюты. Сделки учитываются на счетах раздела Г с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Договоры (сделки), не предусматривающие поставки базисного (базового) актива, на счетах раздела Г не отражаются.

Требования и обязательства на счетах раздела Г переоцениваются в соответствии с изменением официальных котировок ЦБ РФ на иностранные валюты, текущей справедливой стоимости ценных бумаг, а также иных переменных. Переоценка (нереализованные курсовые разницы) отражается на счетах раздела Г, соответствующих переоцениваемому финансовому активу/обязательству.

Результаты переоценки требований и (или) обязательств подлежат развернутому отражению в учёте.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Приобретенные основные средства отражаются в учете по фактическим затратам на их приобретение и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением зданий, которые учитываются по переоцененной стоимости и без налога на добавленную стоимость.

Решение о целесообразности проведения переоценки зданий принимает Правление Банка. Объекты переоцениваются регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учёте и отчётности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости. Банк осуществляет переоценку не чаще одного раза в год (по состоянию на 1 января года, следующего за отчётным).

Переоценка объекта основных средств производится путем пересчета его первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости, если данный объект переоценивался ранее, и суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта.

Под текущей (восстановительной) стоимостью объектов основных средств понимается сумма денежных средств, которая должна быть уплачена Банком на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта.

При приобретении амортизируемого имущества (основных средств и нематериальных активов), суммы НДС, предъявленные Банку, не увеличивали стоимость амортизируемого имущества и относились на операционные расходы Банка одновременно в полном объеме в момент ввода в эксплуатацию при условии использования указанного имущества для осуществления деятельности, направленной на получение доходов.

В целях бухгалтерского учета под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно - гигиеническими, технико - эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Лимит стоимости предметов, для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств, устанавливался в 2013 году в размере 40 000 рублей включительно на дату приобретения.

Предметы, стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы, учитывались в составе материальных запасов.

Нематериальные активы отражаются в учете в сумме затрат на приобретение, включая расходы по их доведению до состояния, в котором они пригодны к использованию, исключая сумму уплаченного налога на добавленную стоимость.

По нематериальным активам, срок полезного использования, которых установить невозможно, срок использования устанавливается в размере 10 лет.

Срок полезного использования основных средств определяется Банком в соответствии с нормами, установленными Постановлением Правительства Российской Федерации № 1 от 1 января 2002 года «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Банк применял линейный метод начисления амортизации ко всему амортизируемому имуществу. Данный метод начисления амортизации применяется в течение всего периода начисления амортизации по объекту амортизируемого имущества.

Материальные запасы отражаются в учете по фактическим затратам на их приобретение, за вычетом налога на добавленную стоимость.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по текущей (справедливой) стоимости. При этом амортизация не начисляется и проверка на обесценение не производится.

Текущая (справедливая) стоимость определяется на основании экспертных заключений независимых оценщиков.

Памятные и инвестиционные монеты

Монеты, содержащие драгоценные металлы, являющиеся законным средством платежа, учитываются по номиналу в кассе Банка. Для учета памятных и инвестиционных монет в балансе выделен отдельный лицевой счет.

Разница между номиналом монеты и ее покупной стоимостью, за вычетом налога на добавленную стоимость, учитывается на счете 47415 «Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты».

Монеты, содержащие драгоценные металлы, не переоцениваются.

При выбытии монет используется счет 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

Дебиторская задолженность

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, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые требования

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

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

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе по цене приобретения.

Собственные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги (векселя) учитываются по номинальной стоимости на соответствующих балансовых счетах, в зависимости от сроков размещения.

Кредиторская задолженность

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, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые обязательства

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

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

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

Переоценка средств в иностранных валютах

Переоценка средств в иностранной валюте производится в связи с изменением официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, устанавливаемого Банком России, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Операции, осуществленные в послеоперационное время или в выходные и праздничные дни, отражаются в балансе Банка на следующий рабочий день или в первый рабочий день после выходных, праздничных дней.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

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

Налог на прибыль

Банк исчисляет сумму авансового платежа, исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчетного (налогового) периода, соответственно первого квартала, полугодия, девяти месяцев с учетом ранее исчисленных сумм авансовых платежей по налогу.

Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями ЦБ РФ, за исключением доходов, по которым существует неопределенность в их. Данные доходы признаются в бухгалтерском учете по «кассовому методу». Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

Процентные доходы по размещённым денежным средствам отражаются в бухгалтерском учёте в последний день месяца, при их выбытии (погашении) в день предусмотренный условиями договора, а также при переклассификации в случае повышения (понижения) качества ссуды, долгового обязательства (в том числе векселя). При этом процентные доходы, получение которых является определённым, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределённым, относятся на счета доходов по кассовому методу.

Отсутствие или наличие неопределённости в получении доходов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности признается на основании оценки качества ссуд или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к I-III категориям качества получение доходов признаётся определённым (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к IV и V категориям качества получение доходов признаётся неопределённым (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств юридических лиц за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты, а также в последний рабочий день.

Сумма дисконта (премии), а также купонный (процентный) доход по ценным бумагам признаются в качестве процентных доходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения ценных бумаг.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в последний день месяца, а также в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

Дисконт по собственным ценным бумагам начисляется и признается в качестве расхода на ежемесячной основе.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

3.5. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учётной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Учетная политика на 2013 год утверждена Общим Собранием участников, протоколом № 163 от 29.12.2012г.

Учетная политика Банка на 2013 год была составлена с учетом изменений, внесенных в правила бухгалтерского учета Положением № 385-П, в основном касающихся расчетных операций, а также требований, содержащихся в Положении № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», а именно в учете счетов незавершенных расчетов, в учете требований и обязательств кредитной

организации по платежам клиентов связанных с процедурами приема и исполнения распоряжений клиентов, взыскателей денежных средств или самого банка.

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации, в учетную политику на 2013 год Банк не вносил.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк руководствовался Указанием ЦБ РФ № 3054-У, которое заменило собой Указание ЦБ РФ от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (далее – «Указание ЦБ РФ № 2089-У»). В результате, состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и терминология были приведены в соответствие с Федеральным законом от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

3.6. Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год

В Учетную политику на 2014 год Банком будут внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности:

- Положение ЦБ РФ от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (далее – «Положение ЦБ РФ № 409-П») и Указание ЦБ РФ от 25.11.2013 № 3121-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 года № 385-П» вводит порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. Положение ЦБ РФ № 409-П предусматривает отражение в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. Требования данных нормативных документов применяются при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой отчетности) за I квартал 2014 года.

- В соответствии с Указаниями Банка России № 3106-У и № 3107-У от 06.11.2013 вносящими изменения соответственно в Положения Банка России № 372-П "О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов" (Положение № 372-П) и № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (Положение № 385-П) изменен порядок учета ряда сделок дата поставки и дата расчетов по которым не совпадает.

Договоры купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, не являющиеся производными финансовыми инструментами, предусматривающие обязанность стороны передать иностранную валюту, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, с 01.01.2014 года должны учитываться банком в порядке, предусмотренном Положением № 372-П для ПФИ.

На Главе Г Положения № 385-П с 01.01.2014 года должны учитываться сделки с производными финансовыми инструментами (ПФИ) и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки). Термин «Срочные сделки» не используется.

Исключена взаимная корреспонденция внебалансовых счетов при отражении (списании) требований и обязательств на Главе Г, с 01.01.2014 года в бухгалтерском учете операции на Главе Г отражаются методом двойной записи: активные счета корреспондируют со счетом 99997, пассивные - со счетом 99996 (счета 99997 и 99996 ведутся только в рублях).

Исключены счета нереализованных курсовых разниц. Переоценка производится в корреспонденции соответствующих активных счетов со счетом 99997, пассивных счетов со счетов 99996.

3.7. Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды

Существенных ошибок за предшествующие периоды и фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации, в ходе составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не было.

3.8. События после отчетной даты (далее – «СПОД»)

В годовом бухгалтерском отчете отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- перенос остатков, отраженных на счете № 706 "Финансовый результат текущего года" на счет № 707 "Финансовый результат прошлого года";
- создание резерва на возможные потери по ссудам в связи с ухудшением обслуживания долга и изменением категории качества на сумму 2 111 тыс. рублей;
- увеличение стоимости числящихся на балансе зданий до их текущей (восстановительной) стоимости в результате переоценки (дооценка) на сумму 50 795 тыс. рублей и уменьшение стоимости (уценка) на сумму 102 тыс. рублей в добавочном капитале согласно отчетов независимого оценщика;

- начисления по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете до 01.01.2014 г.;
- перенос остатков со счета № 707 "Финансовый результат прошлого года" на счет № 708 "Прибыль (убыток) прошлого года".

Сведения о корректирующих СПОД повлиявших на финансовый результат приведены в таблице.

Операция СПОД	Влияние на финансовый результат, тыс. руб.
Суммы требований по комиссиям	8
Уменьшение вследствие уценки стоимости здания	-80
Создание резервов на возможные потери по ссудам	-2 111
Расходы по хозяйственным операциям, относящимся к периоду до 01.01.2014г.	-236
Изменение сумм налогов в соответствии с налоговыми декларациями и расчетами (актами сверок с налоговыми органами)	-676
Итого:	-3 095

В целом проведение операций СПОД уменьшило прибыль Банка на 3095 тыс. руб. (с 28 377 тыс. руб. на 01.01.2014г. по форме 0409101 до 25 282 тыс. руб. по форме отчетности 0409806 на 01.01.2014г. с учетом СПОД).

Неиспользованная прибыль, отраженная на балансовом счете 10801 «Нераспределенная прибыль прошлых лет», в 2013 году не использовалась.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

В нижеприведенных таблицах представлены данные по основным статьям баланса (публикуемой формы), а также основные финансовые показатели за отчетный и предшествующий годы.

4.1 Денежные средства

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2013 г.	
			тыс.руб.	%
Наличные денежные средства, находящиеся в кассе	49 821	36 069	13 572	38,1
Итого	49 821	36 069	13 752	38,1

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

4.2 Чистая ссудная задолженность

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2013 г.	
			тыс.руб.	%
Ссуды клиентам – кредитным организациям	435 284	1 236 768	-801 484	-64,8
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	329 627	319 035	10 592	3,3
Ссуды физическим лицам	142 432	90 023	52 409	58,2
Итого ссудной задолженности	907 343	1 645 826	-738 483	-44,9
Резерв на возможные потери по ссудам	27 724	27 250	474	1,7
Итого чистой ссудной задолженности	879 619	1 618 576	-738 957	-45,7

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

	1 января 2014 года тыс. руб.	Структура в % 01.01.14	1 января 2013 года тыс. руб.	Структура в % 01.01.13	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2013 г	
					тыс.руб.	%
Ссуды клиентам – кредитным организациям	435 284	48,0	1 236 768	75,2	-801 484	-64,8
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	329 627	36,3	319 035	19,4	10 592	3,3
- Финансирование текущей деятельности	323 088	35,6	305 721	18,6	17 367	5,7
- Проектное финансирование	6 539	0,7	13 314	0,8	-6 775	-50,9
Ссуды физическим лицам	142 432	15,7	90 023	5,5	52 409	58,2
- Потребительские кредиты	86 979	9,6	48 957	3,0	38 022	77,7
- Ипотечные кредиты	0	0	18 339	1,1	-18 339	-100
- Жилищные кредиты	51 622	5,7	21 700	1,3	29 922	137,9
- Автокредиты	3 831	0,4	1 027	0,1	2 804	273,0
Итого ссудной задолженности	907 343	100	1 645 826	100	-738 483	-44,9
Резерв на возможные потери по ссудам	27 724		27 250		474	1,7
Итого чистой ссудной задолженности	879 619	100	1 618 576	100	-738 957	-45,7

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

	1 января 2014 года тыс. руб.	Структура в % 01.01.14	1 января 2013 года тыс. руб.	Структура в % 01.01.13	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2013 г	
					тыс.руб.	%
Ссуды клиентам – кредитным организациям	435 284	48,0	1 236 768	75,2	-801 484	-64,8
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	329 627	36,3	319 035	19,4	10 592	3,3
Строительство	69 572	7,7	41 950	2,6	27 622	65,9
Транспорт и связь	12 000	1,3	17 000	1,0	5 000	-29,4
Оптовая и розничная торговля	204 653	22,6	226 425	13,8	21 772	-9,6
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	36 275	4,0	29 455	1,8	6 820	23,2
Ссуды физическим лицам	142 432	15,7	90 023	5,5	52 409	58,2
Итого ссудной задолженности	907 343	100	1 645 826	100	-738 483	-44,9
Резерв на возможные потери по ссудам	27 724		27 250		474	1,7
Итого чистой ссудной задолженности	879 619		1 618 576		-738 957	-45,7

Ссуды клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями

При формировании профессионального суждения Банком были сделаны следующие допущения:

- по ссудам, отнесенным ко 2-4 категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П, Банк определяет величину расчетного резерва на уровне минимального значения диапазона, предусмотренного для данной группы кредитного качества;
- при определении справедливой стоимости залога Банк считает, что он может быть реализован в разумно короткий срок, не превышающий 180 календарных дней.

Ссуды физическим лицам

Банк формирует резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заемщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из

ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве признаков однородности цель, сумму, срок ссуды, а также наличие или отсутствие по ссуде обеспечения.

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей. Для каждой категории качества Банк применяет минимальные ставки резервирования, установленные Вариантом 1, предусмотренным Положением ЦБ РФ № 254-П.

Допущения, применяемые Банком в отношении ссуд физическим лицам, не включенных в портфели однородных ссуд, аналогичны допущениям, применяемым Банком в отношении ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

4.3 Финансовые вложения в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2013 г.	
			тыс.руб.	%
Долговые ценные бумаги	762 665	506 381	256 284	50,6
Долевые ценные бумаги	332	430	-98	-22,6
ИТОГО:	762 997	506 811	256 187	50,5

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.	Прирост (+), снижение (-) по сравнению с 01.01.2013 г.	
			тыс.руб.	%
Находящиеся в собственности Банка:	762 665	506 381	256 284	50,6
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	72 752	35 881	36 871	102,8
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	72 752	35 881	36 871	102,8
Корпоративные облигации	630 959	470 500	160 460	34,1
Облигации российских компаний	235 120	65 607	169 513	258,4
Облигации иностранных компаний	38 774	0	38 774	100
Облигации кредитных организаций	357 065	404 892	-47 827	-11,8
Итого:	703 711	506 381	197 330	39,0
Обремененные залогом по сделкам "РЕПО":				
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации				
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)				
Корпоративные облигации	58 954	0	58 954	100
Облигации российских компаний	22 330		22 330	100
Облигации иностранных компаний				
Облигации кредитных организаций	36 624		36 624	100
Итого:	58 954	0	58 954	100

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2014 года:

Наименование ценной бумаги	Срок погашения	
	Минимум	Максимум
Облигации Федерального Займа (ОФЗ)		
Облигации ОФЗ-25075-ПД Гос. № 25075RMFS	15.07.2015	
Облигации ОФЗ-46023-АД Гос. № 46023RMFS	02.02.2017	23.07.2026
Корпоративные облигации		
Облигации российских компаний		
Облигации РЖД-23-об, Гос. № 4-23-65045-D	05.02.2015	16.01.2025
Облигации РЖД-19-об, Гос. № 4-19-65045-D	18.07.2018	08.07.2024
Облигации РЖД-12-об, Гос. № 4-12-65045-D	21.11.2016	16.05.2019
Облигации АИЖК-17-об Гос. № 4-17-00739-A	15.04.2019	15.04.2022
Облигации АИЖК-18-об Гос. № 4-18-00739-A	15.07.2020	15.07.2023
Облигации иностранных компаний		
Еврооблигации Вымпелком-07-2018-евро, ISIN XS0361041808	30.04.2018	
Облигации кредитных организаций		
Облигации ГПБ-2-боб, Гос. № 4B020200354B	18.07.2014	
Облигации СБ банк (ООО) БО-01, Гос. № 4B020102999B	03.03.2014	
Облигации ТатфондБанк-5-боб, Гос. № 4B020503058B	14.04.2014	07.04.2015
Облигации МосковКредБанк-5-боб Гос. рег. № №4B020501978B	23.06.2014	
Облигации КБ "Локо-Банк" ЗАО -1-боб, Гос. № 4B020102707B	06.02.2014	
Облигации Альфа-Банк-1-об, Гос. № 40101326B	02.02.2016	
Облигации Локо-банк-5-об, Гос. № 40402707B	23.07.2015	
Облигации МТС-Банк-4-об, Гос. № 40402268B	27.02.2014	
Облигации Внешпромбанк-2-боб, № Гос. № 4B020203261B	29.10.2014	26.10.2015
Облигации ВостЭкспресс-4-боб, № 4B020401460B	14.08.2015	
Облигации МДМ Банк-8-об, Гос. № 40800323B	09.04.2015	
Облигации Промсвязьбанк-3-боб, Гос. № 4B020303251B	04.02.2014	

Облигации Внешпромбанк БО-03, № Гос. № 4B020303261B	01.07.2014	22.06.2018
Облигации НОМОС-БАНК-6-боб, Гос № 4B020602209B	13.10.2014	08.10.2016
Облигации МосковКредБанк-4-боб № 4B020401978B	08.10.2016	
Облигации НОМОС-БАНК-11-об, Гос № 40702209B	02.07.2014	

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2013 года:

Наименование ценной бумаги	Срок погашения	
	Минимум	Максимум
Облигации Федерального Займа (ОФЗ)		
Облигации ОФЗ-25072-ПД Гос. № 25072RMFS	23.01.2013	
Облигации ОФЗ-25075-ПД Гос. № 25075RMFS	15.07.2015	
Корпоративные облигации		
Облигации российских компаний		
Облигации РЖД-23-об, Гос. № 4-23-65045-D	05.02.2015	16.01.2025
Облигации АИЖК-21-об, Гос. № 4-21-00739-A	15.02.2014	15.02.2020
Облигации кредитных организаций		
Облигации ГПБ-2-боб, Гос. № 4B020200354B	18.07.2014	
Облигации СБ банк (ООО) БО-01, Гос. № 4B020102999B	03.03.2014	
Облигации ТатфондБанк-5-боб, Гос. № 4B020503058B	14.04.2014	07.04.2015
Облигации МосковКредБанк-5-боб Гос. рег. № №4B020501978B	23.06.2014	
Облигации Альфа-Банк-2об, Гос. № 40201326B	02.12.2016	
Облигации КБ "Локо-Банк" ЗАО -1-боб, Гос. № 4B020102707B	06.02.2014	
Облигации "Россельхозбанк" (ОАО) 05, Гос. № 40503349B	04.06.2015	27.11.2018
Облигации МТС-Банк-2-об, Гос. № 40202268B	28.03.2013	
Облигации Росгосстрах Банк-3-об, № Гос. № 40303073B	31.08.2014	
Облигации Держава АКБ-1-об, Гос. № 40102738B	17.02.2014	13.08.2014
Облигации НОМОС-БАНК-2-боб, Гос. № 4B020202209B	22.04.2014	18.10.2014
Облигации Внешпромбанк-2-боб, № Гос. № 4B020203261B	29.10.2014	26.10.2015

Облигация ВостЭкспресс-4-боб, № 4B020401460B	14.08.2015	
Облигации МДМ Банк-8-об, Гос.№ 40800323B	09.04.2015	
Облигации НОМОС-БАНК-3-боб, Гос № 4B020302209B	13.08.2014	09.08.2015
Облигации МосковКредБанк-4-боб № 4B020401978B	08.10.2016	

Анализ вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов:

