



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ЗАО «АКГ «РБС»

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

АО «РУССКИЙ СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»

за 2014 год

**МОСКВА
2015**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**АКЦИОНЕРАМ****Акционерного общества «РУССКИЙ СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»****СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ**

Полное наименование: Акционерное общество «РУССКИЙ СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК».

Сокращенное наименование: АО «РУССТРОЙБАНК».

Номер и дата свидетельства о государственной регистрации:

- Основной государственный регистрационный номер 1027739327880.
- Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц серия 77 № 007303850 от 07.10.2002.
- Кредитная организация зарегистрирована в Банке России, регистрационный номер 3205 от 21 ноября 2014 года.

Место нахождения: Российская Федерация, 109004, г. Москва, Большой Дровяной пер., 7/9, стр. 1.

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Полное наименование: закрытое акционерное общество «Аудиторско-консультационная группа «Развитие бизнес-систем».

Сокращенное наименование: ЗАО «АКГ «РБС».

Государственный регистрационный номер: 1027739153430.

Место нахождения: Российская Федерация, 127018, г. Москва, ул. Суцевский вал, д. 5, стр. 3.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

- Действительный член саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС), свидетельство о членстве № 4632 от 20.08.2012.

Номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов: 11206027697.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «РУССТРОЙБАНК» (далее – Банк) за 2014 год в следующем составе:

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2015 года;
2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2015 года;
 - Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2015 года;
 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год;
 - Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство АО «РУССТРОЙБАНК» несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

МНЕНИЕ

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «РУССТРОЙБАНК» по состоянию на 01 января 2015 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями).

Руководство АО «РУССТРОЙБАНК» несет ответственность за выполнение Банком) обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2015 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 января 2015 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

- действующие по состоянию на 01 января 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- наличие в Банке по состоянию на 01 января 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 01 января 2015 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), а также за эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

Руководством АО «РУССТРОЙБАНК» принято решение о раскрытии полной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности путем размещения на официальном Web-сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», используемой Банком для раскрытия информации, по адресу <http://www.rsb-bank.ru/>, в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Обращаем Ваше внимание на то, что настоящее аудиторское заключение по прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности должно рассматриваться совместно со всеми формами отчетности и пояснительной информацией, являющимися неотъемлемыми составными частями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами и методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

Приложения: Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «РУССТРОЙБАНК» за 2014 год на 118 листах:

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2015 года – на 3 листах;

2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год – на 3 листах;
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2015 года – на 8 листах;
 - Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2015 года – на 2 листах;
 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год – на 4 листах;
 - Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – на 98 листах.

«25» мая 2015 г.

Старший менеджер
Департамента аудиторских услуг,
действующий на основании доверенности
№ 111 от 03 декабря 2014 года
(кв. аттестат № 01-000319 от 26.12.2011
на неограниченный срок)



Е. В. Пелевина

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО		регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29320033		3205

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организации: Акционерное общество "РУССКИЙ СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК"/ АО "РУССТРОЙБАНК"
Почтовый адрес: 109004, Москва, Большой Дворяний пер, д.7/9, стр.1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	стр.32	2529981	2441222
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	стр.33	2944023	2279904
2.1	Обязательные резервы		340574	289387
3	Средства в кредитных организациях	стр.33	612991	842713
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	стр.33-34	290715	0

5	Чистая ссудная задолженность	стр.34-39	25517518	20485975
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	стр.39	95	97047
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	стр.40	12357	0
9	Отложенный налоговый актив	стр.40	280	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	стр.41-42	2400936	1241575
11	Прочие активы	стр.42-43	161797	123494
12	Всего активов	стр.32-43	34470693	27513930
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	стр.43	802000	0
14	Средства кредитных организаций	стр.43-44	566652	428980
15	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	стр.44	27158183	23156340
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	стр.44	18674917	15346007
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	стр.45	518018	168361
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	стр.45	264	0
19	Отложенное налоговое обязательство	стр.45	386360	0
20	Прочие обязательства	стр.45-46	571207	630695
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	стр.57	36024	23367
22	Всего обязательств	стр.43-46	30038708	24407743

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	стр. 46-47	678086	678086
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход	стр. 47	623671	623671
26	Резервный фонд	стр. 47	147065	138690
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имевшихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	стр. 47-48	1821739	1136603
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	стр. 48	520682	361557
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	стр. 48	640742	167500
31	Всего источников собственных средств	стр. 46-48	4431985	3106187
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Базованные обязательства кредитной организации	стр. 48-49	563499	414408
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	стр. 48-49	1815020	1363332
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Струков А.П.

М.П.

Главный бухгалтер

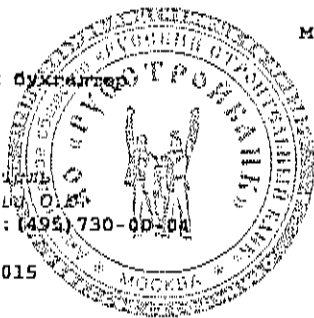
Семина О.С.

Исполнитель

Костикова О.В.

Телефон: (495) 730-00-01

25.05.2015



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
		регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29320033	3205

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2014 год

Кредитной организации: Акционерное общество "РУССКИЙ СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК"/ АО "РУССТРОЙБАНК"

Почтовый адрес: 109004, Москва, Большой Дворяный пер, д.7/9, стр.1

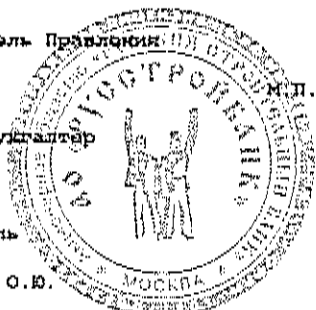
Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	стр.49	3402946	2804476
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	стр.49	60110	108961
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	стр.49	3337399	2680778
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	стр.49	5437	14737
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	стр.50	1790492	1565203
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	стр.50	47730	31641

2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	стр.50	1739116	1520915
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	стр.50	11646	4647
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	стр.49-50	1604454	1239273
4	Изменения 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:	стр.50-51	-391718	-449915
4.1	изменения резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	стр.50-51	-17325	-9916
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	стр.49-51	1212736	789358
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива- емыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	стр.51	-5048	-259
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	стр.51	-1077	2648
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	стр.51	131301	133265
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	стр.51	91240	19285
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	стр.51-52	312257	285364
13	Комиссионные расходы	стр.52	45213	23128
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	стр.50-51	2990	-2998
15	Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	стр.50-51	-11052	-20983
17	Прочие операционные доходы	стр.52-53	307408	62446
18	Чистые доходы (расходы)		1995550	1244998
19	Операционные расходы	стр.53-54	1252770	962145

120	Прибыль (убыток) до налогообложения	стр. 49-54	742780	282853
121	Возмещение (расход) по налогам	стр. 54-55	102038	115353
122	Прибыль (убыток) после налогообложения	стр. 49-55	640742	167500
123	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
123.1	распределения между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
123.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
124	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	стр. 49-55	640742	167500

Председатель Правления:



Главный бухгалтер

Исполнитель

Костикова О.Ю.

Телефон: (495) 730-00-04

25.05.2015

Струков А.П.

Семина О.С.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
48	29320033	3205

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

по состоянию на 01.01.2015 года

Кредитной организации: Акционерное общество "РУССКИЙ СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК"/ АО "РУССТРОЙБАНК"

Почтовый адрес: 109004, Москва, Большой Дворяний пер, д.7/9, стр.1

Код формы по ОКУД 0409008
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ убыток (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	пер.55-57	3088639.0	1336218.0	4424857.0
1.1	Источники базового капитала:	стр.55-57	1932037.0	540213.0	2480250.0
1.1.1	Учредительский капитал, всего, в том числе, оформленный:		678086.0	0.0	678086.0
1.1.1.1	обыкновенные акции (долины)		678086.0	0.0	678086.0
1.1.1.2	привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.1.2	Земельный доход		623671.0	0.0	623671.0
1.1.3	Резервный фонд		138680.0	8375.0	147055.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		481590.0	539878.0	1021468.0
1.1.4.1	прошлых лет		361557.0	159125.0	520682.0

11.1.4.2	отчетного года		130033.0	380753.0	510786.0
11.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	стр.55-57	0.0	4.0	4.0
11.2.1	Нематериальные активы		0.0	1.0	1.0
11.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0		0.0
11.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0		0.0
11.2.4	Убытки:		0.0		0.0
11.2.4.1	прошлых лет		0.0		0.0
11.2.4.2	отчетного года		0.0		0.0
11.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
11.2.5.1	несуществующие		0.0		0.0
11.2.5.2	существующие		0.0		0.0
11.2.5.3	доначисленная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0		0.0
11.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0	3.0	3.0
11.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0		0.0
11.2.8	Средства, выданные в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0		0.0
11.3	Базовый капитал	стр.55-57	1932037.0	248249.0	2480386.0
11.4	Источники добавочного капитала:		0.0		0.0
11.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
11.4.1.1	выпущенные в соответствии с федеральным законом от 10 июля 2009 года № 101-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0		0.0
11.4.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
11.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0		0.0
11.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока применения		0.0		0.0
11.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0.0	3.0	3.0
11.5.1	Вложения в приобретение привилегированных акций		0.0		0.0
11.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
11.5.2.1	несуществующие		0.0		0.0
11.5.2.2	существующие		0.0		0.0
11.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0

11.5.3.1	пассивный		0.0		0.0
11.5.3.2	судовый		0.0		0.0
11.5.4	Отрицательная разница дополнительного капитала		0.0		0.0
11.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0		0.0
11.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемых в состав добавочного капитала		0.0		0.0
11.6	Добавочный капитал		0.0		0.0
11.7	Основной капитал	стр.55-57	1932037.0	548249.0	2480286.0
11.8	Источники дополнительного капитала:		1156602.0	787969.0	1944571.0
11.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, в том числе:		0.0		0.0
11.8.1.1	По состоянию на 1 марта 2013 года		0.0		0.0
11.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0		0.0
11.8.3	Прибыль:		19919.0	102913.0	122832.0
11.8.3.1	текущего года		19919.0	102913.0	122832.0
11.8.3.2	прошлых лет		0.0		0.0
11.8.4	Субординированный кредит (дисконт, заем, облигационный заем), в том числе:		0.0		0.0
11.8.4.1	привлеченный (выпущенный) до 1 марта 2013 года		0.0		0.0
11.8.4.2	предоставленный в соответствии с федеральным законом от 13 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <3> и федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <4>		0.0		0.0
11.8.5	Прирост стоимости имущества		1156603.0	685056.0	1841659.0
11.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0		0.0
11.9.1	Изъятия в соответствии с привилегированными акциями		0.0		0.0
11.9.2	Изъятия в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
11.9.2.1	пассивный		0.0		0.0
11.9.2.2	судовый		0.0		0.0
11.9.3	Субординированный кредит (дисконт, заем, облигационный заем), привлеченный финансовыми организациями		0.0		0.0
11.9.3.1	пассивный		0.0		0.0
11.9.3.2	судовый		0.0		0.0
11.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного		0.0		0.0

1	Капитала				
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.10.1	Присоединенная дебиторская задолженность (долговечность) свыше 30 календарных дней		0.0		0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-зачемщика		0.0		0.0
1.10.3	Привлеченные совокупной суммой кредитов, банковских гарантий (и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и индустриям, и/или на максимальным размером и составом федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0		0.0
1.10.4	Привлеченные вклады в строительство, изготовление и приобретение основных средств на сумму источников основного и дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10.5	Привлеченная действительная стоимость доли ликвидного участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была выдана другим участникам общества с ограниченной ответственностью		0.0		0.0
1.11	Дополнительный капитал	стр. 55-57	1156602.0	787969.0	1944571.0
12	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
12.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		18377633.0	3613454.0	21991087.0
12.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		18377633.0	3613454.0	21991087.0
13	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
13.1	Достаточность базового капитала		7.6	X	8.1
13.2	Достаточность основного капитала		7.6	X	8.1
13.3	Достаточность собственных средств (капитала)		12.1	X	13.5
<p><1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об исполнении государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).</p> <p><2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3606; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2839; № 31, ст. 4175).</p> <p><3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4901; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).</p>					

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб.					
			Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), за вычетом по укрупненному риску	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), за вычетом по укрупненному риску
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	стр.70-81	32351150	31327177	24360361	26086020	25112835	10715567
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, из них:	стр.72	9720258	8723488	0	5730340	5704290	0
1.1.1	Денежные средства и обязательства резервов, депонированные в Банке России		2944022	2944022	0	2279904	2279904	0
1.1.2	Кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		1236705	1231936	0	1007214	901164	0
1.1.3	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и тем далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, из них:	стр.72	421146	417861	83592	725441	725412	145082
1.2.1	Кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющие рейтинг долгосрочный кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		140004	148004	29601	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, из них:	стр.72	4074	2277	1139	236301	225297	112648
1.3.1	Кредитные требования и другие требования к иностранным валютам, обеспеченные гарантиями Российской Федерации,		0	0	0	0	0	0

	Минфин России и Банк России и валютном государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфин России и Банк России, номинированных в иностранной валюте								
11.3.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченными их гарантиями (валютном ценном бумаге)		0	0	0	0	0	0	0
11.3.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам страны со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченными их гарантиями		4074	2277	1139	236381	225297	112648	
11.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	стр.72	28397672	24183550	24183550	19393866	18457836	18457836	
11.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "1"	стр.72-73	0	0	0	0	0	0	
12	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, из том числе:	стр.72-73	3695063	2424776	2637165	2481391	2347809	3521714	
12.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0	
12.2	с коэффициентом риска 150 процентов		2695063	2424776	2637165	2481391	2347809	3521714	
13	Кредиты на потребительские цели юрлиц, из том числе:		0	0	0	0	0	0	
13.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0	
13.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0	
13.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0	
13.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0	
13.5	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0	
13.6	с коэффициентом риска 500 процентов		0	0	0	0	0	0	
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного контракта, всего, из том числе:	стр.72	2240439	2213200	1837485	1818905	1793881	1528662	
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском		1677452	1659857	1689857	1363332	1352155	1383642	
14.2	по финансовым инструментам со средним риском		225647	223046	111532	195130	191224	95802	
14.3	по финансовым инструментам с низким риском		337340	330297	66096	257533	250502	50218	
14.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0	
15	Кредитный риск по принятым финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0	

<1> Классификация активов по группам риска производится в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентов, участвующих в Соглашении стран - членов Организации
экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку"
(информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и редакции "Бюллетень надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов:
Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	стр. 87-88	208943.0	160979.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		4178857.0	3219380.0
6.1.1	чистые процентные доходы		2790494.0	1088222.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		1380363.0	1231358.0
6.2	Количество лет, предоставляющих данные расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	стр. 81-86	202340.6	108344.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		1163.0	0.0
7.1.1	общий		1163.0	0.0
7.1.2	специальный		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.3	валютный риск		207803.1	108344.0

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	стр.57; 78	1115700	398411	1515191
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1072228	384951	1464179
1.2	по иным балансовым активам, по которым существуют риски несения потерь, и прочим потерям		14438	9332	23770
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		22114	5128	27243
1.4	иной операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2070950 (номер пояснений: стр.57; 78), в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 1085235;
- 1.2. изменения качества ссуд 712721;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 58018;
- 1.4. иных причин 214976.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1685999, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 513978;
- 2.3. изменения качества ссуд 731352;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 15670;
- 2.5. иных причин 424999.