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2013 г	
			тыс.руб.	%
Долговые ценные бумаги:	762 665	506 381	256 284	50,6
Облигации федерального займа (ОФЗ)				
- Министерство финансов РФ	72 752	35 881	36 871	102,8
Облигации финансовых организаций				
- Кредитные организации	393 689	404 892	-11 203	2,8
- Ипотечное жилищное кредитование	208 862	41 064	167 798	408,6
Облигации нефинансовых коммерческих организаций				
- Транспорт	48 588	24 544	24 044	98,0
Облигации нефинансовых коммерческих организаций нерезидентов				
- Связь и телекоммуникация	38 774	0	38 774	100
Долевые ценные бумаги:	332	430	-98	22,6
Акции нефинансовых организаций				
- Электроэнергетика	332	430	-98	22,6

Анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам "РЕПО", по состоянию на 1 января 2014 года представлен далее:

Наименование ценной бумаги	Срок погашения		Ставка, %	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации Федерального Займа (ОФЗ)				
Облигации ОФЗ-25072-ПД Гос. № 25072RMFS	23.01.2013		7.15	
Облигации ОФЗ-25075-ПД Гос. № 25075RMFS	15.07.2015		6.88	
Облигации ОФЗ-46023-АД Гос. № 46023RMFS	02.02.2017	23.07.2026	8.16	
Корпоративные облигации				
Облигации российских компаний				
Облигации АИЖК-21-об, Гос. № 4-21-00739-A	15.02.2014	15.02.2020	8.8	
Облигации РЖД-23-об, Гос. № 4-23-65045-D	05.02.2015	16.01.2025	9	
Облигации РЖД-12-об, Гос. № 4-12-65045-D	21.11.2016	16.05.2019	8.45	14.9
Облигации АИЖК-18-об Гос. № 4-18-00739-A	15.07.2020	15.07.2023	8	
Облигации РЖД-19-об, Гос. № 4-19-65045-D	18.07.2018	08.07.2024	13.5	8.15
Облигации АИЖК-17-об Гос. № 4-17-00739-A	15.04.2019	15.04.2022	9.05	
Облигации иностранных компаний				
Еврооблигации Вымпелком-07-2018-евро, ISIN XS0361041808	30.04.2018		9.125	
Облигации кредитных организаций				
Облигации ГПБ-2-боб, Гос. № 4B020200354B	18.07.2014		6.75	7.65

Облигации СБ банк (ООО) БО-01, Гос.№ 4В020102999В	03.03.2014		9.75	11.25
Облигации ТатфондБанк-5-боб, Гос.№ 4В020503058В	14.04.2014	07.04.2015	11	12.25
Облигации МосковКредБанк-5-боб Гос.рег. № №4В020501978В	23.06.2014		9.2	
Облигации Альфа-Банк-2об, Гос. № 40201326В	02.12.2016		42.12	41.14
Облигации КБ "Локо-Банк" ЗАО -1-боб, Гос.№ 4В020102707В	06.02.2014		8.5	9.9
Облигации "Россельхозбанк" (ОАО) 05, Гос.№ 40503349В	04.06.2015	27.11.2018	7.75	13.5
Облигации МТС-Банк-2-об, Гос. № 40202268В	28.03.2013		7	15
Облигации Росгосстрах Банк-3-об, № Гос. № 40303073В	31.08.2014		9.5	15
Облигации Держава АКБ-1-об, Гос. №40102738В	17.02.2014	13.08.2014	10	10.5
Облигации НОМОС-БАНК-2-боб, Гос. № 4В020202209В	22.04.2014	18.10.2014	8	9.2
Облигации Альфа-Банк-1-об, Гос. № 40101326В	02.02.2016		8	8.25
Облигации Локо-банк-5-об, Гос.№ 40402707В	23.07.2015		8.1	10.1
Облигации МТС-Банк-4-об, Гос. № 40402268В	27.02.2014		6	15
Облигации Внешпромбанк-2-боб, № Гос. № 4В020203261В	29.10.2014	26.10.2015	10.5	12
Облигации ВостЭкспресс-4-боб, № 4В020401460В	14.08.2015		10.25	11
Облигации МДМ Банк-8-об, Гос.№ 40800323В	09.04.2015		9	15
Облигации НОМОС-БАНК-3-боб, Гос. № 4В020302209В	13.08.2014	09.08.2015	8.6	9.15
Облигации Промсвязьбанк-3-боб, Гос.№ 4В020303251В	04.02.2014		8.6	
Облигации Внешпромбанк БО-03, № Гос. № 4В020303261В	01.07.2014	22.06.2018	11.25	
Облигации НОМОС-БАНК-6-боб, Гос. № 4В020602209В	13.10.2014	08.10.2016	8.6	
Облигации МосковКредБанк-4-боб № 4В020401978В	08.10.2016		8	10.25
Облигации НОМОС-БАНК-11-об, Гос. № 40702209В	02.07.2014		7.4	15

В 2012 году Банк не осуществлял сделки по договорам «РЕПО».

4.4. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года, а также изменение их стоимости за 2013 год представлены в тыс. руб. далее:

	Земля и здания	Сооружения, машины и оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	0	7 135	3 023	130	300	31 500	42 088
Поступления	139 438	124	0	0	3 200	0	142 762
Выбытия	0	837	0	0	3 340	0	4 177
Переоценка	50 795	0	0	0	0	-102	50 693
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	190 233	6 422	3 023	130	160	31 398	231 366
Амортизация и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	0	5 026	1 669	80	0	0	6 775
Начисленная амортизация за год	0	484	704	14	0	0	1 202
Убытки от обесценения	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия	0	334	0	0	0	0	334
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	0	5 176	2 373	94	0	0	7 643
Балансовая стоимость							
По состоянию на 1 января 2014 года	190 233	1 246	650	36	160	31 398	223 723

В 2013 году Банком были списаны на основании актов, основные средства полностью амортизированные на сумму 53 тыс. руб, по причине:

- *пришедших в непригодность и в связи с поломкой, а именно: контрольно-кассовая машина – 10 тыс.руб.; уничтожитель бумаг – 13 тыс.руб.; счетчик купюр – 13 тыс.руб.; кондиционер -17 тыс.руб..*

Также были списаны основные средства не полностью амортизированные на сумму 784 тыс.руб, по причине:

- *пришедших в непригодность и в связи с поломкой, а именно : вакуумный упаковщик- 26 тыс.руб. сумма списанной амортизации – 23 тыс.руб.;*
- *расторжения договора аренды - кассовый узел в составе сейфовой комнаты и депозитария – 228 тыс.руб. сумма списанной амортизации – 88 тыс.руб.;*
- *поломки кодовых замков, а именно два сейфа – 22 тыс.руб., сумма списанной амортизации –9 тыс.руб.;*
- *в связи с невозвратом по договору аренды от Арендатора (кража или иное действие) платежных терминалов на сумму 508 тыс.руб., сумма списанной амортизации-161 тыс.руб.*

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года, а также изменение их стоимости за 2012 год представлены в тыс.руб. далее:

	Земля и здания	Сооружени я, машины и оборудован ие	Транспорт ные средства	Нематериа льные активы	Материальн ые запасы	Недвижимост ь, временно неиспользуем ая в основной деятельности	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	0	41 406	1 521	130	432	0	43 489
Поступления	0	684	1 502	0	2 967	31 500	36 653
Выбытия	0	34 955	0	0	3 099	0	38 054
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	0	7 135	3 023	130	300	31500	42 088
Амортизация и убытки от обесценения	0						
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	0	7 815	923	66	0	0	8 804
Начисленная амортизация за год	0	666	746	14	0	0	1 426
Убытки от обесценения	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия	0	3 455	0	0	0	0	3 455
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	0	5 026	1 669	80	0	0	13 685
Балансовая стоимость							
По состоянию на 1 января 2013 года	0	2 109	1 354	50	300	31 500	35 313

Основные средства Банка увеличились по сравнению с прошлым годом на **188 410** тыс. рублей и составили на 01.01.2014г. **223 723** тыс. руб. Рост основных средств связан с приобретением здания площадью 696,5 кв.м., расположенного на земельном участке площадью 480 кв.м. по адресу: Москва, ул. Каменщики М. д.10 (договор купли-продажи от 03.10.2013 г.) для осуществления производственной деятельности. Первоначальная стоимость здания составила **34 825** тыс. руб., и стоимость земельного участка составила **54 289** тыс. руб. Для использования здания в банковской деятельности был проведен капитальный и текущий ремонт, согласно договора строительного подряда от 14.10.2014 г. и локальной сметы на сумму **50 324** тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2014 года стоимость зданий подверглась переоценке на основании результатов независимой оценки.

Сведения об оценщике:

Оценщик:	Нецкин Геннадий Иванович
Стаж работы в оценочной деятельности:	9 лет
Образование:	Диплом о профессиональной переподготовке ПП № 439673 от 10.10.2002 г. Межотраслевого института повышения квалификации и переподготовки руководящих кадров и специалистов Российской экономической академии им. Г.В. Плеханова. Свидетельство о повышении квалификации Межотраслевого института повышения квалификации и переподготовки руководящих кадров и специалистов Российской экономической академии им. Г.В. Плеханова, выдано 01.12.2005 года. Свидетельство о повышении квалификации в Московском государственном техническом университете «МАМИ» по программе «Оценочная деятельность», выдано 22.09.2008 года. Свидетельство о повышении квалификации в Московском государственном техническом университете «МАМИ» по программе «Оценочная деятельность», выдано 30.09.2011 года.
Информация о членстве в СРО:	Действительный член МСНО – НП «ОПЭО» № 538.77 от 26 февраля 2008 г.
Сведения о страховании профессиональной ответственности:	Страховой полис страхового общества ОСАО «РЕСО-Гарантия» № 922 /753154951 от 17.12.2013г.
Местонахождения Оценщика:	г. Москва, ул. Маршала Тухачевского, дом 22, корп.3
Организация, с которой Оценщик находится в трудовых отношениях:	Общество с ограниченной ответственностью «Кронос», Нецкин Геннадий Иванович трудовой договор № 001.02.08

При оценке объектов были применены два подхода к оценке рыночной стоимости. Стоимости, полученные в результате применения различных подходов, отличаются друг от друга.

Для выведения итоговой величины стоимости объекта недвижимости был использован метод средневзвешенной оценки, в соответствии с которым результату каждого из подходов присваивается весовой коэффициент (процедура согласования результатов).

На выбор весовых коэффициентов оказали, в частности, влияние следующие факторы и (или) соображения:

Каждый из примененных в данной работе подходов имеет свои преимущества и недостатки. Доходный подход основан на прогнозных оценках размера будущих денежных потоков, что очень важно при определении стоимости доходоприносящих объектов, к которым и относится оцениваемый объект. Поскольку при расчетах в рамках этого подхода были использованы реальные данные по статьям доходов и расходов, полученный результат дает достаточно правильное представление о рыночной стоимости оцениваемого объекта. Сравнительный подход при условии доступности достоверной информации по сделкам или предложениям на соответствующем секторе рынка недвижимости дает наиболее близкий к реальному результат. Поскольку объект оценки относится к очень активному и хорошо развитому сектору рынка недвижимости, при проведении данной работы Оценщик располагал обширной доступной и достоверной информацией о предложениях к продаже аналогичных оцениваемому объектах.

В результате проведенного анализа результатов, полученных на основе применения трех подходов к оценке недвижимости, весовые коэффициенты распределились следующим образом: сравнительный подход - 0,5, доходный подход - 0,5.

Используя весовые коэффициенты и полученные результаты расчета стоимости тремя подходами, оценщики пришли к следующему результату:

Объект № 1

Общая информация, идентифицирующая объект оценки	Нежилое отдельно стоящее здание офисного назначения общей площадью 696,5 кв.м., расположенное на земельном участке 480 кв.м по адресу: г. Москва, ул. Каменщики М., д.
--	--

	10.	
Результаты оценки, полученные при применении различных подходов	Затратный	Не применялся
	Сравнительный	189 223 727
	Доходный	191 242 389
Итоговая величина стоимости объекта оценки по состоянию на дату оценки	- рыночная стоимость нежилого отдельно стоящего здания офисного назначения общей площадью 696,5 кв.м, расположенного на земельном участке 480 кв.м., по состоянию на 1 января 2014 года составляет 190 233 000 (Сто девяносто миллионов двести тридцать три тысячи) рублей РФ.	

Объект № 2

Общая информация, идентифицирующая объект оценки	Нежилое помещение общей площадью 58,3 кв.м, расположенного по адресу: г. Москва, улица Сушевская, дом 31.	
Результаты оценки, полученные при применении различных подходов	Затратный	Не применялся
	Сравнительный	30 404 208
	Доходный	32 391 843
Итоговая величина стоимости объекта оценки по состоянию на дату оценки	- рыночная стоимость нежилого помещения общей площадью 58,3 кв.м, расположенного по адресу: г. Москва, улица Сушевская, дом 31, по состоянию на 1 января 2014 года составляет: 31 398 000 (Тридцать один миллион триста девяносто восемь тысяч) рублей.	

Допущения и ограничительные условия, использованные оценщиком при проведении оценки

Выводы и заключения, сделанные Оценщиком в настоящем Отчёте, ограничиваются следующими условиями и положениями:

Оценщик не несет ответственности за точность и достоверность информации, предоставленной Заказчиком, либо его представителями и другими лицами, упоминаемыми в Отчёте, в письменной форме или в ходе бесед. Вся информация, полученная от Заказчика и его представителей в письменной или устной форме и не вступающая в противоречие с профессиональным опытом Оценщика, рассматривалась как достоверная.

Оценщик не проводил юридической экспертизы полученных документов и исходил из собственного понимания их содержания и влияния такового на определяемую стоимость. Право на оцениваемый объект считается достаточным для рыночного оборота.

Ни Заказчик, ни Оценщик не могут использовать Отчёт (или любую его часть) иначе, чем это предусмотрено договором об оценке.

Результаты оценки стоимости объекта оценки основываются на информации, существовавшей, на дату оценки и могут быть признаны рекомендуемыми к использованию, в соответствии с назначением настоящей оценки.

В соответствии с установленными, профессиональными стандартами Оценщик сохранит конфиденциальность в отношении информации, полученной и (или) рассчитанной в ходе исследования в соответствии с задачами оценки.

В своих действиях Оценщик поступал как независимый исполнитель и исходил из того, что предоставленная ему информация являлась точной и правдивой, и не проводил её проверку.

От Оценщика не требуется появляться в суде или свидетельствовать иным образом по поводу составленного Отчёта или оцениваемого имущества, кроме как на основании отдельного договора с Заказчиком или официального вызова суда.

Оценщик не несет ответственности за оценку состояния объектов, которые невозможно обнаружить иным путем, кроме обычного визуального осмотра.

Мнение Оценщика относительно стоимости объекта действительно только на дату оценки. Оценщик не принимает на себя никакой ответственности за изменение социальных, экономических, физических факторов и изменения местного или федерального законодательства, которые могут произойти после этой даты, и, таким образом, повлиять на стоимость объекта.

Отчёт об оценке содержит профессиональное мнение Оценщика относительно стоимости объекта оценки и не является гарантией того, что в целях указанных в Отчёте, будет использоваться стоимость, определенная Оценщиком. Реальная цена сделки может отличаться от оцененной стоимости в результате

действий таких факторов, как мотивация сторон, умение сторон вести переговоры, или других факторов, уникальных для данной сделки.

В результате проведенной переоценки зданий увеличение балансовой стоимости по объекту № 1 в сумме 50 795 тыс. руб. было отражено в составе добавочного капитала Банка, а по объекту № 2 уменьшение в сумме 102 тыс. руб. было списано со счета добавочного капитала 22 тыс. руб. и признано в составе расходов Банка 80 тыс. руб..

4.5 Прочие активы

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2013 г	
			тыс.руб.	%
Прочая дебиторская задолженность	78 460	71 439	7 021	9,8
Требования по получению процентов	1 438	12 833	-11 395	-88,8
Резерв под обесценение	578	665	-87	-13,1
Всего прочих финансовых активов	79 390	83 607	-4 287	-5,1
Авансовые платежи	1 867	800	1 067	133,4
Материалы и расчеты с поставщиками	14 220	1 289	12 921	1003,2
Прочие	2 520	773	1 747	226,0
Резерв под обесценение	13 197	72	13 125	18229,2
Всего прочих нефинансовых активов	5 410	2 790	2 620	93,9
Итого:	84 730	86 397	-1 667	-1,9

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2013 году представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	665	72	737
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	-24	13125	13101
Списания	-63	0	-63
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	578	13 197	13775

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2012 году представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1286	65	1350
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	-589	8	-581
Списания	-32	0	-32
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	665	72	737

В состав прочих активов входит следующая долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчётной даты:

Наименование задолженности	1 января 2014 года тыс.руб.	1 января 2013 года тыс.руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2013 г.	
			тыс.руб.	%
Авансовый платеж за последний месяц аренды	705	811	-106	-13,1

РБП на права пользования программным продуктом	793	381	412	108,1
Итого	1498	1192	306	25,7

4.6 Средства кредитных организаций

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2013 г	
			тыс.руб.	%
Счета типа "Лоро"	223 658	534 287	-310 629	-58,1
Депозиты "Овернайт"	0	0	0	0
Межбанковские кредиты и депозиты	150 000	480 000	-330 000	-68,8
Обязательства по возврату кредитору, являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг	0	0	0	0
Синдицированные кредиты	0	0	0	0
	373 658	1 014 287	-640 629	-63,2

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

4.7 Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2013 г	
			тыс.руб.	%
Текущие счета и депозиты до востребования				
- Физические лица	0	0	0	0
- Юридические лица	1 391 992	2 417 486	-1 025 494	-42,4
Срочные депозиты				
- Физические лица	0	0	0	0
- Юридические лица	511 000	177 700	333 300	187,6
Обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг				
Итого:	1 902 992	2 595 186	-692 194	-26,7

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2013 г	
			тыс.руб.	%
Местные органы власти	0	0	0	0
Торговля	743 029	1 257 361	-514 332	-40,9
Производство	13 315	16 006	-2 691	-16,8
Энергетика	4	401	-397	-99,0
Горнодобывающая промышленность/металлургия	31 696	55 319	-23 623	-42,7
Финансовые услуги	34 774	73 518	-38 744	-52,7
Недвижимость	287 355	805 389	-518 034	-64,3
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	8 005	1 435	6 570	457,9
Строительство	181 999	136 983	45 016	32,9
Транспорт	73 744	45 078	28 666	63,6

Образование	1 426	1 245	181	14,6
Здравоохранение	1 272	1 450	-178	-12,3
Прочие	15 373	23 301	-7 928	-34,0
Итого:	1 391 992	2 417 486	-1 025 494	-42,4

Анализ счетов юридических лиц, не являющимися кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

4.8 .Выпущенные долговые обязательства

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2013 г	
			тыс.руб.	%
Выпущенные векселя, в т.ч.:	7 050	53 102	-46 052	-86,7
- Дисконтные векселя	0	52 202	-52 202	-100
- Процентные векселя	7 050	900	6 150	683,3

Информация о выпущенных долговых обязательствах, с указанием дат выпуска и погашения, а также процентных ставок представлена в тыс. руб. далее:

Выпуск ценной бумаги	Серия и номер	Процентная ставка, %	Дата выпуска	Дата погашения	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Вексель КБ "РИАЛ-КРЕДИТ" (ООО)	БА № 0022562	1%	03.09.2010	По предъявлению, но не ранее 29.07.2014г.	900	900
Вексель КБ "РИАЛ-КРЕДИТ" (ООО)	БА № 0022593	дисконтный 0%	19.06.2012	По предъявлению, но не ранее 15.01.2013г.		1101
Вексель КБ "РИАЛ-КРЕДИТ" (ООО)	БА № 0022594	дисконтный 0%	19.06.2012	По предъявлению, но не ранее 06.02.2013г.		1101
Вексель КБ "РИАЛ-КРЕДИТ" (ООО)	БА № 0022595	дисконтный 0%	19.06.2012	По предъявлению, но не ранее 15.12.2013г.		5000
Вексель КБ "РИАЛ-КРЕДИТ" (ООО)	БА № 0022596	дисконтный 0%	19.06.2012	По предъявлению, но не ранее 15.12.2013г.		5000
Вексель КБ "РИАЛ-КРЕДИТ" (ООО)	БА № 0022597	дисконтный 0%	19.06.2012	По предъявлению, но не ранее 15.12.2013г.		5000
Вексель КБ "РИАЛ-КРЕДИТ" (ООО)	БА № 0022598	дисконтный 0%	19.06.2012	По предъявлению, но не ранее 15.12.2013г.		5000
Вексель КБ "РИАЛ-КРЕДИТ" (ООО)	БА № 0022599	дисконтный 0%	19.06.2012	По предъявлению, но не ранее 15.12.2013г.		5000
Вексель КБ "РИАЛ-КРЕДИТ" (ООО)	БА № 0022600	дисконтный 0%	19.06.2012	По предъявлению, но не ранее 15.12.2013г.		5000
Вексель КБ "РИАЛ-КРЕДИТ" (ООО)	БА № 0026456	дисконтный 0%	19.06.2012	По предъявлению, но не ранее 15.12.2013г.		5000
Вексель КБ "РИАЛ-КРЕДИТ" (ООО)	БА № 0026457	дисконтный 0%	19.06.2012	По предъявлению, но не ранее 15.12.2013г.		5000
Вексель КБ "РИАЛ-КРЕДИТ" (ООО)	БА № 0026461	дисконтный 0%	19.06.2012	По предъявлению, но не ранее 15.12.2013г.		5000
Вексель КБ "РИАЛ-КРЕДИТ" (ООО)	БА № 0026462	дисконтный 0%	19.06.2012	По предъявлению, но не ранее 15.12.2013г.		5000
Вексель КБ "РИАЛ-КРЕДИТ" (ООО)	БА № 0026477	5,7%	23.12.2013	24.03.2014	6150	
Итого					7 050	53 102

Векселя приобретенные включаются в кредиты и дебиторскую задолженность, ценные бумаги, удерживаемые до погашения или ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов. Векселя, эмитированные банками, включаются в состав средств в других банках. Приобретенные векселя первоначально отражаются по стоимости, которая представляет собой сумму уплаченных средств. Впоследствии приобретенные векселя отражаются по амортизированной стоимости, и разница отражается в отчете о финансовых результатах в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

4.9 .Прочие обязательства

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2013 г	
			тыс.руб.	%
Кредиторская задолженность по дивидендам	0	0	0	0
Обязательства по уплате процентов	83	72	11	15,3
Прочая кредиторская задолженность	8 304	700	7 604	1 086,3
Всего прочих финансовых обязательств	8 387	772	7 615	986,4
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	0	0	0	0
Кредиторская задолженность по прочим налогам	1 661	828	833	100,6
Резерв по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	3 243	1 907	1 336	70,1
Всего прочих нефинансовых обязательств	11 894	1 489	10 405	698,8

4.10 Уставный капитал Банка

Уставный капитал банка по состоянию на 01.01.2014г. составил в размере **115 000** тыс. руб., из них оплаченный (но не зарегистрированный) **8 000** тыс. руб.

В течение 2013 года произошли изменения размера уставного капитала Банка, долей участников и состава участников.

Из состава участников вышел Мурашкин А.Е., который на основании договора купли-продажи доли в уставном капитале Банка в размере **20 683** тыс. руб. Топоркову М.В. Данная сделка одобрена решением Совета Банка (протокол №168 от 20.03.2013года).

Советом Банка также принято решения (протокол №178 от 26.07.2013г.) об увеличении уставного капитала КБ «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО) путем внесения дополнительных взносов участниками в общей сумме **8 000 тыс.** рублей, при этом каждый участник вносит дополнительный вклад пропорционально размеру его доли в уставном капитале следующим образом:

- Бордовский А.В. вносит 13% от общей стоимости дополнительных вкладов, что в денежном эквиваленте составляет 1 040 тыс. рублей 00 копеек;
- Топорков М. В. вносит 19,33% от общей стоимости дополнительных вкладов, что в денежном эквиваленте составляет 1 546,4 тыс.рублей;
- Немеро В.Г. вносит 13% от общей стоимости дополнительных вкладов, что в денежном эквиваленте составляет 1 040 тыс. рублей;
- Матвеев М.Ю. вносит 19,17% от общей стоимости дополнительных вкладов, что в денежном эквиваленте составляет 1 533,6 тыс. рублей;
- Козьмин Б.Е. вносит 13,33% от общей стоимости дополнительных вкладов, что в денежном эквиваленте составляет 1 066,4 тыс. рублей;
- Ивлиев А.А. вносит 9,67% от общей стоимости дополнительных вкладов, что в денежном эквиваленте составляет 773, тыс. рублей;
- Бродовой К.В. вносит 3% от общей стоимости дополнительных вкладов, что в денежном эквиваленте составляет 240 тыс. рублей;
- Нихаев С.Г. вносит 9,5% от общей стоимости дополнительных вкладов, что в денежном эквиваленте составляет 760 тыс. рублей.

Изменения долей и состав участников отражены в таблице:

Участники	Доля на 01.01.2013г	изменения		Доля на 01.01.2014г	Процент в уставном капитале
		увеличение	уменьшение		
Бордовский А.В.	13 910 000,00	1 040 000,00		14 950 000,00	13,0000%
Немеро В.Г.	13 910 000,00	1 040 000,00		14 950 000,00	13,0000%
Матвеев М.Ю.	20 511 900,00	1 533 600,00		22 045 500,00	19,1700%
Козьмин Б.Е.	14 263 100,00	1 066 400,00		15 329 500,00	13,3300%
Мурашкин А.Е.	20 683 100,00		20 683 100,00	-	
Бродовой К.В.	3 210 000,00	240 000,00		3 450 000,00	3,0000%
Нихаев С.Г.	10 165 000,00	760 000,00		10 925 000,00	9,5000%
Ивлиев А.А.	10 346 900,00	773 600,00		11 120 500,00	9,6700%
Топорков М.В.		22 229 500,00		22 229 500,00	19,3300%
Итого	107 000 000,00	28 683 100,00	20 683 100,00	115 000 000,00	100,0000%

Динамика уставного капитала представлена в таблице:

Период	Размер уставного капитала
2002	25 500 000
2003	35 500 000
2004	51 000 000
2008	77 000 000
2009	102 000 000
2011	107 000 000
2013	115 000 000

Бухгалтерский учет операций, связанных с изменениями долей участников в уставном капитале осуществлялся в соответствии с требованиями Положения № 385-П и Учетной политикой банка.

5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах

5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2013 год представлена в тыс. руб. далее:

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	По условным обязательствам кредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	27 549	0	438	1 907	29 894
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	290	0	13 274	1 336	14 900
Списания	3 086	0	64	0	3 150
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	27 839	0	13 712	3 243	44 794

В 2013 году на основании Постановления судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства, и из-за невозможности взыскания, Банк Протоколом Правления № 95 от 29.03.2013 г. утвердил списание просроченной задолженности ООО «Тридент» перед Банком в размере 3 086 тыс. руб. за счет сформированного резерва. Компания ООО «Тридент» не является взаимозависимой с Банком компанией.

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2012 год представлена в тыс. руб. далее:

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	По условным обязательствам кредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	10 724	0	387	4 594	15 705
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	16 825	0	51	- 2 687	14 189
Списания	0	0	32	0	32
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	27 549	0	438	1 907	29 894

5.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2013 г.	
			тыс.руб.	%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	14 851	3 460	11 391	329,2
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1 814	-277	-1537	-554,8

5.3. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2013 г.	
			тыс.руб.	%

	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2013 г	
			тыс.руб.	%
Налог на прибыль	4 653	6 533	-1880	-28,8
Прочие налоги, в т.ч.:	4 983	4 798	185	3,9
НДС	4 005	4 016	-11	-0,3
Налог на имущество	895	770	125	16,2
Транспортный налог	15	12	3	25,0
Земельный налог	67	0	67	100,0
Итого:	9 635	11 331	-1696	-15,0

В 2013 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2012 год: 20%).

Информация по основным компонентам расхода (дохода) по налогу на прибыль представлена далее:

	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2013 г	
			тыс.руб.	%
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	3 294	6 183	-2889	-46,7
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	1 358	343	1015	295,9
Текущий налог на прибыль, по ставке 9%	1	7	-6	-85,7
Текущий налог на прибыль, недоплаченный (переплаченный) в прошлых отчётных периодах	0	0	0	0
Итого:	4 653	6 533	-1880	-28,8

5.4. Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за 2013 год и 2012 год представлен следующим образом.

	2013 год тыс. руб.	Доля в % к опер.расходам 2013 год	2012 года тыс. руб.	Доля в % к опер.расходам 2012 год	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2013 г	
					тыс.руб.	%
Краткосрочные вознаграждения						
Заработная плата сотрудникам	77 858	54,3	64 157	49,1	13701	21,4
Налоги и отчисления по заработной плате	17 444	12,2	15 320	11,7	2124	13,9
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	1 220	0,9	9 299	7,1	-8079	-86,8
Долгосрочные вознаграждения						
Пенсионные планы						
Прочие долгосрочные вознаграждения						

6. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

На протяжении всей своей деятельности Банк ставил одной из приоритетных задач планомерное увеличение размера собственного капитала, соответствие его достаточности установленным нормам Банка России и требованиям Базельского комитета по банковскому надзору (Базель-I, Базель-II). Банк планирует проводить дальнейшую стратегию планомерного увеличения собственного капитала с приростом не менее 15-20% в год и неукоснительного соблюдения норматива достаточности капитала и прочих экономических нормативов, устанавливаемых Банком России.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. В соответствии с инструкцией ЦБ РФ от 2 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 1 января 2014 года минимальный норматив отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учётом риска, («норматив достаточности собственных средств (капитала)») составлял 10%.

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

Величина собственных средств (капитала) за 2013 год характеризовалась следующими значениями:

<i>Дата</i>	<i>Тыс. руб.</i>	<i>Темп роста в процентах к предыдущему периоду</i>
01.01.2013	233 367	
01.02.2013	236 014	101,13%
01.03.2013	239 960	101,67%
01.04.2013	240 356	100,17%
01.05.2013	234 630	97,62%
01.06.2013	247 865	105,64%
01.07.2013	233 789	94,32%
01.08.2013	230 273	98,50%
01.09.2013	234 284	101,74%
01.10.2013	236 298	100,86%
01.11.2013	239 290	101,27%
01.12.2013	239 503	100,09%
01.01.2014	260 483	108,8%
<i>Рост к началу года тыс.руб.</i>	27 116	111,62%
<i>в %</i>		

По состоянию на 01.01.2013г. величина собственных средств увеличилась на **11,6%** или на **27116** тыс. руб. по сравнению с началом года.

Банк ежедневно предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Отдел 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 Руководства Банка и Совета Директоров. В течение 2013 года и 2012 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 10 февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (далее – «Положение ЦБ РФ № 215-П»), представлены следующим образом:

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.
Основной капитал	180 265	149 998
Дополнительный капитал	80 218	83 369
Всего собственных средств (капитала)	260 483	233 367
Активы, взвешенные с учётом риска	2 126 568	1 797 988
Норматив достаточности собственных средств (капитала), III (%)	12,3	13,0

В расчет капитала включена сумма основного капитала в размере **180 265** тыс. руб., в том числе: уставный капитал – **107 000** тыс. руб., нераспределенная прибыль предшествующих лет – **61 920** тыс. руб., часть резервного фонда – **11 381** тыс. руб. Расчетная сумма основного капитала уменьшена на остаточную стоимость нематериальных активов – **36** тыс. руб.

В расчет дополнительного капитала включена стоимость субординированных депозитов в сумме **55 000** тыс. руб., привлеченных от ООО «Юридическое партнерство «РЕШЕНИЕ» (**25 000** тыс. руб.) и ООО «Деловые стратегии» (**30 000** тыс. руб.) и нераспределенная прибыль текущего года – **25 282** тыс. руб..

Денежные средства ООО «Юридическое партнерство «РЕШЕНИЕ» привлечены по договору №01/07-ДСД от 14.06.2007г. и дополнительному соглашению №1 от 16.07.2007г. и дополнительному соглашению №2 от 16.04.2012г. на условиях, отвечающим требованиям субординированного депозита, изложенных в п. 3.5.2 «Положения ЦБ РФ 10.02.2003 № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций». Срок привлечения субординированного депозита с учетом дополнительных соглашений составляет 15 лет.

Денежные средства ООО «Деловые Стратегии» в сумме 30 000 тыс. рублей размещены на основании договора №2642-ДСД/01 от 02.06.2011г. на условиях, отвечающим требованиям субординированного депозита, изложенных в п. 3.5.2 «Положения ЦБ РФ 10.02.2003 № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций». Депозит привлечен сроком на 10 лет. Условия договора на размещение субординированного депозита согласованы Отделением 5 Московского ГТУ Банка России (письмо ЦБ РФ от 23.06.2011г. №18-5-03/49443).

Собранием участников Протоколом № 189 от 17 декабря 2013 года было принято решение об увеличении стоимости суммы чистых активов за счет внесения всеми участниками Банка дополнительных вкладов в сумме 20 000 тыс. руб. Данная сумма вошла в сумму нераспределенной прибыли текущего года 25 282 тыс. руб.

Начиная с 1 апреля 2013 года Банк рассчитывает величину собственных средств (капитала) и нормативы достаточности капитала Н 1.0 «Показатель достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации», Н 1.1 «Показатель достаточности базового капитала кредитной организации» и Н 1.2 «Показатель достаточности основного капитала» в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»). Значения величин капитала Банка и значения указанных нормативов использовались ЦБ РФ в 2013 году в информационных целях, а не в целях пруденциального надзора.

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П представлены следующим образом:

	1 января 2014 года тыс. руб.
Основной капитал	180 265
Базовый капитал	180 265
Добавочный капитал	
Дополнительный капитал	74 718
Всего капитала	254 983
Активы, взвешенные с учётом риска	2 178 483
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	11,7
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	8,3
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	8,3

Информация о минимальных значениях показателей достаточности собственных средств (капитала) Банка, достаточности базового капитала Банка и достаточности основного капитала Банка в 2013 году представлена далее:

	Минимальное значение
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (%)	10
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	5
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	5,5

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

	1 января 2014 года тыс. руб.
Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:	254 983
Основной капитал	180 265
Источники базового капитала:	
Уставный капитал	107 000
Эмиссионный доход	
Часть резервного фонда сформированного за счет прибыли предшествующих лет	11 381
Часть резервного фонда сформированного за счет прибыли текущего года	

	1 января 2014 года тыс. руб.
Прибыль текущего года в части, подтвержденной заключением аудиторской организации	
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	61 920
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i>	
<i>Источники добавочного капитала:</i>	
Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	
Эмиссионный доход	
Субординированный заём с дополнительными условиями	
Субординированный кредит без ограничения срока привлечения, устанавливаемого договором, заключенный в соответствии с правом иностранного государства	
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала</i>	
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала</i>	36
<i>Источники дополнительного капитала</i>	74 718
Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	
Часть уставного капитала Банка, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества	
Эмиссионный доход	
Резервный фонд Банка в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего года	
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	25 218
Субординированный кредит по остаточной стоимости	
Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала</i>	
<i>Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала</i>	

В состав базового капитала Банка включены: уставный капитал – 107 000 тыс. руб., нераспределенная прибыль предшествующих лет – 61 920 тыс. руб., часть резервного фонда – 11 381 тыс. руб., расчетная сумма основного капитала уменьшена на остаточную стоимость нематериальных активов – 36 тыс. руб.

В расчет дополнительного капитала включены: стоимость субординированных депозитов с дополнительными условиями в сумме 49 500 тыс. руб., привлеченные до 1 марта 2013г. с соответствующими датами погашения 2021 и 2022 гг. и нераспределенная прибыль текущего года – 25 218 тыс. руб.. Субординированные депозиты подлежат поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала) в соответствии с порядком, установленным Положением ЦБ РФ № 395-П

7. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но не доступных для использования не имеется.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств у Банка нет.

Ненепользованных кредитных средств, с ограничениями по их использованию в Банке не имеется.

Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2013 г.	
			тыс.руб.	%
Денежные средства	49 821	36 069	13 752	38,1
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	74 263	117 196	-42 933	-36,6
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях: в том числе	149 395	417 091	-267 696	-64,1
Российская Федерация	148 487	416 774	-268 287	-64,4
Иные государства	908	317	591	186,4
Итого	273 479	570 356	-296 877	52,1

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт» (размещения «овернайт» показаны в денежных средствах), показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее – банках).

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Данные о движении денежных средств по операционной деятельности представляются с использованием косвенного метода, при котором прибыль или убыток корректируется с учетом результатов операций неденежного характера и статей доходов и расходов, связанных с поступлением или выбытием денежных средств по инвестиционной или финансовой деятельности.

8. Справедливая стоимость

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- производные финансовые инструменты;
- основные средства;
- инвестиционную собственность.

Банк применяет следующие технические приемы оценки:

- сопоставление с текущей рыночной стоимостью аналогичного финансового инструмента;
- определение справедливой стоимости как суммы всех будущих платежей, дисконтированной (если это существенно меняет полученные результаты) с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента (в отношении валюты, срока, типа, процентной ставки и других факторов).

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и с помощью перечисленных выше методологий оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости Банк применял профессиональные суждения специалистов. Экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам, и экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, за которую данный финансовый инструмент может быть реализован в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, торговые ценные бумаги и финансовые активы и обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость этих активов была определена руководством на основании рыночных котировок.

Средства в других банках.

Справедливая стоимость размещения средств с плавающей процентной ставкой равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость размещений средств с фиксированной процентной ставкой основывается на методе использования дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Кредиты и дебиторская задолженность.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

В финансовой отчетности за отчетный период отсутствуют активы, учтенные по стоимости, превышающей справедливую стоимость.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость 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: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых на рынке исходных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых на рынке исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые на рынке исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых на рынке исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ активов и, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы	762 997	0	0	762 97
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:	0	0	0	0
- Долговые ценные бумаги	0	0	0	0
- Долевые ценные бумаги	0	0	0	0
- Производные финансовые инструменты - активы	0	0	0	0
- Производные финансовые инструменты - обязательства	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	762 997	0	0	762 997
- Долговые ценные бумаги	762 665	0	0	762 665
- Долевые ценные бумаги	332	0	0	332
Нефинансовые активы	2 092	221 631	0	223 723
Основные средства	2 092	190 233		192 325
Инвестиционная собственность	0	31 398	0	31 398

В таблице далее приведен анализ активов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2013 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы	506 811	0	0	506 811
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:	0	0	0	0
- Долговые ценные бумаги	0	0	0	0
- Долевые ценные бумаги	0	0	0	0
- Производные финансовые инструменты - активы	0	0	0	0
- Производные финансовые инструменты - обязательства	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	506 811	0	0	506 811
- Долговые ценные бумаги	506 381			506 381
- Долевые ценные бумаги	430			430
Нефинансовые активы	3 813	0	0	35 313
Основные средства	3 813	0	0	3813
Инвестиционная собственность	0	31 500	0	31 500

Методы оценки по справедливой стоимости и допущения при формировании исходных данных

Методология оценки, используемая Банком для оценки указанных ценных бумаг, обеспеченных активами, включает метод дисконтированных потоков денежных средств, которая принимает во внимание первоначальный критерий андеррайтинга, характеристики заемщика (такие как возраст или кредитная оценка), соотношение между суммой ссуды и стоимостью залога, ожидаемые изменения цен на недвижимость и ожидаемые ставки при досрочном погашении. Указанные характеристики используются для расчета ожидаемых потоков денежных средств, которые затем распределяются с использованием очередности поступления потоков денежных средств, ожидаемых по ценной бумаге, и дисконтируются с использованием ставки, скорректированной с учётом риска. Метод дисконтированных потоков денежных средств часто используется участниками рынка для ценообразования ценных бумаг, обеспеченных активами. Тем не менее, указанному методу присущи неотъемлемые ограничения, такие как расчет соответствующей ставки дисконтирования, скорректированной с учётом риска, поэтому различные допущения и исходные данные могут привести к различным результатам.

Исходные данные модели и оценки проверяются на основе исторических данных и опубликованных прогнозов, и, если применимо, текущих и недавних наблюдаемых сделок по различным ценным бумагам, обеспеченным ипотечными ссудами, и цен брокеров. Указанный процесс проверки является по существу субъективным, так как различные источники исходных данных могут предусматривать различные уровни ожидаемых убытков и ставок дисконтирования; также требуется корректировка для различных характеристик различных ценных бумаг. Процесс проверки включает диапазоны возможных исходных данных и оценок справедливой стоимости, также требуется суждение руководства для выбора наиболее приемлемого значения в диапазоне.

В рамках осуществления своих торговых операций с клиентами и прочими банками Банк заключает сделки с опционными структурированными производными финансовыми инструментами, обращающимися на внебиржевом рынке, опционы, индексируемые с учётом кредитных спрэдов, котировок долевых инструментов, валютных курсов и процентных ставок. Некоторые из данных инструментов оцениваются с использованием моделей, базирующихся на существенных ненаблюдаемых исходных данных, преимущественно в отношении ожидаемой долгосрочной волатильности и ожидаемой корреляции между базисными активами.

9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

9.1. Система корпоративного управления

Общее собрание участников

Банк создан в форме общества с ограниченной ответственностью. Высшим органом управления Банка является Общее собрание Участников. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание участников. Внеочередное Общее собрание созывается единоличным исполнительным органом Банка по собственной инициативе, по требованию Совета директоров, Правления, Ревизионной комиссии, аудитора, а также участников, обладающих в совокупности не менее чем 10 процентами от общего числа голосов участников.

По состоянию на 01.01.2014г. состав участников КБ «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО) выглядит следующим образом:

<i>Участники</i>	<i>Доля на 01.01.2014</i>	<i>Процент в уставном капитале</i>
Бордовский А.В.	14 950 000,00	13,0000%
Немеро В.Г.	14 950 000,00	13,0000%
Матвеев М.Ю.	22 045 500,00	19,1700%
Козьмин Б.Е.	15 329 500,00	13,3300%
Бродовой К.В.	3 450 000,00	3,0000%
Нихасев С.Г.	10 925 000,00	9,5000%
Ивлиев А.А.	11 120 500,00	9,6700%
Топорков М.В.	22 229 500,00	19,3300%
Итого	115 000 000,00	100,0000%

К компетенции Общего собрания Участников относятся:

- Внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- Увеличение уставного капитала Банка;
- Уменьшение уставного капитала Банка;
- Утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года;
- Принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- Принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- Принятие решения об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- Утверждение внутренних нормативных документов, регулирующих деятельность Банка;
- Принятие решений о создании и ликвидации филиалов и представительств Банка и утверждение Положений о них;
- Решение иных вопросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания, не могут быть переданы на решение Совету Директоров Банка и исполнительным органам Банка. Общее собрание не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции законодательством Российской Федерации.

Совет Директоров Банка является коллегиальным органом управления Банка, осуществляет общее руководство его деятельностью, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством Российской Федерации и Уставом Банка к компетенции Общего собрания.

Текущее руководство деятельностью Банка осуществляется его единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом.

Совет Директоров

В Банке создан Совет Директоров, который осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания Участников.

По состоянию на 1 января 2014 года в состав Совета Директоров Банка входят:

Председатель Совета директоров:

Матвеев М.Ю.;

Члены Совета директоров:

Немеро В.Г., Тихонова М.Е., Топорков М.В., Козьмин Б.Е.

В течение 2013 года в составе Совета Директоров Банка произошли следующие изменения:

- Протоколом № 186 от 28 октября 2013 г. Мурашкин А.Е. и Бордовский А.В. с 29 октября 2013 года освобождены от членства в Совете Директоров Банка и были избраны Козьмин Б. Е. и Топоркова М. В. в состав Совета Директоров Банка.

В компетенцию Совета Директоров Банка входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания участников.

К компетенции Совета Директоров Банка относятся следующие вопросы:

- Определение приоритетных направлений деятельности Банка;

- Осуществление на постоянной основе наблюдений за функционированием системы внутреннего контроля и принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами управления Банком рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) проверку, а также надзорных органов;

- Созыв годового и внеочередного Общих собраний, за исключением случаев, когда по требованию органов и лиц, определенных законодательством Российской Федерации, Совет Директоров Банка не принимает решение о созыве внеочередного Общего собрания либо принимает решение об отказе от его созыва, и внеочередное Общее собрание может быть созвано лицами, требующими его созыва;

- Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

- Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

- Приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом;

- Рекомендации Общему собранию по размеру вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых членам Ревизионной комиссии банка, и определение размера оплаты услуг аудиторских компаний;

- Рекомендации Общему собранию по размеру дивиденда и порядку его выплаты;

- Рекомендации Общему собранию по порядку распределения прибыли Банка по результатам финансового года;

- Использование резервного фонда и иных фондов банка;

- Одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом;

- Одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;

- Установление лимитов кредитования для связанных с Банком лиц;

- Одобрение сделок кредитования со связанными с Банком лицами, предполагаемых к заключению;

- Вынесение на решение Общего собрания следующих вопросов: о реорганизации Банка, увеличении его уставного капитала, приобретении банком размещенных акций, участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций, принятии решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность и крупных сделок, когда одобрение таких сделок относится к компетенции Общего собрания.

- Иные вопросы, отнесенные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка к компетенции Совета Директоров Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета Директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

Исполнительный орган Банка. Единоличный исполнительный орган Банка

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления Банка Жбанов М.В. (доли в уставном капитале Банка не имеет). 1974 года рождения. Имеет высшее образование. Окончил Московский государственный университет им. Ломоносова. Стаж работы в данной должности 3 года.

Председатель Правления, осуществляет руководство текущей деятельностью Банка и возглавляет его коллегиальный исполнительный орган - Правление.

К компетенции **Председателя Правления** относятся все вопросы руководства деятельностью банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания или Совета Директоров Банка.

Председатель Правления:

- распоряжается имуществом Банка;

- утверждает общие условия и порядок выдачи кредитов;

- без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени банка, подписывает документы от имени Банка, протоколы заседаний Правления;

- выдает доверенности для представительства от имени Банка,

- издает приказы и распоряжения;

- принимает на работу, увольняет с работы, переводит на другую работу работников Банка;

- поощряет работников, а также налагает на них дисциплинарные взыскания;

- председательствует на заседаниях Правления;

- распределяет обязанности между членами Правления;

- утверждает штатную структуру, должностные инструкции, их изменения и дополнения;

- распределяет обязанности подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления внутреннего контроля;

- контролирует исполнение руководителями подразделений обязанностей по разработке правил и процедур в сфере внутреннего контроля;

- обеспечивает участие во внутреннем контроле всех работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

- обеспечивает ограничение доступа к совершению банковских операций, конфиденциальность применяемых кодов и паролей, невозможность использования аналога собственноручной подписи, применение программного обеспечения, позволяющего своевременно устранять попытки несанкционированного доступа;
- контролирует надлежащее хранение и использование печатей, штампов, бланков Банка;
- осуществляет иные полномочия, не отнесенные к компетенции Общего собрания, Совета Директоров Банка, Правления Банка.

Права и обязанности Председателя Правления по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются законодательством, иными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка и трудовым договором, заключаемым им с Банком.

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление)

Коллегиальным исполнительным органом Банка является Правление Банка, состоящее из трех человек (председатель и два члена).

По состоянию на 01 января 2014г. в состав Правления Банка входили:

Председатель Правления:

Жбанов М.В. (доли в уставном капитале Банка не имеет);

Члены Правления:

Заместитель Председателя Правления Тихонова М.Е.. 1956 года рождения. Имеет высшее образование. Окончила Всесоюзный заочный институт текстильной и легкой промышленности по специальности - Бухгалтерский учет и анализ хозяйственной деятельности. Кандидат экономических наук. Стаж работы в данной должности 3 года (доли в уставном капитале Банка не имеет);

Заместитель Председателя Правления Цокур В.Н.. 1967 года рождения. Имеет высшее образование. Окончил Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве РФ по специальности - банковское дело. Стаж работы в данной должности 3 года (доли в уставном капитале Банка не имеет).

В течение 2013 года в составе Правления Банка произошли следующие изменения:

- Протоколом Совета Директоров № 88 от 31.01.2013г. исключена с 01.02.2013г. из состава Правления Банка Главный бухгалтер Смолина Е.Б. в связи с расторжением трудового договора.
- Протоколом Совета Директоров № 90 от 08.02.2013 г. в состав Правления Банка был избран с 11.02.2013 г. Заместитель Председателя Правления Цокур В.Н. после согласования его кандидатуры в ЦБ РФ на должность.

Единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа (далее - руководитель Банка), главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера Банка, при согласовании их кандидатур с ЦБ РФ, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, соответствовали требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным Федеральным законом № 395-1.

В соответствии с внутрибанковскими нормативными документами в Банке действуют коллегиальные органы: Кредитный комитет и Финансовый Комитет.

Задачами Кредитного комитета являются:

- определение приоритетов кредитной деятельности Банка - на основе информации, предоставленной структурными подразделениями;
- координация действий структурных подразделений Банка с целью реализации Кредитной политики Банка;
- контроль за ликвидностью кредитного портфеля Банка;
- контроль за соответствием кредитных, гарантийных и иных операций, несущих кредитные риски, требованиям нормативных актов Банка России, действующего законодательства Российской Федерации, внутренним документам Банка, Кредитной политике Банка, лимитам, утверждаемым Финансовым комитетом Банка по кредитным операциям;
- контроль за состоянием, доходностью и структурой кредитного и гарантийного портфелей, а также состоянием аналогичных операций Банка с целью повышения эффективности вложений и минимизацией возникающих кредитных рисков.

К компетенции Кредитного комитета относятся следующие вопросы:

- рассмотрение кредитных заявок на получение кредитов (установление лимитов кредитования) и утверждение условий кредитования заемщиков - юридических и физических лиц, степени обеспеченности сделки, срока и стоимости кредитных услуг;
- рассмотрение и утверждение условий предоставления банковских гарантий, открытия аккредитивов (непокрытых) и других приравненных к ним продуктов;
- пересмотр условий кредитования заемщика, в т.ч. принятие решений о пролонгации;
- рассмотрение и утверждение условий участия Банка в инвестиционных проектах;

- регулирование структуры кредитного портфеля и пересмотр процентных ставок в соответствии с рекомендациями Финансового комитета;
- контроль за состоянием просроченной, пролонгированной и безнадежной задолженностей, своевременное принятие решений, выработка и реализация мероприятий, направленных на снижение их доли в кредитном портфеле;
- рассмотрение и представление на утверждение Общему собранию Участников Банка внутренних нормативных документов, регулирующих кредитную деятельность Банка;
- иные вопросы, связанные с деятельностью Банка по размещению денежных средств.

К компетенции Финансового комитета относятся:

- разработка стратегии Банка в области привлечения ресурсов и проведения активных банковских операций;
- контроль за банковской ликвидностью;
- контроль за соблюдением нормативов достаточности капитала и ликвидности, устанавливаемых Банком России, а также международными соглашениями;
- установление предельных размеров по несовпадению срочной структуры активов и пассивов;
- определение процентной политики Банка;
- установление лимитов кредитных операций на российские и зарубежные банки;
- осуществление определения категории ценных бумаг в момент приобретения и их дальнейшую переклассификацию в другую категорию;
- установление лимитов по видам и направлениям размещения и источникам привлечения средств в целях управления уровнем рисков;
- определение максимально допустимой величины уровня валютного риска и лимитов открытых валютных позиций в пределах, установленных нормативными актами.

Порядок распределения прав и обязанностей, согласования решений, делегирования полномочий при совершении банковских операций и других сделок в структурных подразделениях Банка регламентируется также Положениями об Управлениях, Отделах, Дополнительных офисах, Операционных кассах вне кассового узла, а также должностными инструкциями сотрудников Банка.

9.2. Система управления рисками и система внутреннего контроля

Банк соблюдает установленные ЦБ РФ требования к системам управления рисками и капиталом и системе внутреннего контроля, включая требования к деятельности руководителя службы внутреннего контроля Банка.

Руководитель службы внутреннего контроля Банка соответствовал установленным ЦБ РФ квалификационным требованиям и установленным Федеральным законом № 395-1 требованиям к деловой репутации.

В Банке созданы системы управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных ЦБ РФ требований к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля Банка.

Внутренний контроль осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка:

- Органы управления Банка: Общее собрание участников Банка, Совет директоров, Правление Банка, Председатель Правления Банка и заместители Председателя Правления;
- Ревизионная комиссия Банка;
- Главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- Подразделения и сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
 - Службу внутреннего контроля;
 - Ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
 - Руководителей и сотрудников подразделений в части выполнения ими функций текущего и последующего контроля за совершением операций и отражению их в учете, а также в рамках их должностных полномочий.

Порядок образования, функции и полномочия органов внутреннего контроля определяются внутренними документами Банка.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль над функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль над распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль над управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля над реализацией решений по совершенствованию Системы внутреннего контроля Банка.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками Банк осуществляет на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе. Банк принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководством и служащими различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также службой внутреннего контроля.

Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности Банка определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности Банка.

Результаты рассмотрения документируются и доводятся до сведения соответствующих руководителей Банка (его подразделений).

Служба внутреннего контроля Банка создается для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

Основными функциями Службы внутреннего контроля являются:

- Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля Банка.
- Проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками).
- Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств.
- Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности.
- Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России.
- Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.
- Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций.
- Проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам.
- Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.
- Проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения.
- Оценка работы с персоналом.
- Разработка проектов документов, регламентирующих организацию системы внутреннего контроля и деятельность Службы внутреннего контроля в Банке.
- Согласование внутренних документов, регламентирующих деятельность Банка.

Служба внутреннего контроля действует под непосредственным контролем Совета Директоров.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется также Ревизионной комиссией, деятельность которой регламентируется действующим законодательством, Уставом Банка и «Положением о Ревизионной комиссии Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью)».

Ревизионная комиссия обязана проводить проверки:

- законности совершаемых Банком операций;
- состояния кассы и иного имущества;
- финансово-хозяйственной документации Банка, соответствия документов данным первичного бухгалтерского учета;
- достоверности бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах;
- постановки внутрибанковского контроля;
- своевременности и правильности платежей в бюджет;
- иные виды работ, отнесенные к компетенции Ревизионной комиссии.

Служба внутреннего контроля действует под непосредственным контролем Совета Директоров.

Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок осуществляется также в рамках реализации «Правил внутреннего контроля в КБ «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО) в

целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

10. Информация о принимаемых Банком рисках

10.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

Созданные в Банке система управления риском и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

Изменений в системе управления и оценки рисков Банка в течение 2013 года не производилось.

Система управления рисками Банка состоит из следующих элементов управления:

- субъекты управления (система полномочий и принятия решений);
- идентификация (выявление) риска;
- оценка степени (уровня) риска;
- мониторинг риска.

К субъектам управления рисками относятся:

- руководство (органы управления) Банка (Общее собрание участников, Совет директоров, Правление Банка), отвечающее(ие) за стратегию и тактику Банка, направленные на рост прибыли при допустимом уровне риска. Общее собрание участников утверждает, как общую политику управления рисками Банка, так и политики по управлению каждым из существенных видов риска. Совет директоров определяет приоритетные направления деятельности Банка, а в случаях, установленных внутренними документами Банка, Совет директоров принимает решение о совершении операций, несущих повышенный риск, таких как крупные сделки, связанное кредитование. Правление Банка внедряет систему управления рисками, утверждает полномочия и состав комитетов - коллегиальных органов управления рисками, принимает решения по принятию отдельных типов рисков;

- комитеты, принимающие решения о степени (уровне) рисков, которые может принять на себя Банк (Кредитный комитет, Финансовый комитет). Комитеты устанавливают лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка. Кредитный комитет Банка несет ответственность за оптимизацию кредитных рисков Банка и формирование эффективного кредитного портфеля с точки зрения соотношения «риск-доходность» и осуществляет контроль за рисками как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Финансовый комитет Банка осуществляет: формирование финансовых планов и координацию деятельности подразделений Банка по привлечению и размещению ресурсов; контроль сбалансированности активов и пассивов в части объемов, сроков и стоимости; управление принимаемыми на себя Банком финансовыми рисками (риск ликвидности, кредитный, рыночные риски: фондовый, процентный и валютный);

- подразделения Банка, отвечающие за риски, связанные с направлениями деятельности этих подразделений, управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей;

- аналитическое подразделение (Отдел финансового анализа и управления рисками) осуществляющее общее управление рисками, а также на регулярной основе контролирующее использование общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и предоставлению информации по рискам органам управления Банка, комитетам и подразделениям Банка для принятия решений. Отдел финансового анализа и управления рисками разрабатывает методологию по оценке рисков, осуществляет независимый анализ рисков по продуктам, программам и лимитам на отдельных клиентов/операции, осуществляет портфельный анализ рисков, а также реализует функцию контроля рисков, в том числе путем формирования отчетов об уровне рисков, охватывающих все основные риски, в том числе кредитный, рыночный, операционный риски и риск ликвидности, о тенденциях и конъюнктуре, складывающихся на финансовых рынках, с точки зрения, возникновения дополнительных рисков и изменения динамики текущих, которые регулярно доводятся органам управления Банка, комитетам и подразделениям Банка. Отдел финансового анализа и управления рисками работает независимо от подразделений, осуществляющих операции, несущие риски потерь, и подчиняется Заместителю Председателя Правления Банка;

- Служба внутреннего контроля, сигнализирующая Совету директоров и руководству Банка о возможности возникновения рисков ситуации. Служба внутреннего контроля осуществляет проверки по всем направлениям деятельности (всех подразделений) Банка на предмет соответствия внутренним

нормативным документам, регулярно информирует Совет Директоров и руководство о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений и контролирует их исправление;

- юридический отдел (Отдел правового обеспечения деятельности Банка), контролирующий правовые риски.

Ниже представлен перечень органов управления и подразделений Банка, ответственных за оценку уровня принимаемых кредитных рисков, независимых от подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь:

- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Финансовый комитет;
- Кредитный комитет;
- Отдела финансового анализа и управления рисками (ОФАиУР);
- Управление бухгалтерского учета и отчетности (УБУиО);
- Служба внутреннего контроля (СВК);
- Служба экономической безопасности (СЭБ).

Идентификация риска заключается в выявлении областей (зон) риска. Банком определяются следующие области риска, в рамках каждой из которых возможные потери не превышают определенного уровня (ранжирование риска):

1 зона риска - безрисковая область (низкого риска), характеризующаяся практическим отсутствием потенциальных потерь, либо риск потерь мал и получением минимум расчетной прибыли (безрисковые и малорискованные операции);

2 зона риска - область среднего (умеренного) риска, характеризующаяся потенциальным уровнем потерь, не превышающим размеров расчетной прибыли (операция (деятельность, бизнес-процесс) окажется для Банка бесприбыльной, но и безубыточной) (среднерисковые операции);

3 зона риска - область высокого риска, характеризующаяся потенциальным уровнем потерь в размере не только ожидаемой прибыли, но и первоначальных вложений (т.е. Банк может понести прямые убытки, прямо пропорциональные масштабам операции) (высокорисковые операции);

4 зона риска - область сверхвысокого (критического) риска, характеризующаяся потенциальным уровнем потерь, сопоставимым с собственными средствами (капиталом) Банка (т.е. Банк по результатам неудачно завершившейся операции может оказаться на грани банкротства или автоматически несостоятельным), либо возникает основание для отзыва лицензии или для принятия мер по предупреждению несостоятельности (банкротства).