Председатель правления

Струков А.П.

Главный бухгалтер

Самойла С.С.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29320033	3205

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организации: Акционерное общество "РУССКИЙ СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК"/ АО "РУССТРОЙБАНК"

Почтовый адрес: 109004, Москва, Большой Дворяный пер, д.7/9, стр.1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная/Годовая
в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактические значения	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	стр.55	5.0	0.1	7.6
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	стр.55	5.5	0.1	7.6
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	стр.55	10.0	13.5	12.1
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	стр.18	15.0	92.9	79.7
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	стр.18	50.0	74.4	77.7
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	стр.18	120.0	71.9	75.7

8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	17.6	Максимальное	22.9
			Минимальное	0.3	Минимальное	0.3
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0		306.7		481.4
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0		8.2		13.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0		0.4		0.4
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0		0.0		0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)					
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)					
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)					
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)					
17	Норматив максимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)					

Председатель Правления

Струков А.П.

Главный бухгалтер

Степина В.С.

Исполнитель
Телефон: (495) 740-00-04

Костикова О.Ю.

25.05.2015



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО		регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29320033		3205

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организации: Акционерное общество "РУССКИЙ СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК"/ АО "РУССТРОЙБАНК"

Почтовый адрес: 109004, Москва, Большой Дворяной пер, д.7/9, стр.1

Код формы по ОКЗД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		838805	805941
1.1.1	проценты полученные		3330684	2850440
1.1.2	проценты уплаченные		-1857732	-1508834

1.1.3	комиссии полученные	312348	284966
1.1.4	комиссии уплаченные	-43440	-23758
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи	0	2648
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	131301	133265
1.1.8	прочие операционные доходы	306411	63198
1.1.9	операционные расходы	-1165902	-877511
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	-174865	-118473
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-1180297	1237048
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-51187	-74181
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-293220	1049575
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-4655382	-3497083
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	-120667	293169
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	802000	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	144830	-38842
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2753539	3350751
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		

1	обязательствам	311679	125918
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-71889	27741
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-341492	2042989
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"	0	-100000
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	98892	50
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	-105185	-21365
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2111	2074
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-4182	-119241
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	421519
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	421519
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	649811	49855
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-304137	2395122

15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	стр. 58	5276397	2881275
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	стр. 58	5580534	5276397

Председатель Правления

Отруков А.П.

Главный бухгалтер

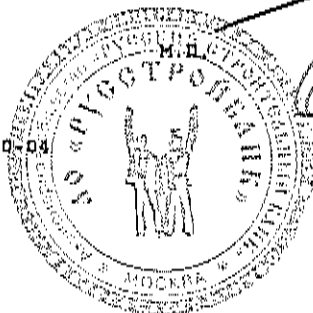
Семина О.С.

Исполнитель

Телефон: (495) 730-00-04

Костикова О.В.

25.05.2015





**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой)
отчётности
за 2014 год**

г. Москва

Содержание

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ	4-7
1.1. ДАННЫЕ О ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ	4
1.2. ВИДЫ ЛИЦЕНЗИЙ, НА ОСНОВАНИИ КОТОРЫХ ДЕЙСТВУЕТ БАНК	4
1.3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ) ГРУППЫ	4
1.4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧАСТИИ БАНКА В СИСТЕМЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ	5
1.5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБОСОБЛЕННЫХ И ВНУТРЕННИХ СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯХ БАНКА	5-6
1.6. ИНФОРМАЦИЯ О ЧЛЕНСТВЕ В ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМАХ	6
1.7. О РЕЙТИНГЕ РОССИЙСКОГО РЕЙТИНГОВОГО АГЕНТСТВА	6
1.8. СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА	6-7
1.9. СОСТАВ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА	7
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	7-19
2.1. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	7-9
2.2. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА	9-13
2.3. ОПЕРАЦИИ, ПРОВОДИМЫЕ БАНКОМ В РАЗЛИЧНЫХ ГЕОГРАФИЧЕСКИХ РЕГИОНАХ	13-14
2.4. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	14-18
2.5. КРАТКИЙ ОБЗОР ИЗМЕНЕНИЙ, ПРОИЗОШЕДШИХ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА ЗА ОТЧЕТНЫЙ ГОД	18-19
2.6. ОБ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СРЕДЕ, В КОТОРОЙ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА	19
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	20-32
3.1. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	20
3.2. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О РЕЗУЛЬТАТАХ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ СТАТЕЙ БАЛАНСА	20-21
3.3. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ ДОПУЩЕНИЙ И ОБ ОСНОВНЫХ ИСТОЧНИКАХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА	21
3.4. ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ БАЛАНСА	21-28
3.5. ХАРАКТЕР И ВЕЛИЧИНА КОРРЕКТИРОВОК, СВЯЗАННЫХ С ИЗМЕНЕНИЕМ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И РАСЧЕТНЫХ ОЦЕНОК, ВЛИЯЮЩИХ НА СОПОСТАВИМОСТЬ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	29
3.6. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ НА СЛЕДУЮЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ГОД	29-30

3.7. ХАРАКТЕР И ВЕЛИЧИНЫ СУЩЕСТВЕННЫХ ОШИБОК ЗА ПРЕДШЕСТВУЮЩИЕ ПЕРИОДЫ	30
3.8. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	30-31
3.9. ИНФОРМАЦИЯ О РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ	31-32
3.10 ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ	32
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ФОРМАМ ГОДОВОГО ОТЧЕТА	32-58
4.1. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	32-49
4.2. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	49-55
4.3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ	55-57
4.4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	58
5. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ	58-61
6. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	61-62
7. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ	62-90
7.1.ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, СПОСОБАХ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ, ИЗМЕРЕНИЯ, МОНИТОРИНГА И КОНТРОЛЯ	62-67
7.2.ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	67-68
7.3.УПРАВЛЕНИЕ СОБСТВЕННЫМИ СРЕДСТВАМИ (КАПИТАЛОМ)	68-70
7.4. ИНФОРМАЦИЯ ПО ВИДАМ РИСКОВ	70-90
8. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	91-93
9. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ	94-96
10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) ОСНОВНОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ, СПИСОЧНОЙ ЧИСЛЕННОСТИ ПЕРСОНАЛА, СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА	96
10.1. СВЕДЕНИЯ О СПИСОЧНОЙ ЧИСЛЕННОСТИ ПЕРСОНАЛА	96
10.2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) ОСНОВНОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ	96
10.3. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВЫПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ	96
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	97-98

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «РУССТРОЙБАНК» (далее «Банк») по состоянию на 1 января 2015 года и за 2014 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»)

Учет операций и составление форм бухгалтерской отчетности АО «РУССТРОЙБАНК» осуществлялся на основании российских принципов бухгалтерского учета и отчетности, изложенных в нормативных документах Банка России по данным вопросам.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1.1. ДАННЫЕ О ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ

Полное фирменное наименование Банка:

Акционерное общество «РУССКИЙ СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК».

Сокращенное наименование: АО «РУССТРОЙБАНК».

Место нахождения (юридический адрес): 109004, г. Москва, Большой Дровяной переулок, д.7/9, стр.1.

Место нахождения (фактический адрес): 109004, г. Москва, Большой Дровяной переулок, д.7/9, стр.1.

Банковский идентификационный код (БИК): 044585591.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7744001514.

Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 730-00-04 (тел.), (495) 730-00-04 доб.1239 (факс).

Адрес электронной почты: rsb@rsb-bank.ru.

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: <http://www.rsb-bank.ru/>.

Банк создан в соответствии с решением Общего собрания учредителей Банка от 14 января 1994 года.

Основной государственный регистрационный номер: 1027739327880.

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 07.10.2002 года.

1.2. ВИДЫ ЛИЦЕНЗИЙ, НА ОСНОВАНИИ КОТОРЫХ ДЕЙСТВУЕТ БАНК

В соответствии с ФЗ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» Банк осуществляет банковские операции на основании следующих лицензий Банка России:

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте от 21.11.2014. № 3205;

Лицензия на осуществление банковских операций на право осуществления операций с драгоценными металлами от 21.11.2014г. № 3205.

1.3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ) ГРУППЫ

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы. Консолидированная отчетность Банком не составляется.

1.4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧАСТИИ БАНКА В СИСТЕМЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

АО «РУССТРОЙБАНК» участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». С 10.02.2005г. Банк включен в реестр банков-участников под номером 607.

1.5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБОСОБЛЕННЫХ И ВНУТРЕННИХ СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯХ БАНКА

Организация офисной сети является важной составной частью программы регионального развития Банка.

Офисная сеть Банка представлена шестью регионами России.

В течение года было открыто 22 дополнительных офиса и 3 операционных офиса, из них в Московской области - 12 дополнительных офиса и 2 операционных офиса.

Место нахождения ВСП (регион)	Количество ВСП по состоянию на 01.01.2014	Количество ВСП, закрытых в отчетном периоде	Количество ВСП открытых в отчетном периоде	Количество ВСП по состоянию на 01.01.2015
ФИЛИАЛЫ				
Всего филиалов, в том числе:	2	0	0	2
Волгоградская область, г. Волгоград	1	0	0	1
Ставропольский край, г. Пятигорск	1	0	0	1
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОФИСЫ				
Всего дополнительных офисов, в том числе:	22	0	22	44
г.Москва	6	0	10	16
Московская область	16	0	12	28
ОПЕРАЦИОННЫЕ ОФИСЫ				
Всего операционных офисов, в том числе	16	2	3	17
г.Москва	2	0	0	2
Московская область	3	2	2	3
Калужская область, г. Калуга	2	0	0	2
Ставропольский край, г. Ессентуки	1	0	0	1
Воронежская обл., г. Воронеж	2	0	0	2
Тверская обл. (г. Тверь, г. Вышний Волочек, г. Кимры, г. Конаково, Максатиха)	6	0	1	7
КРЕДИТНО-КАССОВЫЕ ОФИСЫ				
Всего кредитно-кассовых офисов, в том числе:	14	14	0	0
Алтайский край, г. Барнаул	1	1	0	0
Удмуртская Республика, Ижевск	1	1	0	0
Краснодарский край, г. Краснодар	1	1	0	0
Нижегородская область, г. Нижний Новгород	1	1	0	0
Новосибирская область, г. Новосибирск	1	1	0	0
Оренбургская область, г. Оренбург	1	1	0	0

Ростовская область, г. Ростов-на-Дону	1	1	0	0
Рязанская область, г. Рязань	1	1	0	0
Самарская область, г. Самара	1	1	0	0
Саратовская область, г. Саратов	1	1	0	0
Тюменская область, г. Сургут	1	1	0	0
Чувашская Республика, г. Чебоксары	1	1	0	0
Челябинская область, г. Челябинск	1	1	0	0
Республика Калмыкия, г. Элиста	1	1	0	0
ОПЕРАЦИОННЫЕ КАССЫ ВНЕ КАССОВОГО УЗЛА				
Всего операционных касс вне кассового узла, в том числе	13	0	1	14
Москва	10	0	0	10
Московская область	3	0	1	4

1.6. ИНФОРМАЦИЯ О ЧЛЕНСТВЕ В ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМАХ

АО «РУССТРОЙБАНК» является ассоциированным членом международной платежной системы VISA International; аффилированным членом международной платежной системы MasterCard; участником международных безналичных денежных переводов Western Union, ЮНИСТРИМ, «Золотая корона», российской интегрированной универсальной мультибанковской системы электронных платежей CyberPlat («КиберПлат»).

1.7. О РЕЙТИНГЕ РОССИЙСКОГО РЕЙТИНГОВОГО АГЕНТСТВА

В соответствии с решением рейтингового комитета (протокол № 4412 от 23.06.2014), принятым на основании проведенного анализа финансового состояния, рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило АО «РУССТРОЙБАНК» рейтинг кредитоспособности (долгосрочной кредитоспособности): А «Высокий уровень кредитоспособности»
Прогноз по рейтингу – стабильный, подуровень рейтинга – второй.
Срок действия рейтинга - с 11.07.2014 по 21.05.2015.

1.8. СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

Избрание всех действующих членов Совета Директоров одобрено Годовым Общим собранием акционеров по итогам 2013 г. в следующем составе:

Председатель Совета Директоров:

№ п/п	Ф.И.О.	Краткие биографические данные	Сведения о владении акциями, % от уставного капитала
1.	Иващук Николай Григорьевич	Родился в 1945 году. Образование высшее.	5.7708 %

Члены Совета Директоров:

№ п/п	Ф.И.О. члена Совета директоров	Краткие биографические данные членов Совета директоров	Сведения о владении акциями, % от уставного капитала
1.	Струков Андрей Петрович	Родился в 1968 году. Образование высшее. Занимает Должность Председателя Правления Банка.	не имеет
2.	Соколов Алексей Геннадьевич	Родился в 1966 году. Образование высшее.	не имеет
3.	Кияков Анатолий Владимирович	Родился 1960 году. Образование высшее.	не имеет

4.	Галеев Марат Гадыевич	Родился в 1955 году. Образование высшее. Генеральный директор ООО «АгроХимУниверсал». ООО «АгроХимУниверсал» владеет 0,6378 % голосующих акций Банка.	не имеет
----	-----------------------	---	----------

Совет Директоров Банка сформирован с учетом рекомендаций Банка России и состоит из пяти человек. В Совет Директоров избраны лица, полностью соответствующие требованиям, законодательства Российской Федерации и рекомендациям, изложенным в нормативных документах Банка России.

В течение отчетного периода в составе Совета директоров Банка изменений не было.

1.9. СОСТАВ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

Правление Банка осуществляет исполнительно-распорядительные функции в целях обеспечения выполнения решений Общего собрания акционеров, Совета Директоров Банка, а также реализует функции руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета Директоров Банка.

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления Струков Андрей Петрович.

Решением Совета Директоров в члены коллегиального исполнительного органа Банка в 2014 году были избраны: Щербаков Герман Викторович - Вице-президент - Директор Департамента развития, Овсиенко Алла Васильевна - Вице-президент - Директор Департамента организации продаж.

В состав коллегиального исполнительного органа Банка - Правления входят:

№ п/п	Ф.И.О. члена коллегиального исполнительного органа	Занимаемая должность	Сведения о владении акциями, % от уставного капитала
1.	Струков Андрей Петрович	Председатель Правления Банка	не имеет
2.	Ивашук Дмитрий Николаевич	Первый Заместитель Председателя Правления Банка, член Правления	7,1267%
3.	Семина Ольга Сергеевна	Главный бухгалтер Банка, член Правления Банка	не имеет
4.	Пискунова Ирина Владимировна	Заместитель Председателя Правления Банка, член Правления Банка	не имеет
5.	Ярошук Наталья Борисовна	Заместитель Председателя Правления Банка, член Правления Банка	не имеет
6.	Селизварстов Василий Михайлович	Вице-Президент – Директор Департамента банковских технологий	не имеет
7.	Лазаренко Михаил Анатольевич	Директор Департамента розничного кредитования, член Правления Банка	не имеет
8.	Щербаков Герман Викторович	Вице-президент - Директор Департамента развития	не имеет
9.	Овсиенко Алла Васильевна	Вице-президент – Директор Департамента организации продаж	не имеет

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

2.1. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Основными направлениями деятельности Банка, в рамках которых Банк предлагает своим клиентам банковские продукты и услуги, являются:

- открытие и ведение банковских счетов клиентов юридических лиц, резидентов и нерезидентов, в том числе кредитных организаций и индивидуальных предпринимателей в рублях и иностранной валюте.
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе, уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, и индивидуальных предпринимателей по их банковским счетам. В рамках данного направления Банк предлагает своим клиентам банковские продукты, учитывающие потребности клиентов, такие как упрощение доступа к услугам за счет использования каналов дистанционного обслуживания, такие, как система КЛИЕНТ-БАНК и система ИНТЕРНЕТ-КЛИЕНТ.
- открытие и ведение банковских счетов клиентов физических лиц, резидентов и нерезидентов, в рублях и иностранной валюте.
- осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам;
- дистанционное банковское обслуживание физических лиц «РУССТРОЙБАНК-ОНЛ@ЙН», через страницу Банка в сети Интернет;
- кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- кассовое обслуживание физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;
- денежные экспресс-переводы без открытия счета с использованием платежных систем Western Union, Золотая Корона, ЮНИСТРИМ, CyberPlat.
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, физических лиц;
- проведение конверсионных операций в безналичной форме;
- проведение валютно-обменных операций в наличной и безналичной формах для физических лиц;
- обслуживание внешнеэкономических операций клиентов, осуществление функций валютного контроля для предприятий-участников ВЭД, проведение международных расчетов;
- все виды документарных операций для юридических лиц;
- операции по аккредитивам и инкассо;
- предоставление в аренду юридическим и физическим лицам, индивидуальным предпринимателям находящихся в специальных помещениях индивидуальных банковских сейфов для хранения документов и ценностей;
- расширение сети специализированных электронных устройств, предоставляющих удаленный доступ для совершения платежей и операций по управлению счетами (банкоматы и платежные терминалы);
- привлечение временно свободных денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в депозиты. В рамках данного направления Банк разработал и предлагает своим клиентам стандартизированные банковские продукты, учитывающие потребности клиентов и предусматривающие различные варианты условий размещения денежных средств;
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады. В рамках реализации данного направления Банк разработал широкую линейку вкладов в рублях и иностранной валюте и предлагает своим клиентам стандартизированные банковские продукты, учитывающие потребности клиентов и предусматривающие различные варианты условий размещения денежных средств;
- кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. В рамках реализации данного направления Банк разработал и предлагает своим клиентам следующие программы:
 - ✓ кредитование на развитие бизнеса;
 - ✓ инвестиционное кредитование;
 - ✓ кредитование в форме «овердрафт».
- выдача банковских гарантий;

- кредитование физических лиц. В рамках реализации данного направления Банк разработал и предлагает своим клиентам широкую линейку программ ипотечного кредитования;
- выпуск и продажа собственных векселей Банка. В рамках реализации данного направления Банк предлагает своим клиентам – юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям следующие банковские программы и продукты: дисконтные векселя; процентные векселя; расчетные (предъявительские) векселя;
- выпуск и обслуживание банковских карт. В рамках реализации данного направления Банк разработал и предлагает своим клиентам:
 - ✓ юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям следующие банковские программы и продукты: эквайринг, корпоративные карты, зарплатные проекты;
 - ✓ Для физических лиц: выпуск и обслуживание пластиковых карт VISA и MasterCard различных типов и классов. В рамках реализации данного направления Банк осуществляет выпуск и предлагает своим клиентам следующие банковские продукты: VISA Electron/Cirrus Maestro; VISA Classic/MasterCard Standard; VISA Gold/MasterCard Gold.
- доставка пенсий и выплата социальных пособий пенсионерам в соответствии с заключенными договорами с Пенсионным Фондом РФ;
- оплата услуг, предоставленных операторами мобильной и фиксированной связи, жилищно-эксплуатационными конторами, учебными заведениями и пр. обслуживание населения при оплате коммунальных услуг, услуг связи, в том числе с привлечением банковских платежных агентов;
- оказание консультационных и информационных услуг.

2.2. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА

Приоритетными направлениями развития Банка на период 2015-2016 г. Совет директоров определил:

1. Увеличение степени диверсификации деятельности и рентабельности операций;
2. Развитие Программы кредитования предприятий малого и среднего бизнеса;
3. Разработка и реализация собственных специализированных программ кредитования физических лиц, в том числе программ ипотечного кредитования;
4. Увеличение ресурсной базы за счет привлечения средств корпоративных клиентов;
5. Разработка и внедрение социально значимых специализированных программ сотрудничества с государственными органами власти и органами местного самоуправления по расчетно-кассовому обслуживанию населения.
6. Увеличение объема эмиссии пластиковых карт, дальнейшее развитие процессингового центра, расширение эквайринга.
7. Получение в Международной платежной системе MasterCard статуса основного участника («*principale member*»).
8. Участие региональной структуры в формате, обеспечивающем более гибкое и эффективное взаимодействие с клиентами, а также снижение операционных издержек.
9. Осуществление безналичных расчетов в форме перевода электронных денежных средств.
10. Повышение рентабельности операций за счет технологизации и стандартизации бизнес-процессов.
11. Дальнейшее развитие клиентской базы юридических и физических лиц.
12. Разработка гибкого механизма, обеспечивающего быстрое создание и внедрение новых банковских продуктов и услуг на базе современных информационных технологий с учетом растущих требований.
13. Повышение стандартов качества обслуживания клиентов.
14. Повышение стрессоустойчивости бизнес-модели в перспективе долгосрочного планирования с одновременным ростом рентабельности.

Перспективы развития Банка представляют собой систему взаимосвязанных и взаимодополняющих банковских политик по отдельным сферам деятельности, каждая из которых содержит конкретные цели и задачи Банка, сформулированные на период 2015 - 2016 гг.

КЛИЕНТСКАЯ ПОЛИТИКА БАНКА

Банк продолжит реализовывать ориентированную на клиентов модель бизнеса, позволяющую полностью удовлетворять потребности клиента в банковских услугах при поддержании рентабельности операций на достаточном уровне.

Банк будет применять следующие подходы по формированию продуктовых предложений для определенных клиентских сегментов:

Корпоративный сектор

- Разработка и обслуживание индивидуальных решений на гибких условиях в части управления средствами клиентов, комплексного финансового планирования и внешнеэкономической деятельности.
- Обслуживание отдельных направлений деятельности или финансирование отдельных проектов на индивидуальных условиях с учетом специфики бизнеса клиента и его потребностей в банковских услугах.

Индивидуальный сектор

- Продуктовые линейки для субъектов бизнеса будут формироваться индивидуально для каждого клиента в зависимости от специфики деятельности и потребностей в банковском обслуживании.
- При разработке продуктовых предложений приоритет будет отдаваться развитию продуктов, обеспечивающих привлечение средств, и расширению перечня услуг, предоставляемых на комиссионной основе, в том числе с элементами комплексного финансового планирования.
- Стандартизация услуги кредитования в режиме «овердрафт»;
- Расширение эквайринговой сети: оснащение банкоматами (пос-терминалами) открывающихся дополнительных офисов и филиалов Банка, установка банкоматов в регионах присутствия и развитие торгового эквайринга, расширение спектра услуг по торговому финансированию и документарным операциям;

Розничный сектор

- Формирование продуктовых линеек на принципах открытой архитектуры с интегрированием программ лояльности и применением пакетного подхода на основе комплексной оценки потребностей клиентов.
- При развитии продуктового портфеля приоритет будет отдаваться кредитным продуктам и услугам на комиссионной основе, предоставляемым, в том числе по дистанционным каналам обслуживания.

Банк будет в дальнейшем развивать каналы продаж, обеспечивающие эффективное взаимодействие с клиентами и повышение востребованности услуг, особое внимание будет уделено развитию электронных каналов продажи банковских продуктов. Использование разных каналов продаж должно быть направлено на повышение доступности банковских услуг для юридических и физических лиц. При этом ставится задача по обеспечению оперативного управления процессами продаж с одновременным снижением операционных расходов.

ПОВЫШЕНИЕ СТАНДАРТОВ КАЧЕСТВА ОБСЛУЖИВАНИЯ

Руководством Банка большое внимание уделяется качеству обслуживания клиентов, являющемуся одним из ключевых критериев успешной деятельности на рынке банковских услуг в условиях растущей конкуренции.

В Банке приняты и постоянно совершенствуются в процессе работы «Корпоративные стандарты клиентского сервиса обслуживания клиентов АО «РУССТРОЙБАНК» (далее – Стандарты качества), определяющие правила и нормы взаимодействия, общения с клиентами

при личной встрече и по телефону; поведения сотрудников Банка по недопущению конфликтных ситуаций, их урегулированию, при сбоях в работе программно-технических устройств; единые требования к внешнему виду сотрудников и офисов Банка, требования к информационным материалам, размещаемым в офисах для клиентов.

В Банке организована обратная линия связи с клиентами – клиенты Банка имеют возможность высказать свои замечания, предложения и претензии по работе Банка посредством обращения в Контакт-Центр Банка по телефону или с использованием электронной почты, оставить сообщение в книге жалоб и предложений или непосредственно направить обращение в Банк. Сотрудниками Банка проводится мониторинг информации о Банке в сети Интернет, в том числе на специализированных банковских форумах. Все обращения клиентов фиксируются и, при необходимости, сотрудники Банка связываются с клиентом для урегулирования возникших вопросов. На основании результатов анализа обращений клиентов формируются предложения по улучшению качества клиентского сервиса.

В целях повышения качества обслуживания клиентов планируется:

- осуществление контроля качества обслуживания клиентов, соответствия Стандартам качества;
- повышение профессионального уровня специалистов, обслуживающих клиентов;
- использование различных способов и форм обучения сотрудников Банка:
 - ✓ введение системы дистанционного обучения;
 - ✓ проведение семинаров и тренингов для сотрудников Банка;
 - ✓ проведение мероприятий на выявление удовлетворенности клиентов качеством их обслуживания;
 - ✓ предоставление клиентам обратной связи по обращениям, поступающими различными каналами (телефон, книга отзывов и предложений, корреспонденция, интернет-сайт Банка, другие Интернет-ресурсы и т.д.)

РЕГИОНАЛЬНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА

Стратегической целью региональной политики Банка является подтверждение статуса многофункциональной кредитной организации, осуществляющей свою деятельность на территории Москвы, Московской области и близлежащих регионах России.

Банк планирует проводить региональную политику в соответствии со среднесрочной концепцией развития. Достижение данной цели реализуется путем продолжения постоянного и последовательного расширения сети подразделений Банка и установления стабильных взаимоотношений с региональными органами местного самоуправления, деловыми кругами и населением.

Главную задачу на планируемый период Банк определил как создание сети структурных подразделений Банка с учетом территориальной приближенности к существующим и потенциальным клиентам. Продажа банковских продуктов будет осуществляться преимущественно через собственную сеть продаж.

КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА

В области кредитной политики Банк планирует последовательно увеличивать размер кредитного портфеля, а вместе с ним и доходность от кредитных операций, удовлетворять потребности клиентов и банков-контрагентов в необходимых для их бизнеса кредитных продуктах (услугах), постоянно и всесторонне изучать потребности клиентов, сферы и особенности их бизнеса для принятия обоснованных решений по предоставлению кредитов.

Кредитование юридических и физических лиц - главное направление вложения ресурсов Банка. При этом Банк, следуя принципу умеренного консерватизма, не осуществляет вложения с повышенной степенью риска. Банк проводит кредитную политику, основанную на экономической эффективности кредитных операций и поддержании необходимого уровня процентной маржи, учета рыночной конъюнктуры кредитования юридических и физических лиц.

Работа Банка будет направлена на удовлетворение потребностей клиентов в относительно недорогих кредитах и использование более широкого спектра инструментов кредитно-финансового рынка для развития бизнеса субъектов малого и среднего предпринимательства. Реализация программ кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в Московском регионе будет направлена, прежде всего, на поддержку инновационных проектов и модернизацию бизнеса.

ПОЛИТИКА БАНКА В СФЕРЕ УПРАВЛЕНИЯ И КОНТРОЛЯ ЗА СОСТОЯНИЕМ ЛИКВИДНОСТИ

Для минимизации риска ликвидности Банк будет осуществлять следующие мероприятия:

- соблюдение равновесия между высоколиквидными активами и депозитами «до востребования», а также между краткосрочными и долгосрочными активами и обязательствами,
- постоянная работа, направленная на улучшение качества активов и структуры обязательств,
- ежедневный расчет и контроль соблюдения нормативов ликвидности;
- ежемесячный расчет величины риска концентрации пассивов (риска внезапного оттока пассивов) и оценка влияния этого риска на показатели ликвидности Банка.

ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА

Целью Банка на планируемый период является достижение утвержденных показателей банковской деятельности, в том числе абсолютных значений чистой прибыли. Необходимого уровня чистой прибыли планируется достигнуть за счет:

- повышения рентабельности банковских операций;
- повышения рентабельности капитала и активов;
- расширения объема банковских операций, включая кредитные операции;
- дальнейшей оптимизации административно-хозяйственных и операционных расходов по сравнению с объемами операций и чистым операционным доходом;
- сокращения объема капитальных вложений и вложений в активы, не приносящие ощутимого дохода.

ОРГАНИЗАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА

Ключевыми направлениями организационного развития Банка является корпоративное управление, управление рисками, внутренний контроль и применение современных информационных технологий

В области корпоративного управления работа будет строиться в соответствии с рекомендациями Банка России, включая проведение оценки корпоративного управления Советом Директоров Банка, совершенствование наиболее важных аспектов корпоративного управления.