Для отдельных показателей устанавливается двухуровневая зона риска с заданным предельным значением показателя и соответствующими зонами допустимого и не допустимого риска (например, для коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, нормативов мгновенной и текущей ликвидности, ежедневной открытой валютной позиции по отдельным иностранным валютам, лимитов максимального остатка касс в иностранной валюте на конец дня, лимитов на отдельные виды операций (индивидуальные для контрагентов Банка (виды, объемы, сроки исполнения обязательств), структурных лимитов).

Для оценки степени (уровня) риска используется качественный и количественный анализ. В качестве показателей оценки степени (уровня) риска используются:

- коэффициенты (лимиты);
- показатели сегментации портфелей Банка;
- прогнозируемый размер потерь.

В процессе мониторинга риска регулярно анализируются показатели риска применительно к его видам и в целях принятия решений, направленных на минимизацию риска при сохранении необходимого уровня прибыльности. Процесс мониторинга включает в себя:

- распределение обязанностей по мониторингу риска (смотри выше – «субъекты управления рисками»),

- определение системы контрольных показателей,
- методы регулирования риска.

К методам регулирования риска относятся:

- создание резервов на покрытие убытков (под обесценение);
- отслеживание критических показателей в разрезе видов риска;
- контроль за качеством кредитного портфеля;
- установление лимитов на рискованные операции;
- оптимизация структуры активов и пассивов;
- продажа активов;
- диверсификация операций с учетом факторов риска;
- отказ от проведения операций/сделок.

В Банке утверждены и введены в действие внутренние документы по управлению основными рисками, присущими деятельности Банка (в том числе кредитным, рыночным, процентным, риском потери ликвидности, операционным и иным рискам, существенным для деятельности Банка). В соответствии с Уставом Банка:

- методики оценки, процедуры контроля и управления рисками утверждает Общее собрание участников Банка;

- частные процедуры контроля рисков при проведении конкретных операций утверждают органы управления Банка в соответствии со своими полномочиями.

Внутренними документами Банка, регламентирующими порядок оценки и управления банковскими рисками, утверждены в том числе:

- порядок распределения полномочий и ответственности между Советом директоров, исполнительными органами, подразделениями и служащими по управлению рисками Банка;

- порядок выявления, измерения (оценки) и определения приемлемых уровней рисков (то есть уровней, не приводящих к возникновению реальной угрозы интересам вкладчиков и кредиторов Банка);

- порядок мониторинга (постоянного наблюдения) за рисками;

- методы контроля (ограничения, снижения, компенсации) рисков;

- порядок осуществления контроля за эффективностью управления рисками;

- методики и процедуры установления предельных значений (лимитов) рисков для внутренних структурных подразделений Банка;

- порядок информационного обеспечения подразделений, ответственных за принимаемые риски, по вопросам управления рисками;

- порядок информирования членов Совета директоров Банка и исполнительных органов управления о текущем состоянии Банка, в том числе принимаемых Банком рисков;

- управленческая отчетность, в том числе содержащая информацию об оценке и мониторинге банковских рисков (кредитного, рыночного, ликвидности, операционного, правового, репутационного, стратегического и др.), периодичность ее составления, ответственные лица и подразделения (исполнители, отвечающий за составление и представление информации), контролирующие органы (получатели (пользователи) отчетов).

Управленческая отчетность формируется на регулярной (ежедневно, еженедельно, ежемесячно, ежеквартально, не реже 1 раза в полгода или год) и на нерегулярной основе (в том числе по мере принятия повышенных рисков, либо по требованию органов управления Банка). Управленческая отчетность по управлению рисками содержит точную, современную (актуальную) информацию и отражает реальное положение дел в Банке. Система управленческой отчетности по управлению рисками включает в себя материалы и отчеты, представляемые Совету Директоров, Правлению, комитетам и подразделениям Банка.

Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, а также операционный риск.

10.2. Кредитный риск.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в полном объеме или частично в установленный срок. Банк управляет кредитным риском с учетом соблюдения кредитной политики, внутренних регламентов и процедур. Мониторинг и обновление лимитов по таким рискам осуществляются регулярно, кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредитов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Кредитная политика Банка направлена на улучшение качества и доходности кредитного портфеля, минимизацию и диверсификацию кредитных рисков.

Для минимизации кредитных рисков устанавливаются лимиты кредитования по отдельным заемщикам и группам взаимосвязанных заемщиков, структурные лимиты по типам (категориям) заемщиков, отраслевым и географическим сегментам, видам финансовых инструментов.

В Банке установлена процедура принятия решений о предоставлении кредита (о реструктуризации (переоформлении) действующего кредита). Окончательное решение о предоставлении кредита (о реструктуризации (переоформлении) действующего кредита) и присвоении кредитному продукту категории качества принимает Кредитный комитет и/или Совет директоров Банка. Решение по предоставлению кредитов связанным с Банком лицам должны быть одобрены Советом директоров или Общим собранием участников Банка независимо от объема и условий кредитования по таким сделкам. Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашений 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 (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета).

Для управления кредитным риском Банк формирует резерв при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). В целях определения размера расчетного резерва в связи с действием

факторов кредитного риска ссуды классифицируются на основании профессионального суждения (за исключением ссуд, сгруппированных в портфель однородных ссуд) в одну из пяти категорий качества:

I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) - отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю);

II категория качества (нестандартные ссуды) - умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от одного до 20 процентов);

III категория качества (сомнительные ссуды) - значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21 до 50 процентов);

IV категория качества (проблемные ссуды) - высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51 процента до 100 процентов);

V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) - отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100 процентов) обесценение ссуды.

Ссуды, отнесенные ко II - V категориям качества, являются обесцененными.

Банк формирует резервы по портфелям однородных ссуд в соответствии с применяемой ею методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по следующим категориям качества:

I категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва 0 процентов (потери по портфелю однородных ссуд отсутствуют);

II категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва не более 3 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

III категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 3 и до 20 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

IV категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 20 и до 50 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

V категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 50 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель.

Нормы резервирования представляют собой долю резерва под обесценение от общей суммы кредитного портфеля по данному пулу кредитов, обладающих аналогичными (однородными) характеристиками кредитного риска, или долю резерва по обесценению от общей суммы кредита, оцениваемого на индивидуальной основе.

Банк разработал процедуры расчета (оценки) и мониторинга кредитного риска для всех категорий заемщиков.

Оценка кредитного риска по ссудам, предоставленным кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в 2013 году осуществлялась на индивидуальной основе. Профессиональное суждение об уровне кредитного риска по выданной ссуде выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении кредитной организации информации о заемщике, в том числе о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работает заемщик. Присвоение категории качества по юридическим лицам (некредитным организациям) устанавливаются на основе анализа их структуры собственности, деловой репутации, кредитной истории, финансового состояния, финансовых прогнозов, уровня квалификации финансового менеджмента, прозрачности контрагента, положения в отрасли или регионе, а также уровня производственной оснащенности и использования современных технологий. Оценка кредитного риска по банкам-контрагентам производится на основе анализа их финансового состояния, положения среди банков со схожими данными, прозрачности структуры активов и обязательств и операций банка, структуры капитала, концентрации банковских операций, кредитной истории, деловой репутации и отношений с Банком. Ставка расчетного резерва определяется исходя из бальной оценки финансового положения заемщика, качества обслуживания долга, а также суммы дисконтов или надбавок к величине резерва соответствующих иным рискам заемщика или иной существенной информации о нем.

Оценка кредитного риска по ссудам, предоставленным физическим лицам, осуществляется на индивидуальной, аналогично оценке проводимой Банком в отношении ссуд, предоставленных юридическим лицам, или на портфельной основе. Оценка кредитного риска по отдельной ссуде, предоставленной физическому лицу, проводится на основе анализа их платежеспособности, структуры собственности, деловой репутации, кредитной истории. Объем кредита, предоставляемого физическому лицу, ограничен его платежеспособностью, а также зависит от величины оформленного обеспечения. Банк также формирует резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Ссуды, объединяемые в портфель однородных ссуд, должны быть предоставлены на стандартных условиях, установленных

решениями уполномоченного органа управления Банка и иметь сходные характеристики, принимаемого Банком кредитного риска, которые определяются однородностью типа заемщиков (физические лица, юридические лица, резидент, нерезидент) и вида ссудной задолженности (кредиты предоставленные, учтенные векселя, факторинг, финансовая аренда (лизинг), операции «обратное РЕПО» и другие). Резерв на возможные потери по портфелю однородных ссуд, предоставленных физическим лицам, формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей. Для каждой категории качества Банк применяет минимальные ставки резервирования, установленные Вариантом 2 Таблицы 3, предусмотренным Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

При выдаче кредитов Банк обычно требует предоставления обеспечения и поручительств. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, денежные средства (срочные депозиты), транспортные средства, производственное оборудование, материальные запасы и личная собственность. Банк принимает поручительства от платежеспособных юридических лиц и физических лиц. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. По ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе и отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв без учёта обеспечения I и II категории качества.

Ниже представлен состав ссудной задолженности по типам (категориям) заемщиков:

№ п/п	Показатель	Сумма на 01.01.2013, тыс. руб.	Сумма на 01.01.2014, тыс. руб.
1	Группа кредитов (ссуд), предоставленных банкам	936768	437848
2	Группа кредитов (ссуд), предоставленных юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями, и индивидуальным предпринимателям	319035	329680
3	Группа кредитов (ссуд), предоставленных физическим лицам	90023	142431
4	ИТОГО:	1345826	909959

Обесценение ссудной задолженности (возможная (ожидаемая) величина убытков по ссудной задолженности):

№ п/п	Показатель	Сумма РВПС на 01.01.2013, тыс. руб.	Сумма РВПС на 01.01.2014, тыс. руб.
1	Группа кредитов (ссуд), предоставленных банкам	0	0
2	Группа кредитов (ссуд), предоставленных юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями, и индивидуальным предпринимателям	19024	19808
3	Группа кредитов (ссуд), предоставленных физическим лицам	8226	5890
4	ИТОГО:	27250	25698

Риск ссудной задолженности:

№ п/п	Показатель	Уровень риска на 01.01.2013, %	Уровень риска на 01.01.2014, %
1	Группа кредитов (ссуд), предоставленных банкам	0.0000%	0.0000%
2	Группа кредитов (ссуд), предоставленных юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями, и индивидуальным предпринимателям	5.9630%	6.0083%
3	Группа кредитов (ссуд), предоставленных физическим лицам	9.1377%	4.1353%
4	ИТОГО:	2.0248%	2.8241%

Распределение ссудной задолженности по категория качества:

№ п/п	Показатель	Значение на 01.01.2013 тыс.руб.	Значение на 01.01.2014 тыс.руб.
1	Портфель ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, тысяч рублей	1345826	909959
2	Портфель ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности - НЕСТАНДАРТНЫЕ ССУДЫ (РВПС от 1% до 20%), тысяч рублей	374413	441014
3	Портфель ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности - СОМНИТЕЛЬНЫЕ ССУДЫ (РВПС от 21% до 50%), тысяч рублей	24555	15802
4	Портфель ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности - ПРОБЛЕМНЫЕ ССУДЫ (РВПС от 51% до 100%), тысяч рублей	0	13672

№ п/п	Показатель	Значение на 01.01.2013 тыс.руб.	Значение на 01.01.2014 тыс.руб.
5	Портфель ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности - БЕЗНАДЕЖНЫЕ ССУДЫ (РВПС 100%), тысяч рублей	9385	1623
6	Удельный вес нестандартных ссуд в совокупном объеме ссудной задолженности, %	27.8203%	48.4653%
7	Удельный вес сомнительных ссуд в совокупном объеме ссудной задолженности, %	1.8245%	1.7366%
8	Удельный вес проблемных ссуд в совокупном объеме ссудной задолженности, %	0.0000%	1.5025%
9	Удельный вес безнадежных ссуд в совокупном объеме ссудной задолженности, %	0.6973%	0.1784%
10	Удельный вес ссудной задолженности, не являющейся стандартной, в совокупном объеме предоставленных ссуд, %	30.3422%	51.8827%

Уровень кредитного риска в портфеле ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, рассчитанный в соответствии с внутренней методикой Банка:

№ п/п	Показатель	Значение на 01.01.2013 тыс.руб.	Значение на 01.01.2014 тыс.руб.
1	Возможная (ожидаемая) величина убытков по кредитному портфелю (портфелю ссуд) (S_p), тысяч рублей	27250	25698
2	Средневзвешенный риск кредитного портфеля (портфеля ссуд) Банка (δ), %	2.0248%	2.8241%
3	Дисперсия кредитного риска ($V(p)$), %	0.0991%	0.0778%
4	Среднеквадратичное отклонение кредитного риска относительно соглашений по i-ой группе контрагентов ($\sigma(p)$), %	3.1487%	2.7893%
5	Положительная семивариация кредитного риска (PSV), %	0.0285%	0.0384%
6	Положительное среднее семиквадратическое отклонение кредитного риска относительно соглашений по i-ой группе контрагентов, составляющих кредитный портфель Банка (psv), %	1.6893%	1.9590%
7	Отрицательная семивариация кредитного риска (NSV), %	0.0706%	0.0394%
8	Отрицательное среднее семиквадратическое отклонение кредитного риска относительно соглашений по i-ой группе контрагентов, составляющих кредитный портфель (портфель ссуд) Банка (nsv), %	2.6572%	1.9856%
9	Коэффициент асимметрии кредитного риска относительно соглашений по i-ой группе контрагентов, составляющих кредитный портфель (портфель ссуд) Банка (a), %	1.0498	0.0558
10	Волатильность кредитного портфельного риска (K_1), %	3.1850%	2.8624%
11	Удельный вес нестандартных ссуд в совокупном объеме кредитного портфеля (K_{11}), %	27.8203%	48.4653%
12	Удельный вес сомнительных ссуд в совокупном объеме кредитного портфеля Банка (K_{12}), %	1.8245%	1.7366%
13	Удельный вес проблемных ссуд в кредитном портфеле (K_{13}), %	0.0000%	1.5025%
14	Удельный вес безнадежных ссуд в кредитном портфеле (K_{14}), %	0.6973%	0.1784%
15	Удельный вес ссудной задолженности, не являющейся стандартной, в совокупном объеме предоставленных кредитов (K_2), %	30.3422%	51.8827%
16	Степень риска кредитного портфеля Банка, % $K_p = \frac{K_1 + K_2}{2} = \frac{K_1 + K_{11} + K_{12} + K_{13} + K_{14}}{2}$	16.7636%	27.3725%
17	Уровень кредитного риска на отчетную дату признается	Допустимым ($\leq 37\%$)	Допустимым ($\leq 37\%$)

Значения отдельных показателей оценки кредитного риска, анализируемых Банком в процессе мониторинга кредитного риска:

№ п/п	Наименование показателя*	Значение на 01.01.2013	Значение на 01.01.2014
1	Показатель качества ссуд ($P_{кс} = PA1 = C36H/C3$), %	0.70%	0.18%
2	Показатель качества активов ($P_{ка} = PA2 = (A20 - PП20)/K$), %	6.51%	7.12%
3	Показатель доли просроченных ссуд ($P_{лс} = PA3 = C3пр/C3$), %	0.70%	1.68%
4	Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам ($P_{рпс} = PA4 = РВПСф/C3$), %	2.02%	2.82%
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или на группу связанных заемщиков ($ПН6 = H6$), %	21.28%	22.25%
6	Показатель концентрации крупных кредитных рисков ($ПН7 (PA5)$), %	425.54%	382.77%
7	Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) ($ПН9.1 (PA6)$), %	0.00%	7.06%
8	Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров ($ПН10.1 (PA7)$), %	1.53%	1.63%

* - расчет показателей произведен в соответствии с Указанием Банка России от 16.01.2004 № 1379-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов».

Ниже представлена концентрация кредитного риска по категориям заемщиков в кредитном портфеле Банка

№ п/п	Наименование показателя	Значение на 01.01.2013 тыс. руб.	Значение на 01.01.2014 тыс. руб.
1	Группа кредитов, предоставленных банкам	180152	150000
2	Группа кредитов, предоставленных юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями, и индивидуальным предпринимателям	319035	329627
3	Группа кредитов, предоставленных физическим лицам	90023	142431
4	ВСЕГО	589210	622058

№ п/п	Наименование показателя	Удельный вес в общей сумме кредитов на 01.01.2013, %	Удельный вес в общей сумме кредитов на 01.01.2014, %
1	Группа кредитов, предоставленных банкам	30.58%	24.11%
2	Группа кредитов, предоставленных юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями, и индивидуальным предпринимателям	54.15%	52.99%
3	Группа кредитов, предоставленных физическим лицам	15.28%	22.90%
4	ВСЕГО	100.00%	100.00%

Концентрация кредитного риска по валюте кредитов, кредитов, предоставленных юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам:

№ п/п	Наименование показателя	Значение на 01.01.2013 тыс. рублей	Значение на 01.01.2014 тыс. рублей
1	Группа кредитов, предоставленных юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями, и индивидуальным предпринимателям	319035	329627
1.1	Группа кредитов, предоставленных юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями, и индивидуальным предпринимателям в рублях	319035	329627
1.2	Группа кредитов, предоставленных юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями, и индивидуальным предпринимателям в иностранной валюте	0	0
2	Группа кредитов, предоставленных физическим лицам	90023	142431
2.1	Группа кредитов, предоставленных физическим лицам в рублях	90023	142431
2.2	Группа кредитов, предоставленных физическим лицам в иностранной валюте	0	0
3	ВСЕГО кредитов, предоставленных юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам	409058	472058
3.1	ВСЕГО кредитов, предоставленных юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам в рублях	409058	472058
3.2	ВСЕГО кредитов, предоставленных юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам в иностранной валюте	0	0

№ п/п	Наименование показателя	Удельный вес в общей сумме кредитов на 01.01.2013, %	Удельный вес в общей сумме кредитов на 01.01.2014, %
1	Группа кредитов, предоставленных юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями, и индивидуальным предпринимателям	54.15%	52.99%
1.1	Группа кредитов, предоставленных юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями, и индивидуальным предпринимателям в рублях	54.15%	52.99%
1.2	Группа кредитов, предоставленных юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями, и индивидуальным предпринимателям в иностранной валюте	0.00%	0.00%
2	Группа кредитов, предоставленных физическим лицам	15.28%	22.90%
2.1	Группа кредитов, предоставленных физическим лицам в рублях	15.28%	22.90%
2.2	Группа кредитов, предоставленных физическим лицам в иностранной валюте	0.00%	0.00%
3	ВСЕГО кредитов, предоставленных юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам	69.42%	75.89%
3.1	ВСЕГО кредитов, предоставленных юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам в рублях	69.42%	75.89%

№ п/п	Наименование показателя	Удельный вес в общей сумме кредитов на 01.01.2013, %	Удельный вес в общей сумме кредитов на 01.01.2014, %
3.2	ВСЕГО кредитов, предоставленных юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам в иностранной валюте	0.00%	0.00%

Отраслевой риск в кредитном портфеле:

№ п/п	Наименование показателя	Значение на 01.01.2013, тысяч рублей	Значение на 01.01.2014, тысяч рублей
1	Кредиты, предоставленные юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам (стр.2+3):	409058	472058
2	Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1+2.2), в том числе:	319035	329627
2.1	по видам экономической деятельности:	318330	329250
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	0	0
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	0	0
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	0	0
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	0	0
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	0
2.1.2.5	химическое производство	0	0
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	0
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0	0
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	0	0
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	0	0
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	0	0
2.1.2.9.1	производство автомобилей	0	0
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	0	0
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	0	0
2.1.5	строительство, из них:	41950	69572
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	25950	69572
2.1.6	транспорт и связь, из них:	17000	12000
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	226425	204653
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	29455	36275
2.1.9	прочие виды деятельности, из них:	3500	6750
2.1.9.1	жилищно-коммунальные услуги	0	0
2.2	на завершение расчетов	705	377
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и инд.предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	209035	183577
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	8000	0
3	Кредиты, предоставленные физическим лицам	90023	142431

№ п/п	Наименование показателя	Удельный вес в общей сумме кредитов на 01.01.2013, %	Удельный вес в общей сумме кредитов на 01.01.2014, %
1	2	3	4
1	Кредиты, предоставленные юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам (стр.2+3):	69.42%	75.89%
2	Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1+2.2), в том числе:	54.15%	52.99%
2.1	по видам экономической деятельности:	54.03%	52.93%
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	0.00%	0.00%
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0.00%	0.00%
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	0.00%	0.00%
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	0.00%	0.00%
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	0.00%	0.00%
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	0.00%	0.00%
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0.00%	0.00%
2.1.2.5	химическое производство	0.00%	0.00%
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0.00%	0.00%

№ п/п	Наименование показателя	Удельный вес в общей сумме кредитов на 01.01.2013, %	Удельный вес в общей сумме кредитов на 01.01.2014, %
1	2	3	4
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0.00%	0.00%
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	0.00%	0.00%
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	0.00%	0.00%
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	0.00%	0.00%
2.1.2.9.1	производство автомобилей	0.00%	0.00%
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0.00%	0.00%
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	0.00%	0.00%
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	0.00%	0.00%
2.1.5	строительство, из них:	7.12%	11.18%
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	4.40%	11.18%
2.1.6	транспорт и связь, из них:	2.89%	1.93%
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	0.00%	0.00%
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	38.43%	32.90%
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	5.00%	5.83%
2.1.9	прочие виды деятельности, из них:	0.59%	1.09%
2.1.9.1	жилищно-коммунальные услуги	0.00%	0.00%
2.2	на завершение расчетов	0.12%	0.06%
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и инд.предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	35.48%	29.51%
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	1.36%	0.00%
3	Кредиты, предоставленные физическим лицам	15.28%	22.90%

Региональный риск в кредитном портфеле:

ОКАТО	Наименование региона регистрации заемщика - юридического лица, индивидуального предпринимателя и физического лица	Значение на 01.01.2013, тысяч рублей	Значение на 01.01.2014, тысяч рублей
03000	КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ	0	63936
05000	ПРИМОРСКИЙ КРАЙ	0	96
15000	БРЯНСКАЯ ОБЛАСТЬ	143	0
17000	ВЛАДИМИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	667	470
18000	ВОЛГОГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	2400	1952
25000	ИРКУТСКАЯ ОБЛАСТЬ	377	0
28000	ТВЕРСКАЯ ОБЛАСТЬ	660	0
36000	САМАРСКАЯ ОБЛАСТЬ	950	3100
40000	Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	10000	0
45000	Г. МОСКВА	263444	285598
46000	МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	128444	114548
53000	ОРЕНБУРГСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	183
60000	РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	137	137
68000	ТАМБОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	678	413
70000	ТУЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	1158	558
78000	ЯРОСЛАВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	767
97000	ЧУВАШСКАЯ РЕСПУБЛИКА - ЧУВАШИЯ	0	300
	ВСЕГО	409058	472058

ОКАТО	Наименование региона регистрации заемщика - юридического лица, индивидуального предпринимателя и физического лица	Удельный вес на 01.01.2013, %	Удельный вес на 01.01.2014, %
03000	КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ	0.00%	13.54%
05000	ПРИМОРСКИЙ КРАЙ	0.00%	0.02%
15000	БРЯНСКАЯ ОБЛАСТЬ	0.03%	0.00%
17000	ВЛАДИМИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	0.16%	0.10%
18000	ВОЛГОГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	0.59%	0.41%
25000	ИРКУТСКАЯ ОБЛАСТЬ	0.09%	0.00%
28000	ТВЕРСКАЯ ОБЛАСТЬ	0.16%	0.00%
36000	САМАРСКАЯ ОБЛАСТЬ	0.23%	0.66%
40000	Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	2.44%	0.00%
45000	Г. МОСКВА	64.40%	60.50%
46000	МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	31.40%	24.27%
53000	ОРЕНБУРГСКАЯ ОБЛАСТЬ	0.00%	0.04%
60000	РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0.03%	0.03%
68000	ТАМБОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0.17%	0.09%
70000	ТУЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	0.28%	0.12%
78000	ЯРОСЛАВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0.00%	0.16%
97000	ЧУВАШСКАЯ РЕСПУБЛИКА - ЧУВАШИЯ	0.00%	0.06%

ОКАТО	Наименование региона регистрации заемщика - юридического лица, индивидуального предпринимателя и физического лица	Удельный вес на 01.01.2013, %	Удельный вес на 01.01.2014, %
	ВСЕГО	100.00%	100.00%

Просроченная и реструктурированная задолженность

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 завершено и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности как по направлениям деятельности (бизнес-линиям), так и по географическим зонам. Обычно Банк не реструктурирует задолженность кредитных организаций. Банк также не реструктурирует несущественные по сумме ссуды физическим лицам. В отношении задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам данного юридического лица.

По состоянию на 1 января 2014 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет **124 951** тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – **11 749** тыс. руб.), что составляет **37,9%** от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и **5,6%** от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2014 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет **97,5** тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – **21,5** тыс. руб.), что составляет **68,5%** от общей величины ссудной задолженности физических лиц и **4,3%** от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2013 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляла **29 400** тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – **822** тыс. руб.), что составило **9,2%** от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и **1,0%** от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2013 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляла **11,9** тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – **357** тыс. руб.), что составило **13,2%** от общей величины ссудной задолженности физических лиц и **0,4%** от общей величины активов Банка.

Обслуживание долга по реструктурированным кредитам оценивается как хорошее. Перспективы погашения реструктурированных кредитов оцениваются как благоприятные.

В 2013 году за счёт сформированного резерва на возможные потери по ссудам было списано **3086** тыс. руб. просроченной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, **0** тыс. руб. – по ссудам, предоставленным физическим лицам.

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

	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	437 848	320 857	141 353	900 058
Просроченная задолженность				
- до 30 дней		150		150
- на срок от 31 до 90 дней			109	190
- на срок от 91 до 180 дней		8 672		8 672
- на срок от 181 до 360 дней				0
- на срок более 360 дней			970	970
Всего просроченной задолженности		8 822	1 079	9 901
	437 848	329 679	142 432	909 959

По состоянию на 1 января 2014 года доля просроченной ссудной задолженности составила 1,1% от общей величины ссудной задолженности и 0,4% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2013 года представлена далее:

	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	936 768	316 035	83 638	1 336 441
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	0	0	0	0
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	0	0
- на срок от 91 до 180 дней	0	0	0	0
- на срок от 181 до 360 дней	0	0	6385	6385
- на срок более 360 дней	0	3000	0	3000
Всего просроченной задолженности	0	3000	6385	9385
	936 768	319 035	90 023	1 345 826

По состоянию на 1 января 2013 года доля просроченной ссудной задолженности составила 0,7% от общей величины ссудной задолженности и 0,3% от общей величины активов Банка.

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

	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская зadolженность	Всего
Непросроченная задолженность	1310	11 018	12 328
Просроченная задолженность			
- до востребования	0	469	469
- до 30 дней	128	1451	1579
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	0
- на срок от 91 до 180 дней	0	0	0
- на срок от 181 до 360 дней	0	11 772	11 772
- на срок более 360 дней	0	20	20
Всего просроченной задолженности	128	13 712	13 840
	1438	24 730	26 168

По состоянию на 1 января 2014 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 14,1% от общей величины прочих активов и 0,6% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2013 года представлена в тыс. руб. далее:

	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская зadolженность	Всего
Непросроченная задолженность	6 014	14 912	20 926
Просроченная задолженность			
- до востребования		326	326
- до 30 дней		25	25
- на срок от 31 до 90 дней		6	6
- на срок от 91 до 180 дней		6	6
- на срок от 181 до 360 дней	213	56	269
- на срок более 360 дней	86	0	86
Всего просроченной задолженности	299	419	718
	6 313	15 331	21 644

По состоянию на 1 января 2013 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 3,3% от общей величины прочих активов и 0,03% от общей величины активов Банка.

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 01.01. 2014 года :

	Сумма требования, тыс.руб.	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
									II	III	IV	V	Итого
Требования к кредитным организациям:	596 461	596 461	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссудная задолженность	437 848	437 848	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	158 613	158 613	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам:	331820	0	305 553	10 524	13 672	2 071	21 854	21 854	10 093	2 444	7 246	2 071	21 854
Ссудная задолженность	329 627	0	305 549	10 406	13 672	0	19 808	19 808	10 093	2 416	7 246	0	19 808
Прочие активы	2 140	0	4	118	0	2 018	2046	2046	0	28	0	2 018	2046
Требования к физическим лицам:	154 136	0	135 465	5 407	0	13 264	17 586	17 586	2 790	1 136	0	13 660	17 586
Ссудная задолженность	142 432	0	135 465	5 397	0	1 570	5 890	5 890	2 790	1 134	0	1 966	5 890
Прочие активы	11 704	0	0	10	0	11 694	11 696	11 696	0	2	0	11 694	11 696
Итого	1 082 417	596 461	441 018	15 931	13 672	15 335	39 440	39 440	12 883	3 580	7 246	15 731	39 440

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1.01.2013 года:

	Сумма требования, тыс.руб.	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
									II	III	IV	V	Итого
Требования к кредитным организациям:	1374578	1374578	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссудная задолженность	936768	936768	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	437810	437810	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам:	319380	708	292330	23204	0	3138	19205	19205	6884	9183	0	3138	19205
Ссудная задолженность	319035	705	292330	23000	0	3000	19024	19024	6884	9140	0	3000	19024
Прочие активы	345	3	0	204	0	138	181	181	0	43	0	138	181
Требования к физическим лицам:	90257	0	82088	1555	0	6614	8456	8456	1477	368	0	6614	8456
Ссудная задолженность	90023	0	82083	1555	0	6385	8226	8226	1473	368	0	6385	8226
Прочие активы	234	0	5	0	0	229	230	230	1	0	0	229	230
Итого	1784215	1375286	374418	24759	0	9752	27661	27661	8358	9551	0	9752	27661

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

Залоговое обеспечение I и II категории качества в целях минимизации резерва на возможные потери по ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк в 2013 году не использовал. При этом внутренними положениями Банка предусмотрена возможность минимизации создаваемых резервов на возможные потери.

10.3. Рыночный риск.

Рыночный риск - это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Банк разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

- процентный,
- фондовый и
- валютный риск

Управление рыночным риском включает управление открытыми позициями по облигациям, акциям, валютам и производным инструментам. В этих целях Банк устанавливает лимиты открытых позиций, лимиты потерь (stop-loss) и другие ограничения. Данные лимиты устанавливаются Финансовым комитетом и актуализируются по крайней мере один раз в месяц и контролируются на постоянной основе.

Процентный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на стоимость долговых ценных бумаг и потоки денежных средств.

Банк выделяет два вида процентного риска:

1. Процентный риск по портфелю долговых ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через прибыль/убыток или через счета капитала.

Банк подвержен процентному риску по портфелю долговых ценных бумаг вследствие изменения справедливой стоимости государственных, субфедеральных, муниципальных и корпоративных облигаций при изменении процентных ставок, поскольку имеет существенную долю вложений в структуре активов в данные финансовые инструменты.

Финансовым комитетом Банк для целей формирования портфеля долговых ценных бумаг и управления банковскими рисками устанавливаются следующие виды лимитов и ограничений:

- объем вложений в ценные бумаги одного контрагента - эмитентов ценных бумаг или группы связанных контрагентов;
- объем сделок на дилера, принимающего решение на осуществление операций с данным видом финансового инструмента;
- объем портфеля корпоративных облигаций;
- объем портфеля государственных долговых обязательств;
- лимит потерь по портфелю облигаций (при котором происходит закрытие позиций).

При формировании портфеля ценных бумаг (долговых обязательств) Банк отдает предпочтение:

- ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг (входящих в котировальные листы российских бирж);
- государственным ценным бумагам Российской Федерации;
- ценные бумаги, полностью обеспеченные гарантиями Правительства Российской Федерации;
- ценные бумаги, эмитированные субъектами Российской Федерации и муниципальными образованиями Российской Федерации;
- ценным бумагам, входящих в ломбардный список Банка России;
- ценным бумагам, принимаемым в РЕПО на фондовой бирже (ФБ ММВБ);
- ценным бумагам, имеющим национальный и международный рейтинг, присвоенный данному выпуску и принимаемые в залог эмитентом;
- ценным бумагам эмитентов, имеющих высокий национальный и международный рейтинг;
- ценным бумагам, эмитентами которых предложены оферты по досрочному погашению долговых обязательств;
- ценным бумагам кредитных организаций, принимаемым эмитентами в качестве обеспечения по предоставленным Банку кредитам.

Оценка данного вида процентного риска осуществляется:

- в соответствии с методологией Банка России расчета величины рыночных рисков, используемой для определения показателя достаточности капитала кредитной организации, на основе стандартного (упрощенного) подхода, основанного на использовании жестких оценочных рамок, предусмотренных

Положением Банка России от 28.09.2012 № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»;

- при стресс-тесте на изменение процентной ставки, в соответствии с порядком, приведенном в Письме Банка России от «02» октября 2007 года № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском», с применением стандартных коэффициентов взвешивания по каждому временному интервалу, рассчитанных методом дюрации.

По состоянию на 01.01.2014 в Банке сформирована такая структура портфеля ценных бумаг (долговых обязательств), при которой, в случае повышения процентных ставок на 400 базисных пунктов (4% годовых), сниженные величины собственных средств (капитала) не будет критическим (более чем на 20%). Ниже представлена оценка уровня процентного риска упрощенным методом дюрации по вложениям в долговые обязательства (облигации) при сценарном изменении доходности на 4% годовых по состоянию на 01.01.2014 (длинные и короткие позиции сгруппированы исходя из сроков, оставшихся до их погашения (купонные облигации - исходя из срока, оставшегося до погашения ближайшего купона)):

№ п/п	Временной интервал	Открытая позиция, тысяч рублей	Середина временного интервала	Модифицированная дюрация	Коэффициент взвешивания, %	Открытая взвешенная позиция, тысяч рублей	Изменение экономической стоимости Банка при росте % ставок**, тысяч рублей	Изменение экономической стоимости Банка при снижении % ставок**, тысяч рублей
1	менее 1 мес	334927	0.5 мес	0.04	0.16%	536	-536	536
2	1-3 мес	200934	2 мес	0.15	0.60%	1206	-1206	1206
3	3-6 мес	226805	4.5 мес	0.34	1.36%	3085	-3085	3085
4	6-12 мес	0	9 мес	0.68	2.72%	0	0	0
5	1-2 года	0	1.5 года	1.28	5.12%	0	0	0
6	2-3 года	0	2.5 года	2.03	8.12%	0	0	0
7	3-4 года	0	3.5 года	2.72	10.88%	0	0	0
8	4-5 лет	0	4.5 года	3.34	13.36%	0	0	0
9	5-7 лет	0	6 лет	4.36	17.44%	0	0	0
10	7-10 лет	0	8.5 лет	5.30	21.20%	0	0	0
11	10-15 лет	0	12.5 лет	6.65	26.60%	0	0	0
12	15-20 лет	0	17.5 лет	7.75	31.00%	0	0	0
13	более 20 лет	0	22.5 лет	8.43	33.72%	0	0	0
	Общий итог:	762665	x	x	x	4826	-4826	4826

Возможное негативное изменение экономической стоимости Банка при таком сценарном развитии ситуации составит 1.83% от капитала Банка, величина которого на 01.01.2014 составляет 263578 тысяч рублей.

2. Процентный риск, возникающий в результате несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок (процентный риск по неторговым позициям).

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на потоки денежных средств. Процентный риск по неторговым позициям возникает вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок и включает в себя:

- риск параллельного сдвига, изменения наклона и формы кривой доходности, возникающий из-за несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок;

- базисный риск, возникающий из-за несовпадения степени изменения процентных ставок по активам и пассивам, чувствительным к изменению процентных ставок, со схожим сроком до погашения (пересмотра процентных ставок); и

- риск досрочного погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

В случае роста процентных ставок стоимость привлеченных Банком средств может увеличиться быстрее и значительнее, чем доходность размещенных средств, что приведет к снижению финансового результата и процентной маржи, и, наоборот, - в случае снижения ставок доходность работающих активов может снизиться быстрее и значительнее, чем стоимость привлеченных средств.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. Для снижения процентного риска Финансовым комитетом установлены максимальные процентные ставки привлечения средств, а также минимальные ставки размещения ресурсов, а также ограничения на долгосрочные активные операции, т.е. операции, которым свойственен наибольший процентный риск.

В соответствии с Письмом Банка России от «02» октября 2007 года № 15-1-3-6/3995 «О

международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском» оценка данного вида процентного риска проводится с применения ГЭП-анализа, путем распределения активов и пассивов по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках (купонных облигаций - исходя из срока, оставшегося до погашения ближайшего купона). Анализ чувствительности показывает изменение чистого процентного дохода при параллельном сдвиге кривой доходности по всем позициям, чувствительным к изменению процентных ставок, т.е. процентные ставки по всем срокам до погашения изменяются на одну и ту же величину. Анализ процентного риска осуществляется в отношении величины совокупного (относительного и абсолютного) ГЭПа в пределах одного года без учета возможного досрочного погашения и востребования инструментов (принятое допущение). В целях управления процентным риском Банком установлен лимит процентного риска по операциям с фиксированными и нефиксированными процентными ставками, представляющий собой предельное значение коэффициента разрыва (процентного риска) равному соотношению соответствующих активов и обязательств на временном отрезке один год.

В таблице ниже представлен ГЭП-анализ чувствительности активов и обязательств по срокам исполнения на 01.01.2014 (в расчет включены активы и обязательства с нефиксированной процентной ставкой (RSA и RSL) и фиксированной процентной ставкой (BSA и BSL)):

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше года
Активы					
Средства в банках	143600	0	0	0	0
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	150000	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (некредитным организациям)	20377	0	0	63343	237138
Кредиты, предоставленные физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	0	0	0	1481	139871
Учтенные векселя	0	227872	58637	0	0
Ценные бумаги – долговые обязательства (облигации)	334927	200934	226805	0	0
Итого процентные активы	648904	428806	285442	64824	377009
Итого активы нарастающим итогом	648904	1077709	1363151	1427975	1804984
Обязательства					
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства, полученные от Банка России	50000	0	0	0	0
Кредиты, полученные от кредитных организаций	0	0	0	0	0
Привлеченные средства юридических лиц	1479421	250000	0	0	167000
Привлеченные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	6580	3	9	30	234
Собственные векселя	0	0	6150	0	900
Итого процентные обязательства	1536001	250003	6159	30	168134
Итого обязательства нарастающим итогом	1536001	1786004	1792163	1792193	1960327
ГЭП	-887097	178803	279283	64794	208875
ГЭП нарастающим итогом	-887097	-708295	-429012	-364218	-155343
Коэффициент разрыва	0.42	0.60	0.76	0.80	0.92

К чувствительным активам (RSA) Банк относит:

- краткосрочные долговые ценные бумаги;
- межбанковские кредиты;
- ссуды, предоставленные на условиях «плавающей» процентной ставки;
- ссуды, по условиям договоров которых предусмотрен срок пересмотра процентной ставки.