Основными задачами управления являются повышение качества управления, совершенствование правового обеспечения деятельности, совершенствование работы с кадрами, внедрение стандартов корпоративного управления и увеличение его эффективности, разработка и внедрение системы обучения и мотивации персонала по системе управление по целям, оптимизация организационной структуры с рациональным перераспределением функциональных обязанностей между центрами ответственности.

ПОЛИТИКА В ОБЛАСТИ ИТ-ТЕХНОЛОГИЙ

Банк будет продолжать модернизацию информационных технологий, в основу которой положены принципы унификации программного обеспечения и систем хранения и обработки данных, а также принципы обеспечения надежности, устойчивости и безопасности всех систем и приложений.

Реализация Стратегии Банка в сфере информационных технологий определяет следующие задачи по развитию ИТ-архитектуры:

- технологическое обеспечение клиенто-ориентированного подхода в развитии систем управления бизнес-процессами и продуктовыми портфелями;
- сокращение эксплуатационных затрат за счет уменьшения в них доли издержек на ИТ-инфраструктуру;
- внедрение технологий, позволяющих масштабировать ИТ-архитектуру соразмерно развитию бизнеса;
- технологическая поддержка оптимизации всех стадий бизнес-процессов;
- внедрение аналитических моделей количественной и поведенческой оценки, как клиентских сегментов, так и отдельных клиентов.

2.3. ОПЕРАЦИИ, ПРОВОДИМЫЕ БАНКОМ В РАЗЛИЧНЫХ ГЕОГРАФИЧЕСКИХ РЕГИОНАХ

Основными регионами присутствия Банка в 2014 году являлись город Москва (включая Московскую область), а также города Волгоград, Воронеж, Калуга, Тверь и Пятигорск.

Банк проводит региональную политику в соответствии со среднесрочной стратегией развития. Достижение данной цели реализуется путем продолжения постоянного и последовательного расширения сети подразделений Банка и установления стабильных взаимоотношений с региональными органами местного самоуправления, деловыми кругами и населением.

Банк имеет стабильно работающие офисы практически в каждом крупном районном центре Московской области и на каждом магистральном направлении, в планах Банка – улучшение транспортной логистики относительно уже имеющихся офисов в Тверской области и Верхневолжском регионе.

Все региональные подразделения Банка оформляются в едином корпоративном стиле и поддерживают единый формат обслуживания клиентов, позволяющий им в полном объеме пользоваться продуктовым портфелем Банка и получать качественные банковские услуги во всех городах присутствия Банка.

Банк расширяет свое присутствие в Московской области и регионах России.

В 2014 году открыты 22 дополнительных офиса, 3 операционных офиса и 1 операционная касса вне кассового узла, из них в Московской области – 12 дополнительных офиса и 2 операционных офиса. («Нагатинский», «Коломна», «Китай-город», «Люберецкий», «Ногинский», «Раменский», «Воскресенский», «Жулебинский», «Балашихинский», «Орехово-Зуево», «Долгопрудный», «Водный стадион», «Курский», «Братиславский», «Пресненский», «Дзержинский», «Дмитровский», «Сетуньский», «Новомытищинский», «Даниловский», «Сергиево-Посадский-2», ОО «Клин», ОО «Максатиха» ОО «Ессентуки», ОКВКУ №51 в г.Ногинск). Развивались действующие офисы и филиалы.

По состоянию на 01 января 2015г. расчетно-кассовое обслуживание клиентов осуществляют 77 внутренних структурных подразделений Банка. Успешно работают подразделения в Москве и в Московской, Тверской, Калужской и Воронежской областях и др., а также филиалы в городах Волгоград и Пятигорск.

Клиентами Банка являются организации практически всех форм собственности и видов деятельности. 80% юридических лиц – клиентов Банка являются субъектами малого и среднего предпринимательства. Наибольшее количество клиентов представлены предприятиями и организациями, занимающимися операциями с недвижимостью, оптовой торговлей, строительными материалами и строительством.

Филиалы Банка оказывали весь спектр востребованных банковских услуг в регионах, привлекали и размещали денежные средства организаций и населения под конкурентные процентные ставки в каждом из регионов.

Одним из основных направлений деятельности Банк считает создание специализированных подразделений для работы с юридическими лицами в целях осуществления диверсификации пассивной базы и привлечения денежных средств корпоративных клиентов, обеспечение внутренними структурными подразделениями и филиалами максимально благоприятных условий для обслуживания клиентов-юридических лиц.

Банк активно сотрудничает с руководством регионов, в которых расположены его офисы. Банк реализует программы оказания услуг населению по приему коммунальных платежей в Шатурском и Сергиево-Посадском районах Московской области, оказывает платежные услуги населению по прямому договору с Московским филиалом ОАО «Ростелеком», ОАО «МОСЭНЕРГОСБЫТ», филиалами ГУП МО «Мособлгаз», ОАО «МТС», что стало очередным этапом развития комплексной программы обслуживания населения при оплате коммунальных услуг, услуг связи, газоснабжения и др.

Определяющими направлениями деятельности Банка, по-прежнему, оставались работа с предприятиями малого и среднего предпринимательства, расширение клиентской базы юридических и физических лиц, разработка и внедрение новых банковских продуктов и технологий, повышение стандартов качества обслуживания клиентов.

По состоянию на 1 января 2015 г. открыто более 105 тысяч счетов и вкладов физических лиц, что свидетельствует о полном доверии к Банку со стороны вкладчиков.

Во всех офисах АО «РУССТРОЙБАНК» внедрена услуга дистанционного банковского обслуживания для физических лиц «РУССТРОЙБАНК-ОНЛ@ЙН» через страницу Банка в сети Интернет. Система позволяет в режиме реального времени обмениваться с Банком информацией, совершать операции по своим счетам, получать выписки по счетам через страницу Банка в сети Интернет через любой соответствующий техническим требованиям компьютер, подключенный к сети Интернет.

Во всех внутренних структурных подразделениях и филиалах Банка в 2014 году предлагались услуги международных платежных систем по переводам физических лиц и оплате услуг юридических лиц.

В 2014 году Банк принимал активное участие в акциях и программах платежных систем Visa International и MasterCard, предоставляющих доступ к предложениям, привилегиям, скидкам и другим льготам, доступным держателям карт. Банк эмитирует банковские карты международных платежных систем Visa International и Mastercard в «чиповом» варианте, обладающем более высокой степенью защиты от несанкционированного доступа.

2.4. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Прибыль Банка за 2014 год составила 640 742 тыс. руб., что выше аналогичного показателя за 2013 год на 282,53%.

Часть прибыли в сумме 240 000 тыс. руб. сформировалась за счет получения от акционеров Банка безвозмездной помощи, средства которой были направлены на увеличение чистых активов.

Активы Банка по состоянию на 01 января 2015 года увеличились на сумму 6 956 763 тыс. руб. или на 25,28% по сравнению с аналогичными данными на 01 января 2014 года и составили 34 470 693 тыс. рублей.

Собственный капитал Банка увеличился на 1 336 128 тыс. руб. или на 43,26%, по сравнению с прошлым отчетным годом и составил на 01.01.2015г – 4 424 857 тыс. руб.

В течение 2014 года Банк оказывал своим клиентам полный спектр финансовых услуг, в соответствии с имеющимися лицензиями.

В нижеприведенных таблицах представлены данные по основным статьям баланса (публикуемой формы), а также основные показатели деятельности Банка за отчетный период и на соответствующую дату прошлого года:

№ п/п	Наименование статьи	по состоянию на 1 января 2015 года, в тыс. руб.	по состоянию на 01 января 2014 года в тыс. руб.	Прирост/снижение	
				в тыс.руб	в %%
	I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	2 529 981	2 443 222	86 759	3.55
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 944 023	2 279 904	664 119	29.13
3	Средства в кредитных организациях	612 991	842 713	-229 722	-27.26
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	290 715	0	290 715	0.00
5	Чистая ссудная задолженность	25 517 518	20 485 975	5 031 543	24.56
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	95	97 047	-96 952	-99.90
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0.00
8	Требования по текущему налогу на прибыль	12 357	0	12 357	0.00
9	Отложенный налоговый актив	280	0	280	100.00
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 400 936	1 241 575	1 159 361	93.38
11	Прочие активы	161 797	123 494	38 303	31.02
12	Всего активов	34 470 693	27 513 930	6 956 763	25.28
	II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	802 000	0	802 000	100.00
14	Средства кредитных организаций	556 652	428 980	127 672	32.09
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	27 158 183	23 156 340	4 001 843	17.28
15.1	Вклады физических лиц	18 674 917	15 346 007	3 328 910	21.69

16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0.00
17	Выпущенные долговые обязательства	518 018	168 361	349 657	207.68
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	264	0	264	0.00
19	Отложенное налоговое обязательство	386 360	0	386 360	100.00
20	Прочие обязательства	571 207	630 695	-59 488	-9.43
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	36 024	23 367	12 657	54.17
22	Всего обязательств	30 038 708	24 407 743	5 630 965	23.07
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	678 066	678 066	0	0.00
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0.00
25	Эмиссионный доход	623 671	623 671	0	0.00
26	Резервный фонд	147 065	138 690	8 375	6.04
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0	0	0.00
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1 821 739	1 136 683	685 056	60.27
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	520 682	361 557	159 125	44.01
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	640 742	167 500	473 242	282.53
31	Всего источников собственных средств	4 431 985	3 106 187	1 325 798	42.68

Основными операциями Банка, оказавшими наибольшее влияние на финансовый результат, являются полученные доходы (произведенные расходы) от размещения (привлечения) денежных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Наибольший удельный вес (74,03%) в активах Банка составляет чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, которая составила по состоянию на начала года 25 517 518 тыс. руб.

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

Наименование статьи	1 января 2015 года	1 января 2014 года	Прирост(+)/ снижения (-)
Ссуды клиентам – кредитным организациям	333 558	297 795	35 763
Ссуды клиентам – некредитным организациям, из них:	26 599 787	21 236 382	5 363 405
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями всего, в том числе:	23 406 283	18 369 236	5 037 047
<i>Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	<i>21 196 270</i>	<i>16 900 811</i>	<i>4 295 459</i>
Ссуды физическим лицам всего, в том числе	3 193 504	2 867 146	326 358
- Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	282 205	1 341 364	-1 059 159
- Потребительские кредиты	1 467 439	946 809	520 630
- Ипотечные кредиты	1 437 150	572 263	864 887
- Автокредиты	6 710	6 710	0
Итого ссудной задолженности	26 933 345	21 534 177	5 399 168
Резерв на возможные потери по ссудам	-1 415 827	-1 048 202	-367 625
Итого чистой ссудной задолженности	25 517 518	20 485 975	5 031 543

В 2014 году продолжился рост кредитного портфеля. Банк проводит кредитную политику, направленную на кредитование реального сектора экономики, ориентированную в большей степени на потребности малого и среднего предпринимательства. Кредитный портфель Банка (без учета межбанковского кредитования) увеличился на 24,6% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Корпоративный кредитный портфель увеличился за 2014 год на 27,54% и составил 23 406 283 тыс. руб., в том числе кредитный портфель субъектам малого и среднего бизнеса (МСБ) вырос на 25,4% и составил 21 196 270 тыс. руб., а портфель розничных кредитов на 12,5% и составил 3 193 504 тыс. руб.

Наибольший объем кредитования получили в 2014 году субъекты малого и среднего бизнеса, осуществляющие свою деятельность в строительной отрасли (15,3%), оптовой и розничной торговле (29,3%), операции с недвижимостью (32,6%). 31,7% от объема кредитов, выданных юридическим лицам в 2014 году, занимает овердрафтное кредитование.

Банк развивает присутствие в розничном сегменте за счет ипотечного кредитования и карточных продуктов, и занимается реализацией собственных программ розничного кредитования. Объем кредитов, предоставленных физическим лицам, в общем кредитном портфеле составляет 11,9% (в 2013 году- 13,2%).

В 2014 году Банк продолжал реализацию социально-ориентированных ипотечных программ: «Военная ипотека», «Материнский капитал», «Переезд», «Новостройка» и «Стандарт», одновременно продолжив развитие стандартной ипотечной линейки. Являясь в сотрудничестве с ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» участником государственной программы ипотечного кредитования населения, Банк предлагал физическим лицам оптимальные условия по ипотеке, учитывающие различные потребности и финансовое состояние клиентов.

В 2014 году Банк реализовал собственные программы по предоставлению ипотечных кредитов участникам накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих для целей приобретения квартир в аккредитованных в Банке строящихся домах еще на этапе строительства.

Доход по операциям кредитования составил 3 316 022 тыс. руб. или 97,44% всех процентных доходов, полученных Банком за 2014 год.

Совокупный объем обязательств Банка по состоянию на 01 января 2015 года увеличился на 5 630 963 тыс. руб. или на 23,07% по сравнению с аналогичными данными на 01 января 2014 года и составил 30 038 708 тыс. руб.

Объем средств на счетах юридических лиц увеличился по сравнению с прошлым отчетным годом на 672 933 тыс. руб. или на 21,69% и по состоянию на 01 января 2015 года составил 8 483 266 тыс. руб.

Предлагая клиентам сбалансированную линейку вкладов и являясь участником государственной системы страхования вкладов, Банк привлекает широкий круг частных лиц. Так, объем вкладов физических лиц в Банке увеличился по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 21,7% и составил 18 674 917 тыс. руб.

Расходы по вышеуказанным операциям составили 1 531 239 тыс. руб. или 85,14% всех процентных расходов, произведенных Банком в 2014 году.

Значения обязательных нормативов, рассчитанные в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года N 139-И "Об обязательных нормативах банков", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2012 года N 26104, 29 ноября 2013 года N 30498, приведены в таблице:

Обозначение норматива	Наименование норматива ликвидности	Нормативное значение	на 01.01.2015, в %	на 01.01.2014, в %	на 01.10.2013, в %
1	2	3	4	5	6
H2	Норматив мгновенной ликвидности	$\geq 15\%$	92,98	79,7	65,8
H3	Норматив текущей ликвидности	$\geq 50\%$	74,37	77,7	68,4
H4	Норматив долгосрочной ликвидности	$\leq 120\%$	71,93	75,7	84,2

**При расчете нормативов ликвидности H2, H3 и H4 по состоянию на 01.01.2015г. Банк применял подход, изложенный в п.3.6 Инструкции Банка России от 03.12.2012 N 139-И (ред. от 30.05.2014) «Об обязательных нормативах банков», который предусматривает расчет показателей Озм*, Оет*, О* по минимальному совокупному остатку средств по счетам юридических (кроме кредитных организаций) и физических лиц, участвующих в расчете соответствующих кодов, в пределах 0,1% средней величины совокупных остатков средств по соответствующим счетам юридических и физических лиц за расчетный период.*

Обязательные нормативы, рассчитанные в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 3 декабря 2012г. N139-И «Об обязательных нормативах банков», не превышали установленные значения.

2.5. КРАТКИЙ ОБЗОР ИЗМЕНЕНИЙ, ПРОИЗОШЕДШИХ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА ЗА ОТЧЕТНЫЙ ГОД

12.11.2015 г. изменилось фирменное наименование Банка в связи с приведением его в соответствие со ст. 66.3. Гражданского кодекса Российской Федерации (в редакции Федерального закона от 05.05.2014 № 99-ФЗ). Соответствующие изменения были внесены в Устав Банка (Центральный Банк Российской Федерации, ИФНС России зарегистрировали Устав в новой редакции), согласно которому полное фирменное наименование Банка стало: Акционерное общество «РУССКИЙ СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» (АО «РУССТРОЙБАНК»)

21.11.2015 г. Центральным Банком Российской Федерации Банку выданы лицензии на осуществление банковской деятельности (Генеральная лицензия и лицензия на операции с драгоценными металлами), содержащие новое наименование Банка.

Деятельность Банка в 2014 году определялась приоритетными направлениями и показателями деятельности, установленными Стратегией развития Банка на 2013 год, и не претерпела существенных изменений.

Реализуя в 2014 году поставленные стратегией задачи, Банк практически по всем направлениям банковской деятельности достиг показателей, запланированных для наилучшего варианта развития, хотя экономическая обстановка в стране и, в частности, в банковской системе во 2-ой половине года демонстрировала негативные тенденции.

2.6. ОБ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СРЕДЕ, В КОТОРОЙ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Наиболее значимым негативным фактором в 2014 году стало усиление напряженности на Украине и введение секторальных санкций в отношении российских банков и компаний со стороны США, ЕС и ряда других стран.

Влияние глобальных факторов на финансовую стабильность в России в 2014 году осуществлялось по нескольким направлениям:

Цены на нефть демонстрировали устойчивую тенденцию к снижению, достигнув минимальных значений за последние четыре года на фоне замедления экономического роста ряда крупных импортеров нефти, а также укрепления доллара США.

Данная тенденция вызвала снижение стоимости рубля за 2014 год на 72% по отношению к доллару и 52% по отношению к евро, усилив тенденцию к ослаблению, определяющуюся фундаментальными факторами.

Увеличился чистый отток частного капитала, который в значительной степени обусловлен накоплением иностранных активов российского нефинансового сектора, в том числе в форме прямых инвестиций, а также спросом на наличную иностранную валюту. Тенденция вызвала существенное ухудшение качества кредитных портфелей банков.

Увеличение ключевой ставки до 17% стал еще одним из основных факторов, способствовавших замедлению роста объемов кредитования в финансовом секторе и сокращению спроса на кредитные продукты со стороны производственных предприятий.

В российской экономике на фоне санкций существенно замедлился экономический рост, выразившийся в снижении темпов роста ВВП в 2014 году до 0,6%, согласно предварительной оценке Министерства экономического развития Российской Федерации. Инфляция по итогам 2014 года составила 11,4%, превысив верхнюю границу целевого ориентира Центрального банка Российской Федерации.

Нестабильность ситуации в описанных выше областях может оказать влияние на результаты и финансовое положение Банка, однако, руководство Банка считает, что предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической стабильности в данных условиях.

Предпринимаемые Правительством и Банком России меры по поддержке ипотечного кредитования, заявленные планы по реструктуризации валютных ипотечных ссуд и снижению уровня процентных ставок в среднесрочной перспективе, позволяют прогнозировать стабилизацию ипотечного рынка и рост спроса на объекты коммерческой и жилой недвижимости.

Банк России в рамках принятия оперативных мер по поддержанию устойчивости российского финансового сектора фактически позволяет вводить льготный режим обслуживания долга, снижая тем самым нагрузку на корпоративных заемщиков. (Информационное письмо Банка России от 17.12.2014, Письма Банка России № 209-Т и № 210-Т от 18.12.2014).

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

3.1. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 04.09.2013г. № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" и с Указанием ЦБ РФ от 25.10.2013г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

3.2. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О РЕЗУЛЬТАТАХ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ СТАТЕЙ БАЛАНСА

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация по состоянию на 01 декабря 2014г. всех статей баланса, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами.

В результате инвентаризации статей баланса расхождений не выявлено и установлено полное соответствие между данными аналитического и синтетического учета.

Выявлены случаи пропуска исковой давности для осуществления истребования дебиторской задолженности в установленном законодательством Российской Федерации порядке на сумму 162 тыс. рублей. По данной задолженности принято решение о признании ее безнадежной к взысканию и списании за счет созданного резерва на возможные потери.

По состоянию на 1 января 2015 года проведена ревизия денежной наличности и других ценностей, находящихся в кассах Головного офиса, филиалов, операционных офисах, дополнительных офисах, операционных кассах вне кассового узла. По результатам ревизий касс излишков и недостач не выявлено. Результаты ревизии оформлены актами.

При проверке данных аналитического учета на счете N 60701 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов" установлено, что объектов основных средств и нематериальных активов, фактически введенных в эксплуатацию, учитываемых на вышеуказанном счете в Банке нет.

Банком по состоянию на 01 января 2015г. подтверждены остатки денежных средств, находящиеся на корреспондентских счетах Банке России (включая корсчета филиалов) на общую сумму 2 603 449 тыс. руб., из них:

- в Отделении 2 Главного управления ЦБ РФ по Центральному федеральному округу г. Москва (корсчет Головного банка) – 2 570 976 тыс. руб.;
- в ГРКЦ ГУ Банка России по Волгоградской области (корсчет филиала «Волгоградский») – 15 884 тыс. руб.;
- в ГРКЦ ГУ Банка России по Ставропольскому краю (корсчет филиала «Пятигорский») – 16 589 тыс. руб.

Банком по состоянию на 01 января 2015г. подтверждены остатки средств, депонированных в обязательные резервы по счетам в валюте РФ, на сумму 294 180 тыс. руб. и по счетам в иностранной валюте на сумму 46 394 тыс. руб., а также остатки средств по внебалансовым счетам по учету расчетов с Банком России по обязательным резервам в сумме 0 тыс. руб.

В исполнение требований Указания Банка России от 04.09.2013г. №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» всем клиентам - юридическим лицам (включая кредитные учреждения), имеющим расчетные, текущие, ссудные, депозитные счета в Банке, направлены уведомления о необходимости подтверждения остатков средств, находящихся на них по состоянию на 01 января 2015 года. Значительная часть остатков средств, находящихся на расчетных (текущих), депозитных счетах клиентов - юридических лиц по состоянию на 01 января 2015г. подтверждена на сумму 8 427 млн. руб. (99,9%).

3.3. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ ДОПУЩЕНИЙ И ОБ 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.

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.

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 СТАТЕЙ БАЛАНСА

Основные принципы и методы оценки и учета отдельных балансовых статей основаны на требованиях российского законодательства, нормативных актах Банка России.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса отражены в Учетной политике Банка. Принятая Банком Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому.

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации – в рублях и копейках.

Аналитический учет операций Банка с иностранной валютой ведется в двойной оценке: в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации и в иностранной валюте.

В 2014 году применялись следующие основные принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

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. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

- денежные средства,
- средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства кредитных организаций (за исключением активов, по которым существует риск потерь).

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) и действующими внутренними Положениями Банка создаются резервы на возможные потери.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды).

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).

На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П.

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 по каждой выданной ссуде отдельно, так и по портфелю однородных ссуд.

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 в соответствии с решениями Правления Банка.

Порядок оценки и формирования резерва по ссудам физическим лицам, не включенным в портфели однородных ссуд, аналогичен порядку оценки и формирования резервов по ссудам клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

Приобретение прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств

Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств учитываются по цене приобретения на дату приобретения, определенную условиями сделки.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования третьим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заёмщиком) своих обязательств.

Вложения в уставный капитал других организаций

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

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

Ценные бумаги

В зависимости от целей приобретения Банк осуществляет классификацию ценных бумаг по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

К вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся долговые и долевого ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (до 1 года), текущая (справедливая) стоимость которых может быть надёжно определена.

К вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, относятся долговые ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).

К вложениям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, относятся долговые и долевого ценные бумаги, которые при приобретении не определены в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемые до погашения».

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.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг. 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.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Если текущая (справедливая) стоимость таких ценных бумаг не может быть надежно определена либо присутствуют признаки обесценения, то ценные бумаги данной категории учитываются по сумме фактических затрат, связанных с их приобретением. Переоценка таких бумаг относится на счет по учёту добавочного капитала. При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положением ЦБ РФ № 283-П»). 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.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П.

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком также формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П. Порядок формирования резервов по долговым обязательствам, не погашенным в срок, аналогичен порядку формирования резервов по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи.

Определение текущей справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется:

- в последний рабочий день месяца все имеющиеся выпуска ценных бумаг;
- при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска;
- в случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска.

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО.

Метод ФИФО - отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN). В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления.

Ученные Банком векселя отражаются на балансе по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта.

Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

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

Финансовые требования и обязательства по встроеным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ)

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на

ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца. При изменении значения переменной, лежащей в основе НВПИ, переоценка (перерасчет) производится в последний рабочий день месяца.

Основные средства

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 которых превышает 40 тыс. руб. за единицу без учёта суммы НДС.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности. Изменение первоначальной стоимости основных средств Банка допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, частичной ликвидации соответствующих объектов, переоценки.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определённого на дату ввода в эксплуатацию. Срок полезного использования основных средств определяется Банком на основании Постановления Правительства Российской Федерации № 1 от 1 января 2002 года «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Переоценка основных средств (кроме зданий) Банком не осуществляется.

Имеющиеся в собственности Банка недвижимое имущество (здания) учитываются по переоцененной стоимости. Переоценка зданий производится путем пересчёта их первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости, если данные объекты переоценивались ранее, и суммы амортизации, начисленной за всё время использования объектов.

Банк осуществляет переоценку не чаще одного раза в три года (по состоянию на 1 января, следующего за отчётным годом).

Банк отражает увеличение стоимости числящихся на балансе зданий до их текущей (восстановительной) стоимости в результате переоценки (дооценка) и сумму уценки (уменьшение стоимости) зданий в результате их переоценки в дополнительном капитале Банка.

Нематериальные активы

Нематериальные активы принимаются к учёту по фактической (первоначальной) стоимости, определённой по состоянию на дату их принятия к бухгалтерскому учёту.

Банк определяет срок полезного использования по всем нематериальным активам, а также начисляет по ним амортизацию, исходя из срока полезного использования. Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом. Переоценка нематериальных активов Банком не осуществляется.

Материальные запасы

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях (без учета налога на добавленную стоимость).

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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 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.

Выпущенные долговые обязательства

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.

Уставный капитал, эмиссионный доход, дивиденды

По статье «Средства акционеров (участников)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражаются обыкновенные акции Банка по номинальной стоимости.

По статье «Эмиссионный доход» бухгалтерского баланс (публикуемая форма) отражается доход в виде превышения цены размещения акций (реализации долей) над их номинальной стоимостью, полученный при формировании и увеличении уставного капитала Банка.

В соответствии с Уставом Банк формирует резервный фонд путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, равного 5% величины уставного капитала.

Уставом Банка предусмотрено, что размер ежегодных отчислений составляет 5% от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом.

Операционная аренда

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Налог на прибыль

Начисление и расчёт налога на прибыль осуществляются Банком на ежеквартальной основе.

Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями ЦБ РФ, за исключением доходов, по которым существует неопределённость в их получения. Данные доходы признаются в бухгалтерском учёте по «кассовому методу».

Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учёт на счетах по учёту 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, а также при их погашении. 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 безнадёжным).

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).

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

Переоценка средств в иностранных валютах

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчётов по валютно-конверсионным операциям в иностранных валютах, включаются в финансовый результат Банка

по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Под датой совершения операции понимается ранняя из двух дат: дата поставки либо дата получения средств.

Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (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, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Взаимозачёты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются только в случаях, когда по заключённому с контрагентом соглашению по валютно-конверсионным операциям установлено право произвести взаимозачёт (неттинг) на дату их исполнения.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы

Отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Временные разницы определяются как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах по учету капитала, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случаев, когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток.

Отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налог на прибыль.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случаев, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

В отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов.

Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе также отражается в отчете о совокупном доходе. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о финансовых результатах.

3.5. ХАРАКТЕР И ВЕЛИЧИНА КОРРЕКТИРОВОК, СВЯЗАННЫХ С ИЗМЕНЕНИЕМ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И РАСЧЕТНЫХ ОЦЕНОК, ВЛИЯЮЩИХ НА СОПОСТАВИМОСТЬ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Изменения в Учетной политике на 2014 год связаны с вступлением в силу 2014 году изменений в Положение ЦБ РФ № 385-П:

- в части введения требований о расчете отложенного налога на прибыль:
В соответствии с Учетной политикой Банка на 2014 год в целях отражений в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств (активов) под отчетным периодом понимаются: первый квартал, полугодие, девять месяцев и год. Налоговые обязательства (активы) отражаются в бухгалтерском учете не позднее 45 календарных дней со дня окончания отчетного периода, а определенные на конец года - в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты.
Условная величина отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, определенная на конец 2013 года, признается равной нулю.
- в части порядка введения учета сделок, дата поставки и дата расчетов по которым не совпадает:
Договоры купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, не являющиеся производными финансовыми инструментами, предусматривающие обязанность одной 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 учитываются в порядке, предусмотренном Положением № 372-П для ПФИ.
- в части учета вложений Банка в паи паевых инвестиционных фондов.