Обязательства, чувствительные к процентному риску (RSL):

- депозиты с плавающей процентной ставкой;
- долговые ценные бумаги, по которым установлены «плавающие» процентные ставки;
- межбанковские кредиты;
- депозитные договора, по условиям которых предусмотрен срок пересмотра процентной ставки.

Кумулятивное значение коэффициента разрыва на временном горизонте 1 год равное 0,8 соответствует низкому уровню процентного риска (поскольку значение находится в диапазоне от 0,7 до 1,3).

Данные ГЭП-анализа используются Банком при стресс-тестировании (анализе чувствительности) на изменение процентной ставки в целях оценки возможного изменения чистого процентного дохода. По состоянию на 01.01.2014 в Банке сформирована такая структура распределения активов и пассивов по срокам погашения, при которой, в случае повышения процентных ставок на 800 базисных пунктов (8% годовых), не произойдет снижения величины собственных средств (капитала) более чем на 20%.

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Итого за год
ГЭП, тыс.руб.	-887097	178803	279283	64794	-364218
Кумулятивный ГЭП, тыс.руб.	-887097	-708295	-429012	-364218	х
Середина временного периода, дней	15	60	135	270	х
Временной коэффициент (период наращивания), ((360 дней - Середина временного периода) / 360 дней)	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	х
Вероятное изменение чистого процентного дохода (абсолютный ГЭП)	68011	11920	13964	1296	х
Изменение чистого процентного дохода при увеличении процентной ставки	-68011	11920	13964	1296	-40831
Изменение чистого процентного дохода при уменьшении процентной ставки	68011	-11920	-13964	-1296	40831

При увеличении процентной ставки с 01.01.2014 на 8% во временном отрезке один год чистый процентный доход уменьшится на 40831 тыс. руб. Потери капитала при этом составят 15.49%.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и пассивов, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку. Основная масса пассивов Банка сформирована за счет остатков на счетах до востребования клиентов, проценты по которым Банк не начисляет. Руководство Банка осуществляет постоянный мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Фондовый риск.

Банк принимает фондовый риск, возникающий вследствие изменения справедливой стоимости принадлежащих Банку акций корпоративных эмитентов при изменении их рыночных котировок. В целях ограничения фондового риска Финансовый комитет ограничивает перечень эмитентов, в акции которых возможны торговые вложения средств, устанавливает лимиты на совокупный объем вложений в долевые ценные бумаги (акции), лимиты на объем вложений в акции отдельного эмитента, лимиты потерь (stop-loss) по совокупному торговому портфелю акций (при котором происходит закрытие позиций), лимиты на дилера. Торговые операции с акциями осуществляются исключительно Управлением активно-пассивных операций.

При формировании портфеля долевого ценных бумаг (акций) Банк отдает предпочтение:

- ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг (входящих в котировальные листы российских бирж);
- ценным бумагам, входящих в лондонский список Банка России;
- ценным бумагам, принимаемым в РЕПО на фондовой бирже (ФБ ММВБ);
- ценным бумагам эмитентов, имеющих высокий национальный и международный рейтинг.

Оценка фондового риска осуществляется:

- в соответствии с методологией Банка России расчета величины рыночных рисков, используемой для определения показателя достаточности капитала кредитной организации, на основе стандартного (упрощенного) подхода, основанного на использовании жестких оценочных рамок, предусмотренных Положением Банка России от 28.09.2012 № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»;
- при стресс-тесте (анализе чувствительности к ценовому риску) вложений в долевые ценные бумаги в случае повышения/снижения цен на долевые ценные бумаги на 10% и 20%.

Дополнительно Банком разработана и утверждена методика оценки фондового риска по финансовым инструментам (ценным бумагам, валютным фьючерсам) с использованием VaR-анализа. В общем виде показатель VaR (Value-at-risk - стоимость, подверженная риску) – выраженная в базовой валюте оценка величины убытков, которую с заданной вероятностью (доверительной вероятностью) не превысят ожидаемые потери банковского портфеля в течение заданного периода времени (временного горизонта) при условии сохранения текущих тенденций макро- и микроэкономической рыночной конъюнктуры. VaR является суммарной мерой риска, способной производить сравнение риска как по различным портфелям, так и по отдельным финансовым инструментам. Для оценки фондового риска (анализа показателя VaR) в Банке

используется доверительная вероятность равная 95% и временной горизонт от 60 до 150 дней. Поскольку объем вложений и проводимых Банком операций в данном сегменте финансового рынка не значительный (менее 0.1% от активов Банка) в отчетном году оценка фондового риска с использованием метода VaR-анализа не проводилась.

В 2013 году влияние фондового риска на деятельность Банка оценивалось как низкое (величина негативного изменения капитала Банка при сценарии 20% снижении цены финансовых инструментов не превысила 0,1% от капитала).

Валютный риск.

Валютный риск возникает вследствие изменения стоимости финансовых инструментов при неблагоприятном изменении курсов иностранных валют. Банк подвержен валютному риску вследствие наличия открытых позиций, главным образом, в долларах США и евро, относительно российского рубля.

В рамках управления валютным риском в Банке установлены лимиты открытой валютной позиции (ОВП) в иностранной валюте, лимиты максимальных потерь (stop-loss). Лимиты ОВП соответствуют минимальным требованиям Банка России:

- для каждой отдельной валюты – 10% собственных средств Банка,
- балансирующая позиция в российских рублях – 10 %,
- суммарная величина всех длинных (коротких) позиций – 20% собственных средств Банка.

Сублимиты ОВП не устанавливаются отдельно по каждому из внутренних структурных подразделений Банка. В соответствии с решениями Финансового комитета и приказами по Банку устанавливаются максимальные значения остатка кассы в иностранной валюте для касс внутренних структурных подразделений на конец каждого операционного дня.

Действующий лимит потерь по открытым позициям (предельной величины убытков от операций с иностранной валютой (stop-loss) в размере не более 5% величины позиции), при достижении которого происходит закрытие позиции по иностранным валютам, в 2013 году не нарушался.

Ежедневный расчет ОВП осуществляет Отдел отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности, текущий контроль соблюдения установленных лимитов ОВП и лимитов потерь осуществляет Отдел финансового анализа и управления рисками, регулирование ОВП осуществляет Управление активно-пассивных операций. В 2013 году Банк не осуществлял хеджирования валютных рисков (не заключал хеджирующие сделки, совершаемые в целях компенсации возможных убытков, возникающих в результате неблагоприятного изменения стоимости объекта хеджирования (базового инструмента)).

В 2013 году влияние валютного риска на деятельность Банка оценивалось как умеренное. Сумма открытых валютных позиций не превышала 9%, а величина негативного изменения собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2014 при сценарии 20% снижении курсов иностранных валют не превысит 1,5%.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2014 года представлена следующим образом.

	Российские рубли тыс.руб	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	44610	1759	3452	0	49821
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	74263	0	0	0	74263
Обязательные резервы	17394	0	0	0	17394
Средства в кредитных организациях	138026	2213	9155	1	149395
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	879619	0	0	0	879619
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	725473	0	37524	0	762997
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	223723	0	0	0	223723
Прочие активы	78087	1303	5340	0	84730
Всего активов	2181195	5275	55471	1	2241942
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	50000	0	0	0	50000
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1861930	408	40654	0	1902992
Вклады физических лиц	0	0	0	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	7050	0	0	0	7050
Прочие обязательства	20273	8	0	0	20281
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3243	0	0	0	3243
Всего обязательств	1942496	416	40654	0	1983566
Чистая позиция	238699	4859	14817	1	258376
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	0	0	0	0	0
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	238699	4859	14817	1	258376

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2013 года может быть представлена следующим образом:

	Российские рубли тыс.руб	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	28830	1010	6229	0	36069
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	117196	0	0	0	117196
Обязательные резервы	26780	0	0	0	26780
Средства в кредитных организациях	255169	570	161317	35	417091
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	1618424	0	152	0	1618576
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	506811	0	0	0	506811
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	35313	0	0	0	35313
Прочие активы	79747	688	5962	0	86397
Всего активов	2668270	2268	173660	35	2844233
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	10036	0	0	0	10036
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2408116	655	186415	0	2595186
Вклады физических лиц	0	0	0	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	53102	0	0	0	53102
Прочие обязательства	2158	0	103	0	2261
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1907	0	0	0	1907
Всего обязательств	2475319	655	186518	0	2662492
Чистая позиция	192951	1613	-12858	35	181741
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	0	0	0	0	0
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	192951	1613	-12858	35	181741

10.4. Риск ликвидности.

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам (несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка), в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных

средств для расчетов по счетам клиентов, для погашения депозитов и собственных векселей, по хозяйственным договорам и сделкам купли-продажи финансовых инструментов, выдачи кредитов и выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей уверенности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

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

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования,
- имеет возможности для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки, и
- осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.

Ответственным за разработку и контроль соблюдения политики по управлению ликвидностью является Финансовый Комитет. К функциям сотрудников Отдела финансового анализа и управления рисками относится составление прогноза ликвидности, ежедневный анализ и контроль состояния ликвидности. Обеспечение ежедневной платежеспособности Банка, оперативное принятие решений по поддержанию установленных показателей и нормативов ликвидности является функцией Управления активно-пассивных операций Банка.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют и определение необходимого объема ликвидных активов;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие как регуляторным требованиям, так и требованиям внутренней политики;
- поддержание диверсифицированных источников ресурсов и оптимальной структуры баланса в разрезе сроков исполнения требований и обязательств;
- планирование выдачи и сроков погашения ссудной задолженности, вложений в долговые обязательства и иные финансовые инструменты; и
- стресс-тестирование, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в неблагоприятных условиях или во время кризиса.

По мнению руководства, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим может одновременно повысить риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на наличие существенной доли средств клиентов и вкладов физических лиц, имеющих срок «До востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Ликвидность Банка оценивается на всех временных интервалах. На каждом сроке до погашения рассчитываются коэффициенты ликвидности - отношение активов, которые могут быть погашены в течение данного срока, к пассивам, которые будут на этом сроке востребованы (распределение активов и пассивов по срокам погашения и востребования, а также расчет коэффициентов осуществляется в соответствии с порядком составления отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»). Фактические коэффициенты ликвидности рассчитываются ежемесячно и рассматриваются на Финансовом комитете. Ниже представлена таблица с распределением активов и пассивов по срокам востребования и погашения и значениями коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности по состоянию на 01.01.2014.

Наименование показателя	Значение на 01.01.2013	Значение на 01.01.2014
АКТИВЫ		
Активы д/в и на 1 день, тысяч рублей	1097766	987827
Активы до 5 дней, тысяч рублей	1097766	987827
Активы до 10 дней, тысяч рублей	1578138	1088050
Активы до 20 дней, тысяч рублей	1728464	1237678
Активы до 30 дней, тысяч рублей	1968464	1359827
Активы до 90 дней, тысяч рублей	2268464	1571713
Активы до 180 дней, тысяч рублей	2298464	1650183
Активы до 270 дней, тысяч рублей	2298464	1693259
Активы до 1 года, тысяч рублей	2348464	1718500
Активы всего, тысяч рублей	2348464	2012594
ПАССИВЫ		

Наименование показателя	Значение на 01.01.2013	Значение на 01.01.2014
Пассивы д/в и на 1 день, тысяч рублей	2417756	1392038
Пассивы до 5 дней, тысяч рублей	2418117	1392046
Пассивы до 10 дней, тысяч рублей	2418117	1392049
Пассивы до 20 дней, тысяч рублей	2436335	1737203
Пассивы до 30 дней, тысяч рублей	2446508	1787834
Пассивы до 90 дней, тысяч рублей	2458194	1807569
Пассивы до 180 дней, тысяч рублей	2462234	1811851
Пассивы до 270 дней, тысяч рублей	2565040	1829315
Пассивы до 1 года, тысяч рублей	2617314	1845430
Пассивы всего, тысяч рублей	2716519	1935033
ИЗБЫТОК (ДЕФИЦИТ) ЛИКВИДНОСТИ		
Избыток (дефицит) ликвидности д/в и на 1 день, тысяч рублей	-1373825	-466167
Избыток (дефицит) ликвидности до 5 дней, тысяч рублей	-1374186	-466175
Избыток (дефицит) ликвидности до 10 дней, тысяч рублей	-894165	-365955
Избыток (дефицит) ликвидности до 20 дней, тысяч рублей	-763475	-561481
Избыток (дефицит) ликвидности до 30 дней, тысяч рублей	-533648	-489963
Избыток (дефицит) ликвидности до 90 дней, тысяч рублей	-245334	-306597
Избыток (дефицит) ликвидности до 180 дней, тысяч рублей	-219765	-234195
Избыток (дефицит) ликвидности до 270 дней, тысяч рублей	-325458	-230333
Избыток (дефицит) ликвидности до 1 года, тысяч рублей	-327854	-234921
Избыток (дефицит) свыше года, тысяч рублей	-442223	-52508
КОЭФФИЦИЕНТ ИЗБЫТКА (ДЕФИЦИТА) ЛИКВИДНОСТИ		
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности д/в и на 1 день, %	-56.80	-33.50
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности до 5 дней, %	-56.80	-33.50
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности до 10 дней, %	-37.00	-26.30
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности до 20 дней, %	-31.30	-32.30
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности до 30 дней, %	-21.80	-27.40
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности до 90 дней, %	-10.00	-17.00
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности до 180 дней, %	-8.90	-12.90
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности до 270 дней, %	-12.70	-12.60
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности до 1 года, %	-12.50	-12.70
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности свыше года, %	-16.30	-2.70

Банк на постоянной основе (ежедневно) осуществляет контроль соблюдения регулятивных нормативов ликвидности установленных Банком России.

В целях управления временным дисбалансом (разрывом в сроках погашения) между активами и пассивами Банк использует метод фондирования. Фондирование предполагает распределение ресурсов по активным операциям с учетом качества, степени востребованности пассивов и ликвидности активов, экономической природы ресурсов (депозитные ресурсы для кредитных операций (проценточувствительные пассивы для проценточувствительных активов) и сегмента рынка, на котором осуществляются операции. Банком принимаются следующие принципы распределения ресурсов по активным операциям:

- стабильные ресурсы используются в первую очередь для формирования низколиквидных активов;
- летучие (нестабильные) ресурсы распределяются прежде всего по ликвидным активам;
- ресурсы, привлеченные с определенных сегментов рынка, размещаются в первую очередь на этих сегментах;

- первоочередное использование долговых обязательств, входящих в ломбардный список Банка России, учтенных векселей кредитных организаций и межбанковских кредитов овернайт для поддержания мгновенной ликвидности;

- учитывается целевое назначение отдельных видов ресурсов (например: резервы на возможные потери по отдельным видам активных операций (ссудных, с ценными бумагами, расчетных, прочих активных операций) покрывают в первую очередь соответствующие активы.

Банк имеет широкие возможности для поддержания собственной ликвидности на уровне, достаточном для своевременного исполнения текущих и прогнозируемых финансовых обязательств, за счет реализации ликвидных активов или привлечения ресурсов на внутреннем рынке капитала, в том числе у Банка России.

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	49821	0	0	0	0	0	0	49821
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	74263	0	0	0	0	0	0	74263
Обязательные резервы	17394	0	0	0	0	0	0	17394
Средства в кредитных организациях	149395	0	0	0	0	0	0	149395
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	292825	205490	95071	199586	82411	0	4236	879619
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	762997	0	0	0	0	0	0	762997
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	318	3	35	1067	222300	0	0	223723
Прочие активы	84665	0	0	0	0	0	65	84730
Всего активов	1431678	205493	95106	200653	304711	0	4301	2241942
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	50000	0	0	0	0	0	0	50000
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1735992	0	112000	0	55000	0	0	1902992
Вклады физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	7050	0	0	0	0	7050
Прочие обязательства	8691	11284	306	0	0	0	0	20281
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	3243	0	0	0	0	0	0	3243
Всего обязательств	1797926	11284	11936	0	55000	0	0	1983566
Чистая позиция	-366248	194209	-24250	200653	249711	0	4301	258376
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском								

Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	-366248	194209	-24250	200653	249711	0	4301	258376
---	---------	--------	--------	--------	--------	---	------	--------

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	36069	0	0	0	0	0	0	36069
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	117196	0	0	0	0	0	0	117196
Обязательные резервы	26780	0	0	0	0	0	0	26780
Средства в кредитных организациях	417091	0	0	0	0	0	0	417091
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	
Чистая ссудная задолженность	871299	417280	236476	69267	24254	0	0	1618576
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	506811	0	0	0	0	0	0	506811
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	406	51	238	2077	32541	0	0	35313
Прочие активы	79930	0	6467	0	0	0	0	86397
Всего активов	2055582	417331	243181	71344	56792	0	0	2844233
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	10036	0	0	0	0	0	0	10036
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2433486	6700	100000	0	55000	0	0	2595186
Вклады физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	1101	1101	50000	900	0	0	0	53102
Прочие обязательства	1191	723	347	0	0	0	0	2261
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1907	0	0	0	0	0	0	1907
Всего обязательств	2447721	8524	150347	900	55000	0	0	2662492
Чистая позиция	-392139	408807	92834	70444	1795	0	0	181741

Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	-392139	408807	92834	70444	1795	0	0	181741

10.5. Операционный риск.

Операционный риск (включая риск нарушения информационной безопасности) – 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 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.

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом Банка России от 24.05.2005 № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

В Банке разработана и внедрена информационная система для сбора и анализа информации о состоянии операционного риска.

Информационная система о состоянии операционного риска состоит из базы данных об убытках Банка, понесенных в результате возникновения операционного риска, и информационной базы случаев возникновения операционного риска, на основании которой осуществляется оценка, управление и мониторинг банковских рисков, присущих деятельности Банка, на консолидированной основе.

Положением об операционном риске предусмотрена обязанность руководителей подразделений Банка незамедлительно информировать руководство Банка обо всех существенных операционных рисках.

На Отдел финансового анализа и управления рисками возлагаются следующие полномочия:

- сбор и введение в информационную базу информации о состоянии операционного риска (базы событий, оказывающих влияние на операционный риск, которые отражаются по мере их возникновения, и база убытков Банка, понесенных в результате возникновения операционного риска);

- оценка операционного риска;

- контроль за соблюдением установленных лимитов показателей, используемых для мониторинга операционного риска;

- регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетности в соответствии с Положением об операционном риске;

- разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению Операционного риска.

Отдел финансового анализа и управления рисками на регулярной основе (ежеквартально) готовит отчетность по операционному риску, содержащую информацию об уровне операционного риска в разрезе направлений деятельности Банка, эффективности управления операционным риском, мерах минимизации риска и т.д., и доводит ее до сведения руководителей структурных подразделений, Правления и Совета Директоров Банка.

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены далее:

	2013 год тыс.руб.	2012 год тыс.руб.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	104011	114288
Чистые непроцентные доходы:	104213	75316
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1348	-45
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	14851	14181
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-2235	-88
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	6	81
Комиссионные доходы	41354	37571
Прочие операционные доходы	48889	23616
За вычетом:	9045	3639
Комиссионных расходов	9045	3639
Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	0	0
Отрицательная переоценка драгоценных металлов	0	0
Величина операционного риска	24927	20766

Для целей оценки операционного риска Банк использует стандартизированный метод расчета операционного риска, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II). Сущность стандартизированного метода заключается в следующем.