3.6. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА НА СЛЕДУЮЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ГОД

В Учётную политику на 2015 год Банком внесены изменения, в основном, связанные с вступлением в силу в 2015 году изменений в Положение Банка России № 385-П, в частности:

- в учет сделок РЕПО и операций займа ценных бумаг в соответствии с Методическими рекомендациями "О порядке бухгалтерского учета договоров РЕПО», утвержденными Письмом Банка России от 22.12.2014 г. № 215-Т;
- в порядок учета операций по переводам денежных средств;
- в учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

В рабочий план счетов введены новые балансовые счета, изменены наименования счетов:

- счета 40907 и 40908 изменили свое название и характеристику. Счета "Расчеты по зачетам" предусмотрены для расчетов между участниками путем зачета взаимных требований в соответствии с договорами (распоряжениями).
- счет 40911 изменил свое наименование и характеристику. Счет "Расчеты по переводам денежных средств" предусмотрен для учета сумм принятых (списанных с банковских счетов клиентов) переводов денежных средств, в том числе наличных денежных средств от физических лиц для осуществления перевода без открытия банковского счета, а также при совершении расчетов на общую сумму с реестром в соответствии с договором с получателем средств.
- счета 10603 "Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи" и 10605 "Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи", а также счета по учету отрицательных и положительных разниц переоценки ценных бумаг: 50220, 50221, 50720, 50721 приобрели признак парности.
- счет 40822 "Счет для идентификации платежа", открытый в целях идентификации платежа с использованием уникального идентификатора платежа, предусмотренного Положением N 383-П;

- счет 30213 "Обеспечительный взнос оператора платежной системы, не являющейся национально значимой платежной системой" для учета оператором платежной системы, не являющейся национально значимой платежной системой, денежных средств (обеспечительного взноса), внесенных на специальный счет в Банке России;
- счет 40604 "Специальный банковский счет регионального оператора" и 40705 "Специальный банковский счет товариществ собственников жилья, жилищных кооперативов и иных специализированных потребительских кооперативов" для учета денежных средств фонда капитального ремонта собственников помещений.

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 Банком не выявлено.

3.8. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учётом событий после отчётной даты.

Событием после отчетной даты Банк признает факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой – 01 января 2015 г. и датой подписания годового отчета и оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

Сведения о корректирующих событиях после отчётной даты:

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 год были отражены следующие корректирующие события после отчётной даты:

- перенос остатков балансовых счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года».
- Учено доходов по состоянию на 01.01.2015г. и перенесены остатки на соответствующие лицевые счета БС 707 «Финансовый результат прошлого года» на общую сумму 13 341 097 тыс. руб.
- Учено расходов по состоянию на 01.01.2015г. и перенесены остатки на соответствующие лицевые счета БС 707 «Финансовый результат прошлого года» на общую сумму 12 759 863 тыс. руб.;
- передача филиалами остатков балансового счета 707 на Баланс Головного Банка -
- на общую сумму 565 038 тыс. руб., из них остатки по счетам доходов составили – 242 920 тыс. руб.; расходов - 322 118 тыс. руб.
- перенос остатков балансовых счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учёте корректирующих СПОД.

Остатки средств, учитываемых на соответствующих балансовых счетах по учету доходов счета N 707 "Финансовый результат прошлого года" перенесены на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года» в сумме 13 410 748 тыс. руб.

Остатки средств, учитываемых на соответствующих балансовых счетах по учету расходов счета N 707 "Финансовый результат прошлого года" перенесены на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года» в сумме 12 770 006 тыс. руб.

В составе «корректирующих событий после отчётной даты» в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год были отражены:

- неполученные доходы и неуплаченные расходы от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов, по которым дата признания, относится к периоду до 1 января 2015 года:
 - ✓ Процентные доходы в корреспонденции со счетами по учету начисленных (накопленных) процентов по размещенным средствам несущественно сократились на сумму 15 тыс. руб.;
 - ✓ Процентные расходы в корреспонденции со счетами по учету начисленных (накопленных) процентов по привлеченным средствам, а также по учету требований (обязательств) по прочим операциям уменьшились на общую сумму 10 504 тыс. руб.;
 - ✓ Сокращение процентных расходов явилось следствием перерасчета и учета излишне уплаченных (начисленных) процентов по срочным договорам банковского вклада при изменении процентной ставки в связи с их досрочным расторжением в 2015 году;
 - ✓ Комиссионные доходы в корреспонденции со счетами дебиторской задолженности в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих предоставление банковских услуг до отчетной даты, составили 296 тыс. руб.;
 - ✓ Комиссионные расходы в корреспонденции со счетами кредиторской задолженности в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты, составили 1 263 тыс. руб.
- Неполученные доходы и неуплаченные расходы от выполнения работ (оказания услуг), по которым дата принятия работы (оказания услуг), относится к периоду до 1 января 2015 года:
 - ✓ Операционные доходы в корреспонденции со счетами дебиторской задолженности составили 13 тыс. руб.;
 - ✓ Операционные расходы в корреспонденции со счетами кредиторской (дебиторской) задолженности составили 3 208 тыс. руб.

Корректировка соответствующих статей доходов (расходов) повлияла на уменьшение финансового результата отчетного года на сумму 3 195 тыс. руб.

- Платежи в бюджет по налогам и сборам за 2014г. В соответствии с Налоговыми декларациями, представленными ИФНС за 2014г. осуществлены следующие корректировки: уменьшен налог на прибыль (БС 70711) на сумму 11 592 тыс. руб., уменьшены налоговые обязательства по другим налогам (сборам) на сумму 6 тыс. руб.,

- Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль составил 41 584 тыс. руб.

Корректировка соответствующих статей доходов (расходов) повлияла на увеличение финансового результата отчетного года на сумму 59 509 тыс. руб.

Некорректирующие события после отчетной даты

Некорректирующих событий после отчетной даты до даты составления Годового отчета Банком не установлено.

Вышеуказанные уточнения (корректировки), проведенные по счетам бухгалтерского учета событиями после отчетной даты, нашли свое отражение в соответствующих активах, обязательствах, доходах, расходах и капитале Банка.

Прибыль Банка с учетом событий после отчетной даты, подлежащая распределению на Годовом Общем собрании акционеров, составила 640 742 тыс. руб.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.01.2015 года составили 4 424 857 тыс. рублей.

3.9. ИНФОРМАЦИЯ О РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ

Под разводнением прибыли понимается ее уменьшение (увеличение убытка) в расчете на одну обыкновенную акцию в результате возможного в будущем выпуска дополнительных обыкновенных акций без соответствующего увеличения активов акционерного общества, в том числе, посредством конвертации привилегированных акций в обыкновенные.

По состоянию на 01 января 2015г. Банк не имеет привилегированных акций определенных типов или иных ценных бумаг, предоставляющих право их владельцам требовать их конвертации в обыкновенные акции в установленный условиями выпуска срок.

Следовательно, Банк не имеет потенциальных обыкновенных акций, разводняющих прибыль (убыток) на акцию. Таким образом, разведенная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию, которая составляет 163,47 тыс. руб.

Расчет представлен в таблице:

тыс. руб.

Наименование статей	2014г.	2013г.
Прибыль после налогообложения и других обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды (тыс. руб.)	640 742	167 500
Средневзвешенное количество обыкновенных акций (тыс. шт.)	3 919,6	3 919,6
Базовая прибыль на акцию (в тыс. руб.)	163,47	42,73

3.10. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ

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

На основании рекомендации Совета Директоров Годовым Общим собранием акционеров Банка было принято решение не выплатить дивиденды по итогам 2013 года.

На дату подписания аудиторского заключения Советом Директоров Банка не даны рекомендации о выплате дивидендов по итогам 2015 года.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ФОРМАМ ГОДОВОГО ОТЧЕТА

4.1. 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:

Денежные средства

Наименование статьи	1 января 2015 года	1 января 2014 года	тыс.руб. Прирост(+)/ снижение (-)
Денежные средства, в том числе:	2 529 981	2 443 222	66 759
- наличные денежные средства, находящиеся в операционных кассах Банка	2 470 965	2 377 780	93 185
- наличные денежные средства в банкоматах	32 016	65 442	-33 426
- денежные средств в пути (отосланные из кассы Банка для подкрепления банкоматов и операционных касс ВСП Банка)	27 000	0	27 000

Денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными и (или) реструктурированными.

Средства в Центральном Банке Российской Федерации

тыс.руб.			
Наименование статьи	1 января 2015 года	1 января 2014 года	Прирост(+)/ снижение (-)
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации,	2 944 023	2 279 904	664 119
в том числе:			
Обязательные резервы	340 574	289 387	3 876

Средства на корреспондентских счетах

тыс.руб.			
Наименование статьи	1 января 2015 года	1 января 2014 года	Прирост(+)/ снижение (-)
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	612 991	842 713	-229 722
Российская Федерация	406 698	627 985	-421 287
Иные государства	206 293	14 728	191 565

Значительная часть денежных средств, размещенных на счетах «НОСТРО», находится на корреспондентских счетах, открытых в российских банках.

Наибольшую часть средств, размещенных в др. кредитных организациях (на отчетную дату более 44%), составляют средства, размещенные Банком на открытых счетах в ОАО Банк ВТБ. По данным счетам осуществляются переводы денежных средств по поручению клиентов, расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, конверсионные операции по покупке-продаже иностранной валюты и др.

40% средств находятся на счетах, открытых в ОАО «Уралсиб», который является расчетным банком по операциям с использованием платежных карт.

Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах, по состоянию на 01.01.2015 года составили 33% всех средств, находящихся на счетах «НОСТРО». 98,1% средств сосредоточено на счетах, открытых в VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG.

На 01 января 2015 года из состава корреспондентских счетов в банках исключены и отнесены в прочие активы денежные средства с имеющимися ограничениями использования. Данные средства включают остатки на корреспондентских счетах в КБ "Мастер-Банк" (ОАО) – 33 тыс. руб.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тыс.руб.			
Наименование статьи	1 января 2015 года	1 января 2014 года	Прирост(+)/ снижение (-)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	290 715	0	290 715

По состоянию на 01.01.2015г. портфель ценных бумаг, классифицированный при первоначальном признании как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, состоит высоколиквидных бумаг.

Политика Банка на фондовых рынках в 2014г. была ориентирована на инвестирование денежных средств в Облигации Федерального займа с постоянным купонным доходом. Облигации Федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ.

По состоянию на 01.01.2014г. у Банка отсутствовали вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2015 года представлена следующим образом:

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений (штук)	Номинал в руб.	Срок обращения	Ставка купона, %
25079 RMFS	296 029	1000	03.06.2015	7%

Чистая ссудная задолженность

Предоставление кредитов юридическим и физическим лицам является одним из приоритетных направлений деятельности Банка.

Общий объем предоставленных кредитов юридическим (включая кредитные организации) и физическим лицам по состоянию на 01 января 2015г. составил 25 517 518 тыс. руб.

Объем предоставленных кредитов возрос по сравнению с началом года в 1,24 раза.

Наименование статьи	1 января 2015 года	1 января 2014 года	тыс руб.
			Прирост(+)/ снижение (-)
Ссуды клиентам – кредитным организациям всего, в том числе:	333 558	297 795	35 763
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями всего, в том числе:	23 406 283	18 369 236	5 037 047
Ссуды физическим лицам	3 193 504	2 867 146	326 358
Итого ссудной задолженности	26 933 345	21 534 177	5 399 168
Резерв на возможные потери по ссудам	-1 415 827	-1 048 202	-367 625
Итого чистой ссудной задолженности	25 517 518	20 485 975	5 031 543

Объем межбанковских кредитов, в общем кредитном портфеле составляет 1,3% (333 558 тыс. руб.), из них:

- 70 000 тыс. руб. – межбанковский кредит ООО КБ «СИСТЕМА» (регистрационный номер 2846) с датой исполнения требований 12.10.2015г. с процентной ставкой 11.8% годовых;
- 13 558 тыс. руб. – прочие размещенные средства в ООО «БАНК УРАЛСИБ» (регистрационный номер 2275) с датой исполнения до востребования с процентной ставкой 0% годовых. Средства банка, находящиеся на счете в ООО «БАНК УРАЛСИБ», являются страховым покрытием, необходимым для финансового обеспечения расчетов Банка по операциям с использованием платежных карт в рамках заключенного договора об организации информационного обмена между банками;
- 250 000 тыс. руб. – приобретенные банком векселя кредитных организаций из них, общий объем процентных векселей «МЕЖДУНАРОВНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК» составил 100 000 тыс. руб. со сроком платежа по предъявлении, но не ранее 26.03.2015г. с процентной ставкой 11% годовых; общий объем дисконтных векселей «НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОСМИЧЕСКИЙ БАНК» (регистрационный номер 2275) 150 000 тыс. руб. со сроком платежа по предъявлении, но не ранее 24.02.2017г. с процентной ставкой 11% годовых.

Наибольший объем 91,7% кредитного портфеля занимают кредиты, предоставленные юридическим лицам (некредитным организациям) (26 406 283 тыс. руб.). Объем предоставленных кредитов юридическим лицам (некредитным организациям) возрос по сравнению с началом года в 1,27 раза.

Большое значение Банк уделяет кредитованию физических лиц. Объем кредитов, предоставленных физическим лицам, в общем кредитном портфеле составляет 12,5% (3 193

504 тыс. руб.). Объем кредитования физических лиц возрос по сравнению с прошлым отчетным годом в 1,11 раза.

Распределение кредитов в разрезе контрагентов в зависимости от сроков, оставшихся до полного погашения ссуд по состоянию на 01 января 2015г.

тыс. руб.

Кредиты, предоставленные в разрезе заемщиков	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Кредитные организации	13 558	0	170 000	150 000	0	333 558
Юридические лица	1 086 668	1 614 547	7 246 572	13 458 498	0	23 406 283
Физические лица	162 392	107 949	807 292	653 512	1 462 359	3 193 504
Итого кредитов	1 262 618	1 722 496	8 223 864	14 262 010	1 462 359	26 933 345

Распределение кредитов в разрезе контрагентов в зависимости от сроков, оставшихся до полного погашения ссуд по состоянию на 01 января 2014г.

тыс. руб.

Кредиты, предоставленные в разрезе заемщиков	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Кредитные организации	227 795	0	70 000	0	0	297 795
Юридические лица	723 770	1 096 811	5 783 263	10 765 392		18 369 236
Физические лица	77 602	115 144	744 684	344 571	1 585 145	2 867 146
Итого кредитов	1 029 167	1 211 955	6 597 947	11 109 963	1 585 145	21 534 177

Информация о просроченной ссудной задолженности представлена в следующей таблице:

Наименование статьи	тыс.руб.		
	1 января 2015 года	1 января 2014 года	Прирост(+)/ снижение (-)
Просроченная задолженность по кредитам и прочим средствам, предоставленным юридическим лицам	781 334	168 689	612 645
Просроченная задолженность по кредитам и прочим средствам, предоставленным предпринимателям	782	782	0
Просроченная задолженность по кредитам и прочим средствам, предоставленным физическим лицам	138 065	75 102	62 963
Итого просроченной ссудной задолженности	920 181	244 573	675 608
Резерв на возможные потери по ссудам	556 881	221 882	334 999

Объем просроченной задолженности за 2014 г. вырос в 2,5 раза и составил 556 881 тыс. руб.

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

Наименование статьи	на 01 января 2015		на 01 января 2014	
	Объем предоставленных кредитов, в тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме ссудной задолженности, %	Объем предоставленных кредитов, в тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме ссудной задолженности, %
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	23 406 283	100.00%	18 369 236	100.00%
по видам экономической деятельности:	23 401 765	99.98%	18 366 881	99.99%
обрабатывающие производства	280 147	1.20%	260 975	1.42%
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	18500	0.08%	10 000	0.05%
сельское хозяйство	36665	0.16%	30 097	0.16%
строительство	3504629	14.97%	3 136 432	17.07%
транспорт и связь	863554	3.69%	564 264	3.07%
оптовая и розничная торговля	7 540 601	32.22%	5 371 660	29.24%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	8 075 101	34.50%	6 759 375	36.80%
прочие виды деятельности	3 082 568	13.17%	2 234 078	12.16%

Весь объем ссуд, предоставленных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, направлен заемщиками на финансирование своей текущей деятельности.

Ниже представлена информация о кредитах клиентам, не являющимся кредитными организациями в разрезе регионов Российской Федерации путем группировки задолженности всех заемщиков по месту их нахождения:

- распределение кредитных требований в разрезе географических зон деятельности юридических лиц - заемщиков Банка:

Регион деятельности контрагента	Сумма на 01.01.2015, тыс. рублей	Доля в суммарных требованиях, %	Сумма на 01.01.2014, тыс. рублей	Доля в суммарных требованиях, %
Белгородская область	15 000	0.06%	15000	0.08%
Брянская область	20 206	0.09%	20 206	0.11%
Владимирская область		0.00%	0	0.00%
Волгоградская область	20 591	0.09%	17 043	0.09%
Воронежская область	28 908	0.12%	28 908	0.16%
Город Москва	13 086 051	55.92%	10 995 222	59.87%
Город Санкт-Петербург	536 105	2.29%	28 500	0.16%
Калининградская область	12 000	0.05%	12 000	0.07%
Калужская область	60 000	0.26%	10 000	0.05%
Камчатский край		0.00%	0	0.00%

Московская область	8 553 514	36.55%	6 349 399	34.58%
Ставропольский край	360 800	1.54%	332 850	1.81%
Тверская область	708 590	3.03%	554 777	3.02%
Суммарные требования по кредитам юридических лиц	23 401 765	100.00%	18 363 905	100.00%

- распределение требований по кредитам в разрезе географических зон места нахождения физических лиц - заемщиков Банка:

Регион деятельности контрагента	Сумма на 01.01.2015, тыс. рублей	Доля в суммарных требованиях, %	Сумма на 01.01.2014, тыс. рублей	Доля в суммарных требованиях, %
Алтайский край	3 703	0.12%	16 899	0.59%
Амурская область	0	0.00%	2 300	0.08%
Архангельская область	2 239	0.07%	4 492	0.16%
Астраханская область	4 367	0.14%	4 385	0.15%
Белгородская область	2 043	0.06%	4	0.00%
Брянская область	8 608	0.27%	5 802	0.20%
Владимирская область	7 038	0.22%	4 878	0.17%
Волгоградская область	5 475	0.17%	16 139	0.56%
Вологодская область	2 184	0.07%	2 193	0.08%
Воронежская область	43 348	1.36%	49 777	1.74%
Город Москва	2 045 002	64.38%	1 529 893	53.45%
Город Санкт-Петербург	3 547	0.11%	9 568	0.33%
Ивановская область	2 511	0.08%	1 777	0.06%
Иркутская область	0	0.00%	0	0.00%
Кабардино-Балкарская Республика	0	0.00%	2 144	0.07%
Калининградская область	6 532	0.21%	4 305	0.15%
Калужская область	17 317	0.55%	8 834	0.31%
Карачаево-Черкесская Республика	2 181	0.07%	5 048	0.18%
Кировская область	2 581	0.08%	2 600	0.09%
Костромская область	0	0.00%	2 948	0.10%
Краснодарский край	12 470	0.39%	24 733	0.86%
Курганская область	306	0.01%	1 306	0.05%
Курская область	887	0.03%	2 726	0.10%
Ленинградская область	7 537	0.24%	9 576	0.33%
Липецкая область	284	0.01%	75	0.00%
Московская область	755 305	23.78%	569 897	19.91%
Мурманская область	2 875	0.09%	1 607	0.06%
Нижегородская область	3 586	0.11%	16 153	0.56%
Новгородская область	2 832	0.09%	4 366	0.15%
Новосибирская область	4 557	0.14%	31 578	1.10%
Омская область	3 190	0.10%	3 232	0.11%
Оренбургская область	3 614	0.11%	37 789	1.32%
Орловская область	3 675	0.12%	3 826	0.13%
Пензенская область	6 953	0.22%	0	0.00%
Пермский край	2 179	0.07%	2 188	0.08%
Приморский край	2 194	0.07%	0	0.00%
Псковская область	6 970	0.22%	2 197	0.08%

Республика Адыгея (Адыгея)	1 837	0.06%	1 880	0.07%
Республика Башкортостан	1 980	0.06%	2 021	0.07%
Республика Бурятия	2 282	0.07%	2 269	0.08%
Республика Дагестан	3 953	0.12%	15 007	0.52%
Республика Калмыкия	8 558	0.27%	44 684	1.56%
Республика Карелия	2 400	0.08%	3 180	0.11%
Республика Коми	3 800	0.12%	3 949	0.14%
Республика Марий Эл	2 382	0.07%	0	0.00%
Республика Мордовия	1 127	0.04%	780	0.03%
Республика Саха (Якутия)	66	0.00%	66	0.00%
Республика Северная Осетия-Алания	3 446	0.11%	6 440	0.22%
Республика Татарстан	2 131	0.07%	6 076	0.21%
Ростовская область	24 357	0.77%	48 115	1.68%
Рязанская область	14 167	0.45%	39 288	1.37%
Самарская область	9 478	0.30%	28 286	0.99%
Саратовская область	38 485	1.21%	105 706	3.69%
Сахалинская область	2 197	0.07%	2 206	0.08%
Свердловская область	0	0.00%	1 194	0.04%
Смоленская область	4 378	0.14%	8 953	0.31%
Ставропольский край	16 296	0.51%	39 758	1.39%
Тамбовская область	3 452	0.11%	2 510	0.09%
Тверская область	8 219	0.26%	16 679	0.58%
Томская область	1 310	0.04%	1 943	0.07%
Тульская область	6 041	0.19%	12 517	0.44%
Тюменская область	7 040	0.22%	14 692	0.51%
Удмуртская республика	5 677	0.18%	13 334	0.47%
Ульяновская область	532	0.02%	2 800	0.10%
Хабаровский край	4 010	0.13%	8 149	0.28%
Ханты-Мансийский автономный округ-Югра	4 657	0.15%	0	0.00%
Челябинская область	6 723	0.21%	30 951	1.08%

Информация о вложениях Банка в векселя кредитных организаций по состоянию на 01.01.2015г. представлена в таблице:

Векселедатель	Сер.	Тип ценой бумаги	Номер	Код валюты	Процентная ставка, %	Дата выпуска	Срок и условия платежа	Объем выпуска			
								на 1 января 2015 года		на 1 января 2014 года	
								в валюте векселя тыс. руб.	тыс. руб.	в валюте векселя тыс. руб.	тыс. руб.
МЕЖДУНАРОДНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК	М	процентный	420	643	11%	26.03.2014	по предъявлению, но не ранее 26.03.2015	40 000	40 000	0	0
МЕЖДУНАРОДНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК	М	процентный	421	643	11%	26.03.2014	по предъявлению, но не ранее 26.03.2015	40 000	40 000	0	0

МЕЖДУНАРОДНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК	M	процентный	422	643	11%	10.04.2014	по предъявлению, но не ранее 10.04.2015	20 000	20 000	0	0
НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОСМИЧЕСКИЙ БАНК		дисконтный	5402	643	X	05.05.2014	на определенный день 24.02.2017	50 000	50 000	0	0
НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОСМИЧЕСКИЙ БАНК		дисконтный	5403	643	X	05.05.2014	на определенный день 24.02.2017	50 000	50 000	0	0
НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОСМИЧЕСКИЙ БАНК		дисконтный	5404	643	X	05.05.2014	на определенный день 24.02.2017	50 000	50 000	0	0
Итого:	X	X	X	X	X	X	X	X	250 000	X	0

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

Наименование статьи	тыс. руб.		
	1 января 2015 года	1 января 2014 года	Прирост(+)/снижения (-)
Финансовые вложения в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	95	97 047	-96 952
Долевыe ценные бумаги	95	97 047	-96 952

Анализ вложений в долевыe ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов может быть представлен следующим образом:

Наименование статьи	1 января 2015 года	1 января 2014 года	Прирост(+)/снижения (-)
Долевыe ценные бумаги:	95	97 047	-96 952
<i>Прочее участие в капиталах юридических лиц в том числе:</i>	95	95	0
<i>в акции (доли) нефинансовых организаций:</i>	102	102	0
<i>-оптовая и розничная торговля</i>	101	101	0
<i>-операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	1	1	0
<i>в акции (доли) финансовых организаций:</i>	0	19	-19
<i>-финансовое посредничество</i>	0	19	-19
<i>- Резерв на возможные потери под вложения в капиталы юридических лиц</i>	-7	-26	19
Вложения в ПАИ (доли) инвестиционных фондов недвижимости:	0	99 950	-99 950
<i>- Резерв на возможные потери под вложения в ПАИ ЗПИФ</i>	0	-2 998	2 998

В 3-м квартале 2014г. (29.08.2014г.) было принято решение Управляющей компанией «Гранд Капитал», осуществляющей управление имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд недвижимости «Русстрой» о расформировании и погашении паев фонда.

На момент расформирования фонда вложение Банка в имущество ЗПИФ недвижимости «Русстрой» составляло 99 950 тыс. рублей (99,9%).

Требования по текущему налогу на прибыль

Суммы переплат, подлежащие возмещению (возврату) из бюджета в соответствии с налоговым законодательством РФ по месту регистрации Банка и его обособленных подразделений представлены в следующей таблице:

Субъекты Российской Федерации	тыс. руб.	
	на 1 января 2015 года	на 1 января 2014 года
Расчеты по налогу на прибыль, в том числе по субъектам РФ:	12 357	9 679
Москва и Московская область	11 453	8 802
Алтайский край	7	7
Удмуртская республика	2	6
Краснодарский край	6	6
Нижегородская область	5	5
Новосибирская область	7	7
Оренбургская область	5	5
Самарская область	6	6
Саратовская область	4	4
Ханты-Мансийский автономный округ	6	6
Чувашская республика	2	6
Челябинская область	3	7
Волгоградская область	162	117
Воронежская область	89	119
Ставропольский край	208	151
Тверская область	300	296
Калужская область	92	112
Рязанская область	0	5
Кировская область	0	3
Брянская область	0	3
Владимирская область	0	3
Карелия Республика	0	3

Вышеуказанную переплату Банк планирует направить на погашение предстоящих налоговых платежей в бюджет в будущих налоговых периодах.

Отложенный налоговый актив

Наименование статьи	тыс.руб.		
	на 1 января 2015 года	на 1 января 2014 года	Прирост(+)/ снижения (-)
Отложенный налоговый актив	280	0	X*

*) В связи с вступлением в силу с начала 2014 года изменений в Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, внесенных Указаниями Банка России от 25.11.2013г. N3121-У, в части порядка отражения в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, показатель по вышеуказанной статье по состоянию на 1 января 2015 года не может быть сопоставим с данными на 1 января 2014г.

Отложенный налоговый актив, возникший в результате операции по реализации основных средств с убытком, составил 280 тыс. руб.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и внеоборотных запасов по состоянию на 1 января 2015 года, а также изменение их стоимости за 2014 год представлены далее:

Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость	Земля и здания	Транспортные средства	Оборудование	Капитальные вложения	НМА	Материальные запасы	Внеоборотные запасы	Всего
Остаток по состоянию на 01 января 2014г.	1 641 816	38 003	130 244	1 859	25	3 628	3 098	1 818 673
Поступления	22 009	14 240	19 859	60 960	0	81 838	49 887	248 793
Выбытия	0	9 558	5 600	59 893	0	80 618	3 098	158 767
Переоценка	1 690 728							1 690 728
Остаток по состоянию на 01 января 2015г.	3 354 553	42 685	144 503	2 926	25	4 848	49 887	3 599 427
Амортизация								
Остаток по состоянию на 01 января 2014г.	461633	22304	92832		19		310	577098
Начисленная амортизация за год	64210	5775	14776		2			84763
Выбытия		8308	4989				310	13607
Убытки от обесценения								0
Переоценка	550237							550237
Остаток по состоянию на 01 января 2015г.	1076080	19771	102619		21		0	1198491
Балансовая стоимость								
По состоянию на 01 января 2015 г.	2278473	22914	41884	2926	4	4848	49887	2400936

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и внеоборотных запасов по состоянию на 1 января 2014 года, а также изменение их стоимости за 2013 год представлены далее:

Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость	Земля и здания	Транспортные средства	Оборудование	Капитальные вложения	НМА	Материальные запасы	Внеоборотные запасы	Всего
Остаток по состоянию на 01 января 2013г.	1 641 816	36 335	123 212	1 475	25	2 961	0	1 805 824
Поступления	0	7 440	9 776	18 412	0	41 042	3 098	79 768
Выбытия	0	5 772	2 744	18 028	0	40 375		66 919
Переоценка	0							0
Остаток по состоянию на 01 января 2014г.	1 641 816	38 003	130 244	1 859	25	3 628	3 098	1 818 673
Амортизация								
Остаток по состоянию на 01 января 2013г.	399 440	19 975	80 492		17		0	499 924
Начисленная амортизация за год	62 193	4 892	14 112		2			81 199
Выбытия		2 563	1 772					4 335
Убытки от обесценения							310	310
Переоценка								0

Остаток по состоянию на 01 января 2014г.	461 633	22 304	92 832		19		310	577 098
Балансовая стоимость								
По состоянию на 01 января 2014 г.	1 180 183	15 699	37 412	1 859	6	3 628	2 788	1 241 575

На увеличение стоимости основных средств по сравнению с прошлым отчетным периодом повлияло следующее.

По состоянию на 01 января 2015 года была проведена переоценка основных средств по группе «Здания». Стоимость основных средств по данной группе увеличилась за счет проведенной переоценки на 1 140 491 тыс. руб. Здания и сооружения отражены в балансе по текущей (справедливой) стоимости. Предыдущая переоценка данной группы основных средств осуществлялась Банком по состоянию на 01.01.2012 года.

В 2014 году введено в эксплуатацию здание по адресу: Московская область, г. Чехов, ул. Чехова д.10, балансовая стоимость которого составляет 22 009 тыс. руб.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, на балансе Банка отсутствует.

Земельные участки, находящиеся в собственности Банка отражены на балансе Банка по цене приобретения.