Деятельность Банка делится на восемь направлений деятельности. По каждому направлению деятельности нарастающим итогом определяется валовой доход, который представляет собой показатель, отражающий масштаб произведенных операций и таким образом – вероятный масштаб подверженности Банка операционному риску по каждому из восьми направлений деятельности. Любая деятельность, не укладывающаяся в схему направлений, но представляющая вспомогательную функцию по отношению к какому-либо направлению деятельности, включенному в данную схему, относится к этому направлению.

Требования к капиталу по каждому направлению деятельности рассчитываются путем умножения валового дохода по данному направлению деятельности на соответствующий направлению коэффициент (обозначенный буквой β (бета)). β -коэффициент показывает общеотраслевое отношение имевших место показателей убытков от операционного риска к суммарному объему валового дохода по данному направлению деятельности.

Значения β -коэффициента принимаются Банком в размере, установленном Базельским комитетом по банковскому надзору.

Общая сумма требований к капиталу рассчитывается как трехлетняя средняя простого суммирования требований к капиталу для каждого из направлений за текущий и два предшествующих года. В любой отдельно взятый год негативные требования к капиталу (возникающие в результате отрицательного валового дохода) любого направления могут без ограничений компенсировать положительные требования к капиталу в других направлениях. Однако, если консолидированное требование к капиталу для всех направлений в рамках данного года является отрицательным, тогда числитель для данного года будет равен нулю.

Ниже представлена информация о уровне операционного риска (общей сумме требований к капиталу в рамках стандартизированного подхода на покрытие операционного риска) на 01.01.2014:

№ п/п	Направление деятельности	β - коэффициен т	Валовой доход	Требования к капиталу на покрытие операционного риска
1	Банковское обслуживание физических лиц	12%	14 025	1 683
2	Банковское обслуживание юридических лиц	15%	25 492	3 824
3	Осуществление платежей и расчетов (кроме платежей и расчетов, осуществляемых в рамках обслуживания своих клиентов)	18%	41 251	7 425
4	Агентские услуги	15%	16 545	2 482
5	Операции и сделки на рынке ценных бумаг и срочных финансовых инструментов	18%	60 191	10 834
6	Оказание банковских услуг корпоративным клиентам, органам государственной власти и местного самоуправления на рынке капиталов	18%	0	0
7	Управление активами	12%	0	0
8	Брокерская деятельность и аналогичные посреднические услуги	12%	-178	-21
	ИТОГО:		157 326	26 227

В целях минимизации операционных рисков Банк применяет следующие основные инструменты (меры):

- осуществление постоянного внутреннего контроля соблюдения всеми сотрудниками Банка нормативных правовых актов, внутренних банковских правил, регламентов и процедур;
- распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка;
- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

В Банке на регулярной основе проводится работа по формированию у сотрудников Банка знаний об операционном риске.

В течение 2013 и 2012 годов Банк выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

Управление капиталом Банка

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Банк осуществляет постоянный контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемого в соответствии с нормативными правовыми актами Банка России и Базельским соглашением. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Согласно требованиям Банка России и Базельского комитета, совокупный норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка должен поддерживаться на уровне не менее 10%.

Банком утверждены внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК), которые представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного ему) капитала, то есть внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. ВПОДК также включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития кредитной организации, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости кредитной организации по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью разработанных Банком ВПОДК является обеспечение достаточности внутреннего капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

В целях реализации рекомендаций, приведенных в Письме Банка России от «29» июня 2011 года № 96-Т «О Методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала»:

- в Банке разработаны процедуры проведения стресс-тестирования, в которых определены:
 - типы стресс-тестирования и основные задачи, решаемые в процессе стресс-тестирования;
 - частота проведения стресс-тестирования в зависимости от типов стресс-тестов и решаемых с их помощью задач;
 - параметры сценариев стресс-тестирования, а также периодичность их актуализации;
 - возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях;
- на регулярной (ежеквартальной) основе осуществляется оценка достаточности капитала, используя для этого, в том числе, группы показателей оценки капитала в соответствии с методиками, приведенными в Указаниях Банка России от 16.01.2004 № 1379-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» и от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков».

С периодичностью не реже одного раза в квартал Отделом финансового анализа и управления рисками проводится анализ чувствительности - оценка потенциального воздействия отдельных событий (изменений факторов риска (кредитного, ликвидности, рыночного, операционного)) на финансовое состояние Банка. Для имитационного моделирования используются одофакторные сценарии стресс-тестирования. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Финансовым комитетом и Правлением Банка. Выводы, в том числе возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях, доводятся Совету директоров Банка.

В 2013 году Банк использовал следующие параметры сценариев стресс-тестирования:

№ п/п	Вариант (сценарий) имитационного моделирования (стресс-тестирования)	Риск (риски)	Величина изменения риск-фактора
1	2	3	4
1	Увеличение доли невозвратных кредитов в кредитном портфеле, % от объема кредитного портфеля	Кредитный	3%
2	Увеличение доли невозвратных кредитов в кредитном портфеле, % от объема кредитного портфеля	Кредитный	5%
3	Предоставление крупного кредита 3 категории качества на срок свыше 1 года, % от собственных средств (капитала) Банка	Кредитный и ликвидности	10%
4	Отток денежных средств по счетам до востребования крупных клиентов (влияния на ОВМ* и ОВТ* данный отток не оказывает, либо данное влияние не существенно), % от суммы остатков на счетах до востребования	Кредитный и ликвидности	30%
5	Приобретение долевых ценных бумаг (за исключением кредитных организаций) в торговый портфель Банка (котировки, приобретаемых долговых ценных бумаг, не входят в расчет сводных индексов ММВБ и РТС), % от собственных средств (капитала) Банка	Кредитный и ликвидности	10%
6	Приобретение долевых ценных бумаг кредитных организаций - резидентов в торговый портфель Банка (вложения в акции кредитной организации - резидента в сумме превышающей 5% капитала Банка приводит к уменьшению величины собственных средств на величину вложений), % от собственных средств (капитала) Банка	Кредитный и ликвидности	10%
7	Потери, связанные с реализацией операционного риска, % от собственных средств (капитала) Банка	Операционный	5%
8	Потери, связанные с реализацией операционного риска, % от собственных средств (капитала) Банка	Операционный	8%
9	Негативное изменение процентных ставок (рассматривается неблагоприятный сценарий для Банка), изменение в % годовых	Процентный	4%
10	Негативное изменение процентных ставок (рассматривается неблагоприятный сценарий для Банка), изменение в % годовых	Процентный	8%
11	Негативное изменение курсов иностранных валют (рассматривается неблагоприятный сценарий для Банка), изменение в % от текущего курса Банка России	Валютный (рыночный)	10%
12	Негативное изменение курсов иностранных валют (рассматривается неблагоприятный сценарий для Банка), изменение в % от текущего курса Банка России	Валютный (рыночный)	20%
13	Негативное изменение котировок (цены) долевых ценных бумаг (рассматривается неблагоприятный сценарий влияния на финансовое состояние Банка), изменение в % от текущей рыночной цены ценной бумаги	Ценовой (рыночный)	10%
14	Негативное изменение котировок (цены) долевых ценных бумаг (рассматривается неблагоприятный сценарий влияния на финансовое состояние Банка), изменение в % от текущей рыночной цены ценной бумаги	Ценовой (рыночный)	20%

При анализе чувствительности (стресс-тесте) финансового состояния Банк учитывает следующие допущения.

Результаты анализа чувствительности финансового состояния Банка, отражают эффект изменения, основанного на главном предположении (влияния только одного фактора риска), тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа долевых и долговых ценных бумаг, изменение состава торгового портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Например, таким ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Задачами, проводимого Банком стресс-тестирования, являются:

- оценка возможности соблюдения требований к нормативному капиталу, установленных Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и нормативными правовыми актами Банка России (оценка способности капитала Банка компенсировать возможные крупные убытки);

- оценка способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;

- оценка способности выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России;
- определение комплекса действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала.

Хорошая сбалансированность активов и пассивов и их качество, величина собственных средств (капитала) позволяет Банку успешно проходить стресс-тестирование в случае реализации большинства из перечисленных выше негативных сценариев. Однако при реализации стресс-тестов «Увеличение доли невозвратных кредитов в кредитном портфеле» и «Отток денежных средств по счетам до востребования крупных клиентов» на отдельные отчетные даты у Банка возникали нарушения обязательных нормативов (в первом случае достаточности капитала, во втором показателей ликвидности).

Стресс-тест «Увеличение доли невозвратных кредитов в кредитном портфеле»: для выполнения норматива достаточности капитала Отделом финансового анализа и управления рисками были даны рекомендации по принятию мер по увеличению собственных средств (капитала), либо снижению доли рискованных активов. Банк в отчетном году осуществлял наращивание капитала в соответствии со стратегией развития, утвержденной Общим собранием участников Банка.

Стресс-тест «Отток денежных средств по счетам до востребования крупных клиентов»: для предотвращения нарушения нормативов ликвидности при разовом оттоке 30% остатков денежных средств на счета до востребования даны рекомендации о проведении своевременных (одновременных) корректирующих мероприятий по повышению ликвидности, в т.ч. проведение замены вложений, не относящихся к высоколиквидным активам, на вложения в высоколиквидные финансовые инструменты (активы) (межбанковские кредиты, ОФЗ, депозиты в ЦБР и другие), осуществив их полную или частичную реализацию, привлечение срочных депозитов. Достаточный запас легко реализуемых ликвидных активов (учтенные векселя кредитных организаций, принимаемые банками-эмитентами в залог по предоставленным Банку кредитам, вложения в долевые ценные бумаги и долговые обязательства, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг, в т.ч. входящие в ломбардный список Банка России), которые не принимают участие в расчете нормативов ликвидности, позволяют поддерживать высокий уровень платежеспособности Банка в течение всего отчетного года.

Влияние негативных событий, связанных с изменением ценового, валютного и процентного риска, не существенно. Принятия дополнительных мер по результатам стресс-тестирования по увеличению капитала, либо снижению величины рискованных активов не требовалось.

В целях повышения устойчивости Банка и необходимости достижения на 01.01.2015г. минимального размера собственных средств (капитала), установленного Федеральным законом от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», увеличить размер чистых активов - собственных средств (капитала) Банка путем внесения всеми участниками Банка дополнительных вкладов общей стоимостью 20 000 тыс. рублей. Участники вносят вклады в имущество Банка деньгами пропорционально размеру их долей в течение одного месяца со дня принятия общим собранием участников Банка такого решения.

Ф.И.О. участника	Номинальная стоимость доли, в тыс. руб.	Размер доли, %	Вклады в имущество Банка, в руб.
Доля Козьмина Б. Е. в Уставном капитале Банка	14 263,1	13.33	2 666,0
Доля Ивлиева А.А. в Уставном капитале Банка	10 346,9	9.67	1 934,0
Доля Матвеева М.Ю. в Уставном капитале Банка	20 511,9	19.17	3 834,0
Доля Бродовского А.В. в Уставном капитале Банка	13 910,0	13.00	2 600,0
Доля Бродового К.В. в Уставном капитале Банка	3 210,0	3.00	600,0
Доля Топоркова М.В. в Уставном капитале Банка	20 683,1	19.33	3 866,0
Доля Немеро В.Г. в Уставном капитале Банка	13 910,0	13.00	2 600,0
Доля Нихаева С.Г. в Уставном капитале Банка	10 165,0	9.50	1 900,0
ИТОГО:	107000,0	100.0	20 000,0

Вклады в имущество Банка не изменяют размеры и номинальную стоимость долей участников Банка в уставном капитале Банка.

10.6. Правовой риск,

обусловлен возможностью возникновения убытков в результате правовых ошибок при осуществлении банковской деятельности, нарушении нормативных правовых актов и условий заключенных договоров, несовершенства правовой системы.

При осуществлении деятельности Банк строго руководствуется требованиями, действующего законодательства и подзаконных нормативных актов, в том числе законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма. В целях управления правовым риском проводятся правовые экспертизы соответствия внутренних нормативно-распорядительных документов и заключаемых Банком договоров действующему законодательству, иным нормативным актам, проводится мониторинг законодательства в области регулирования банковской системы, законодательства о налогах, изучение арбитражной практики.

Во внутренних документах Банка установлен порядок согласования условий договоров до их заключения, а также порядок принятия решений о совершении банковских операций и других сделок и контроль за их осуществлением в соответствии с полномочиями.

В случае изменения законодательства Банком вносятся соответствующие изменения во внутренние нормативные документы.

10.7. Риск потери деловой репутации,

заключается в возможности возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов или контрагентов вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом.

Управление репутационным риском является составной частью общей системы управления рисками. Задачи по управлению репутационным риском реализуются посредством идентификации и мониторинга факторов, обуславливающих его возникновение, проведением мероприятий по поддержанию его приемлемого уровня.

Устойчивая репутация Банка достигается надежностью, неукоснительным выполнением обязательств перед клиентами Банка и его контрагентами.

10.8. Стратегический риск

Финансовый кризис в России продолжает оказывать негативное влияние на состоянии всех российских кредитных организаций и предприятий. Главная особенность экономической динамики в России в 2013 г. – снижение темпов экономического роста. Предпринятые Правительством РФ меры позволили российскому финансовому рынку довольно быстро и безболезненно выйти из кризиса, но снижение ставки рефинансирования при достаточно жесткой конкуренции на рынке банковских услуг при условии того, что по состоянию на 01.01.2014 более 50% активов в банковском секторе принадлежат всего пяти крупнейшим банкам, привели к резкому снижению процентной маржи, что естественно отразилось на финансовом состоянии Банка. Банк для снижения негативных последствий данных факторов разработал и предпринял следующие меры

Банк для снижения негативных последствий данных факторов разработал и предпринял следующие меры:

- реструктуризация активов для повышения их ликвидности и стоимости;
- привлечение нового персонала, основной задачей которого явилось обеспечение притока новых клиентов;
- формирование у клиентов долгосрочных предпочтений при определении сроков размещения денежных средств;
- открытие новых обособленных и внутренних структурных подразделений (представительства Банка в г. Краснодар, дополнительных офисов и операционных касс вне кассового узла).

Принятые меры позволили Банку в 2013 году сохранить свою платежеспособность и улучшить показатели доходности, тем самым подтвердить высокую деловую репутацию среди клиентов и контрагентов Банка.

Чтобы выжить в динамично меняющейся индустрии финансовых услуг банкам необходимо приспосабливаться к изменениям. КБ «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО) определил динамичную концепцию оценки финансовых инноваций, в рамках которой Банк планирует действовать.

Основываясь на концепции современных финансов и используя традиционный взгляд на стратегическое планирование, КБ «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО) в рамках стратегической ориентации ставит перед собой следующие основные задачи:

- обеспечение планомерного роста собственного капитала, сохранение достаточности капитала на высоком уровне;
- получение конкурентоспособной рентабельности активов и собственного капитала;
- повышение престижа (деловой репутации) Банка;
- увеличение доли присутствия Банка на финансовом рынке;
- диверсификация активов, сокращение портфельного риска;
- разработка новых технологий для внутреннего пользования;
- внедрение новых идеологий работы с клиентами, основанных на сочетании стандартных технологий с индивидуальным подходом к каждому клиенту;
- постоянная модификация в Банке полнофункциональной системы управления рисками в соответствии с принципами Базеля II.

Меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма систематически осуществляются в Банке с 2002г. Банк считает эти меры важным элементом управления рисками и существенным компонентом сохранения и усиления репутации Банка. Каждый клиент и контрагент Банка без исключения подвергается контролю в области

предотвращения легализации криминальных доходов. В соответствии с внутренними нормативными документами в обязанности каждого сотрудника Банка, независимо от его функционала, входит информирование о любых подозрительных операциях или другой деятельности, возможно связанных с легализацией преступных доходов или финансированием террористической деятельности.

Банком разработаны надежные механизмы контроля для предотвращения проведения сомнительных операций, введены процедуры, обеспечивающие эффективную координацию действий и обмен информацией между различными подразделениями Банка, при этом сохранены высокое качество обслуживания клиентов и скорость проведения операций.

11. Информация по сегментам деятельности Банка

Сегментный анализ не осуществлялся, поскольку ценные бумаги Банка не имеют статуса свободно обращающихся на рынке. Территориально обособленные структурные подразделения Банка не отвечают критериям географического сегмента.

12. Операции со связанными с Банком сторонами

Операции с управленческим персоналом

Под управленческим персоналом Банка понимается Председатель Правления (единоличный исполнительный орган), его заместители, члены Правления (коллегиального исполнительного органа), члены Совета Директоров, главный бухгалтер, его заместитель.

Список лиц управленческого персонала:

Матвеев М.Ю.	Председатель Совета Директоров	
Немеро В.Г.	Член Совета Директоров	Вице-Президент Банка
Тихонова М.Е.	Член Совета Директоров/ Член Правления	Заместитель Председателя Правления
Топорков М.В.	Член Совета Директоров	
Козьмин Б.Е.	Член Совета Директоров	
Жбанов М.В.	Единый исполнительный орган/ Член Правления	Председатель Правления
Цокур В.Н.	Член Правления	Заместитель Председателя Правления
Лапина Е.М.		Главный бухгалтер
Сойкина Е.Ю.		Заместитель главного бухгалтера

Списочная численность сотрудников Банка по состоянию на 01.01.2014 г. составила 153 человека (по состоянию на 01.01.2013г. - 94 человека).

Списочная численность управленческого персонала Банка по состоянию на 01.01.2014 г. составила 8 человек (по состоянию на 01.01.2013г. - 7 человек).

Общий размер вознаграждений, включенных в статью "Операционные расходы" формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах» за 2013 год и 2012 год, представлен далее:

Наименование показателя	2013 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений	2012 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений
Выплачено вознаграждений всего, в том числе:	17 009	17,6	14422	16,1
Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе:	17009	17,6	14422	16,1
оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации	14582	18,7	12725	17,3
Страховые взносы, начисленные на ФОТ	2243	12,9	1599	10,4
оплата добровольного медицинского страхования	184	19,4	98	11,4
Долгосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты) всего				
Выходные пособия	726	0,9		

Выплаты и вознаграждения основному управленческому персоналу Банка осуществляются в порядке и при условиях, установленных «Положением об оплате труда сотрудников КБ «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО). Система оплаты труда включает следующие выплаты:

- должностной оклад;
- ежемесячные премиальные выплаты;
- ежеквартальные поощрительные выплаты;
- вознаграждение по итогам работы за год.

Банк не планирует выплату дивидендов и не осуществлял выплату дивидендов в отчетном году.

Объем средств на счетах клиентов связанных лиц, относимых к другим связанным сторонам по состоянию на 01.01.2014 г. составляет **70 875** тыс. руб. (на 01.01.2013 г. – **664 768** тыс. руб.).

Ниже указаны статьи доходов и расходов за год, возникающие из операций со связанными сторонами:

		Тыс. руб.	
№ п/п	Наименование статей доходов/расходов	2013г.	2012г.
1.	Процентные доходы от предоставления ссуд, всего: - в т.ч. основному управленческому персоналу; - в т.ч. другим связанным сторонам	2 538 657 1 881	528 135 528
2.	Комиссионные доходы, всего: - в т.ч. полученные от основного управленческого персонала; - в т.ч. полученные от других связанных сторон	4 713 - 4 713	1 715 - 1 715
3.	Процентные расходы по привлеченным денежным средствам, всего: - в т.ч. уплаченные основному управленческому персоналу; - в т.ч. уплаченные другим связанным сторонам.	14 724 - 14 724	8 822 - 8 822
4.	Комиссионные расходы, всего: - в т.ч. уплаченные основному управленческому персоналу; - в т.ч. уплаченные другим связанным сторонам.	7 029 - 7 029	1 674 - 1 674

Все операции со связанными с Банком сторонами осуществляются на рыночных условиях. В течение 2013 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

Председатель Правления

Жбанов М.В.

Главный бухгалтер

Лапина Е.М.

25.02.2014 z.