Существенное влияние на изменение величины внеоборотных запасов оказало недвижимое имущество, переданное Банку по решению суда в счет погашения просроченной задолженности по кредитному договору на сумму 49 887 тыс.руб., а также реализация внеоборотных запасов (земельный участок, оранжерея и овощехранилище), ранее переданных Банку по решению суда в счет погашения просроченной задолженности по кредитному договору на сумму 3 097 тыс. руб.

Наименование статьи	на 01 января 2015 года		на 01 января 2014 года	
	Сумма	Сформированный резерв на возможные потери	Сумма	Сформированный резерв на возможные потери
Активы, учитываемые на балансе до 1 года	49 887	0	3 097	310
Активы, учитываемые на балансе от 1 года до 2 лет	0	0	0	0
Активы, учитываемые на балансе от 2 до 3 лет	0	0	0	0
Активы, учитываемые на балансе от 3 до 4 лет	0	0	0	0
Активы, учитываемые на балансе от 4 до 5 лет	0	0	0	0
Активы, учитываемые на балансе более 5 лет	0	0	0	0
Активы, по которым величина резерва превышает 20%	0	0	0	0

Прочие активы

Наименование статьи	1 января 2015 года	1 января 2014 года	Прирост(+)/ снижение (-)
Драгоценные металлы в монетах	5 580	5 580	0
Незавершенные расчеты	580	4 781	-4 201
Требования по прочим операциям	39 957	13 168	26 789
Требования по получению процентных доходов	104 308	34 472	69 836
Дисконты по выпущенным ценным бумагам	432	1 061	-629
Дебиторская задолженность по налогам	651	11 775	-11 124

Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками	37 405	65 625	-28 220
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	1 875	1 538	337
Расчеты с прочими дебиторами	3 602	1 095	2 507
Расходы будущих периодов	23 937	25 241	-1 304
Резерв под обесценение	-56 530	-40 841	-15 689
Всего прочих активов	161 797	123 495	38 302

Наибольшую долю (64,47 %) прочих активов составляют требования по процентным доходам по размещенным денежным средствам.

В отчетном периоде на основании принятых решений Банком списана с баланса нереальная к взысканию дебиторская задолженность, признанная безнадежной, за счет созданного резерва на возможные потери в сумме 362 тыс. руб.

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

Наименование статьи	тыс.руб.		
	1 января 2015 года	1 января 2014 года	Прирост(+)/ снижение (-)
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	802 000	0	802 000

Наименование КО, разместившей денежные средства	Место нахождения КО	Остаток на конец месяца	Процентная ставка	Дата исполнения обязательства	Количество дней до погашения
ОПЕРУ-1 БАНКА РОССИИ	РФ, г.Москва	280 000	18.00	12.01.2015	12
ОПЕРУ-1 БАНКА РОССИИ	РФ, г. Москва	137 000	18.75	28.07.2015	209
ОПЕРУ-1 БАНКА РОССИИ	РФ, г. Москва	265 000	18.75	16.06.2016	533
ОПЕРУ-1 БАНКА РОССИИ	РФ, г. Москва	65 000	18.75	04.05.2016	490
ОПЕРУ-1 БАНКА РОССИИ	РФ, г. Москва	55 000	18.75	20.11.2015	324

По состоянию на 01.01.2015г. Банком России предоставлен Банку кредит в соответствии с Положением Банка России от 12.11.2007 N 312-П на срок 12 дней в сумме 280 000 тыс. руб., обеспеченный активами (кредитными договорами), отнесенными в соответствии с Положением N 254-П к I или II категории качества.

Объем предоставленных кредитов Банком России в соответствии с Положением Банка России от 04.08.2003 N 236-П обеспечением, по которым являются активы, входящие в Ломбардный список Банка России (ОФЗ) составил 522 000 тыс. руб.

Средства кредитных организаций

Наименование статьи	тыс.руб.		
	1 января 2015 года	1 января 2014 года	Прирост(+)/ снижение (-)
Средства кредитных организаций	566 652	428 980	137 672
Корреспондентские счета банков-резидентов	0	0	0
Межбанковские кредиты и депозиты	566 652	428 980	137 672

Информация по привлеченным денежным средствам от кредитных организаций по состоянию на 01.01.2015г.:

Наименование КО, разместившей денежные средства	Место нахождения КО	Остаток на конец месяца	Процентная ставка	Дата исполнения обязательства	Количество дней до погашения	Наименование КО, разместившей денежные средства
ОАО МСП Банк	РФ, г. Москва	23 000	7.00	31.12.2015	365	ОАО МСП Банк
ОАО МСП Банк	РФ, г. Москва	64 652	7.50	27.01.2016	392	ОАО МСП Банк
ОАО МСП Банк	РФ, г. Москва	44 000	4.13	25.07.2018	1302	ОАО МСП Банк
ОАО МСП Банк	РФ, г. Москва	38 000	4.13	25.07.2018	1302	ОАО МСП Банк
ОАО МСП Банк	РФ, г. Москва	18 000	4.13	25.07.2018	1302	ОАО МСП Банк
ОАО МСП Банк	РФ, г. Москва	60 000	8.50	05.07.2017	917	ОАО МСП Банк
ОАО МСП Банк	РФ, г. Москва	60 000	8.50	05.07.2017	917	ОАО МСП Банк
ОАО МСП Банк	РФ, г. Москва	59 000	8.50	05.07.2017	917	ОАО МСП Банк
ОАО МСП Банк	РФ, г. Москва	100 000	9.25	27.09.2019	1731	ОАО МСП Банк

Между Банком и ОАО МСП БАНК заключены договора о предоставлении последним кредитов в целях реализации программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства. Участие в Программе государственного рефинансирования, реализуемой ОАО «МСП-банк», позволяет расширить объемы кредитования в целях поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, являющихся клиентами Банка, в регионах присутствия Банка. Помимо этого, сотрудничество с ОАО МСП Банк позволяет увеличить число программ кредитования субъектов МСП, как собственных, предлагаемых Банком, так и внедрять новые технологии программного кредитования, успешно взаимодействовать с региональными органами власти и участвовать в региональных программах поддержки МСП.

Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

Структура средств клиентов Банка включает в себя следующие позиции:

Наименование статьи	тыс.руб.		
	1 января 2015 года	1 января 2014 года	Прирост(+)/ снижение (-)
Государственные организации	735 721	1 970 368	-1 234 647
Текущие/расчетные счета	485 933	871 760	-385 827
Срочные депозиты	249 788	1 098 608	-848 820
Коммерческие организации (негосударственные)	7 215 476	5 447 212	1 768 264
Текущие/расчетные счета	5 650 976	4 915 795	735 181
Срочные депозиты	1 564 500	531 417	1 033 083
Некоммерческие организации (негосударственные)	435 651	209 685	225 966
Текущие/расчетные счета	153 935	69 215	84 720
Срочные депозиты	281 716	140 470	141 246
Индивидуальные предприниматели	229 721	141 115	88 606
Текущие/расчетные счета	213 728	134 315	79 413
Срочные депозиты	15 993	6 800	9 193
Физические лица	18 443 955	15 346 007	3 097 948
Текущие/расчетные счета	321 485	419 840	-98 355
Срочные депозиты	18 122 470	14 926 167	3 196 303
Средства клиентов в расчетах	97 659	41 953	55 706
Всего средств на счетах клиентов	27 158 183	23 156 340	4 001 843

Выпущенные долговые обязательства

Наименование статьи	тыс.руб.		
	1 января 2015 года	1 января 2014 года	Прирост(+)/ снижение (-)
Выпущенные долговые обязательства, из них:	518 018	168 361	349 657
Дисконтные векселя	10 000	20 000	-10 000
Процентные векселя	508 018	148 361	359 657

Обязательства по текущему налогу на прибыль

Суммы обязательств Банка по налогу на прибыль составляет на 01 января 2015г. 264 тыс. руб. переплат, подлежащие возмещению (возврату) из бюджета в соответствии с налоговым законодательством РФ по месту регистрации Банка и его обособленных подразделений представлены в следующей таблице:

Субъекты Российской Федерации	тыс. руб.	
	на 1 января 2015года	на 1 января 2014 года
Расчеты по налогу на прибыль, в том числе по субъектам РФ:	264	0
Москва и МО	264	0

Отложенное налоговое обязательство

Наименование статьи	тыс.руб.		
	на 1 января 2015года	на 1 января 2014 года	Прирост(+)/ снижение (-)
Отложенное налоговое обязательство	386 360	0	X*

* В связи с вступлением в силу с начала 2014 года изменений в Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, внесенных Указаниями Банка России от 25.11.2013г. N3121-У, в части порядка отражения в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, показатель по вышеуказанной статье по состоянию на 1 января 2015 года не может быть сопоставим с данными на 1 января 2014г.

По данной статье отражается сумма отложенного налога на прибыль, которая уменьшит подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации налог на прибыль в будущих отчетных периодах.

Прочие обязательства

Наименование статьи	тыс.руб.		
	1 января 2015 года	1 января 2014 года	Прирост(+)/ снижение (-)
Средства в расчетах	1 571	2 990	-1 419
Обязательства по уплате процентов	204 270	255 671	-51 401
Доходы будущих периодов	16 813	7 693	9 120
Кредиторская задолженность по налогам	10 013	12 951	-2 938
Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками	3 203	2 394	809
Кредиторская задолженность по расчетам с прочими дебиторами	17	78	-61
Кредиторская задолженность по расчетам с работниками по оплате труда и другим выплатам	39	40	-1
Обязательства по прочим операциям	335 281	348 878	-13 597
Всего прочих обязательств	571 207	630 695	-59 488

Обязательства по прочим операциям по состоянию на 1 января 2014 года составили 630 695 тыс. руб.

Наибольшую долю в структуре «прочих обязательств» Банка составляют «обязательства по прочим операциям», значительную часть которых (99,6%) составляют расчеты с Главным Управлением Пенсионного Фонда Российской Федерации и его Отделениями по заключенным договорам по адресной доставке пенсий и социальных пособий пенсионерам 334 086 тыс. руб.

Существенную долю в структуре обязательств Банка (35,76%) занимают обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам, из них: по депозитам юридических лиц - 8 926 тыс. руб., по банковским вкладам физических лиц - 191 557 тыс. руб., накопленные проценты по выпущенным Банком векселям - 3 787 тыс. руб.

Источники собственных средств (капитала)

Уставный капитал

Уставный капитал по состоянию на 01.01.2015г. составил 678 086 тыс.руб.

Количество акций, предусмотренное Уставом Банка, составляет 3 919 574 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 173 рубля каждая.

Объем денежных средств в валюте Российской Федерации, внесенных в оплату размещенных акций составляет 578 086 тыс. руб. (100%).

Отсутствуют акции, принадлежащие Банку, т.к. все акции распределены между акционерами.

Изменения в составе участников представлены в таблице:

Зарегистрированное лицо (Краткое наименование)	По состоянию на 01.01.2015г.			По состоянию на 01.01.2014г.			Изменение (+)/ -
	Кол-во, шт.	Доля в уставно м капитал е, %	Доля в уставном капитале, в руб.	Кол-во, шт.	Доля в уставном капитале, %	Доля в уставном капитале, в руб.	
Юридические лица - резиденты:							
ЗАО "РУССТРОЙ"	493 760	12.60%	85 420 480	493 760	12.60%	85 420 480	0
ООО "Новое поколение"	391 562	9.99%	67 740 226	324 221	8.27%	56 090 233	11 649 993
ООО "ИК "ЭКСПЕРТ"	372 411	9.50%	64 427 103	348 492	8.89%	60 289 116	4 137 987
ООО "Агро ХимУниверсал"	25 000	0.64%	4 325 000	25 000	0.64%	4 325 000	0
ООО "РУСФРАНС АЛЬЯНС"	351 772	8.97%	60 856 556	351 772	8.97%	60 856 556	0
ООО "МЕДИА СЕРВИС АБВ"	190 474	4.85%	32 952 002	575 574	14.68%	99 574 302	-66 622 300
ООО "Легион Компани"	278 000	7.09%	48 094 000	0	0.00%	0	48 094 000
ООО "Мостекстиль"	196 809	5.02%	34 047 957	0	0.00%	0	34 047 957
Юридические лица - нерезиденты:							
ДГТОРР ЛИМИТЕД (DGTORR LIMITED)	391 565	9.99%	67 740 745	653 980	16.68%	113 138 540	-45 397 795
OC Ренессанс АГ (OS Renaissance AG)	363 247	9.27%	62 841 731	363 247	9.27%	62 841 731	0
СинерГем Свитцерлэнд АГ (SynarGem Switzerland AG)	359 446	9.17%	62 184 158	0	0.00%	0	62 184 158
Физические лица:							
Ивашук Д.Н.	279 337	7.13%	48 325 301	391 570	9.99%	67 741 610	-19 416 309
Ивашук Д.Н.	226 191	5.77%	39 131 043	391 958	10.00%	67 808 734	-28 677 691
ИТОГО:	3 919 574	100.00%	678 086 302	3 919 574	100.00%	678 086 302	0

Акционерами Банка являются 11 юридических лиц, из них 3 – это компании нерезиденты, и 2 физических лица. Доля участия наиболее крупного акционера в уставном капитале Банка составляет 12,6%.

В 2014 году произошли изменения в составе акционеров Банка и размерах долей участия акционеров в уставном капитале Банка. Так, в результате приобретения акций Банка на вторичном рынке в состав акционеров вошли новые акционеры: компания-нерезидент СинерГем Швейцария АГ (SynerGem Switzerland AG), размер доли участия которой, в уставном капитале Банка по состоянию на 01.01.2015 года составляет 9,17%; компания-резидент ООО "Легион Компани", размер доли участия которой, в уставном капитале Банка составляет 7,09%; компания-резидент ООО «Мостекстиль», размер доли участия которой, в уставном капитале Банка составляет 5,02%.

Эмиссионный доход

Наименования статьи	тыс.руб.		
	1 января 2015 года	1 января 2014 года	Прирост(+)/ снижение (-)
Эмиссионный доход	623 671	623 671	0

Резервный фонд

Резервный фонд Банка создается, согласно учредительным документам, в размере 15% уставного капитала Банка путем ежегодных отчислений не менее 5% чистой прибыли в соответствии с российским законодательством.

Наименование статьи	тыс.руб.		
	1 января 2015 года	1 января 2014 года	Прирост(+)/ снижение (-)
Резервный фонд	147 055	138 690	8 375

Решением Годового собрания акционеров Банка часть чистой прибыли Банка, полученной по итогам финансового 2013 года в размере 8 375 тыс.рублей была направлена на пополнение Резервного фонда.

Переоценка основных средств

Наименование статьи	тыс.руб.		
	1 января 2015 года	1 января 2014 года	Прирост(+)/ снижение (-)
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1 821 739	1 136 683	X*

*) В связи с вступлением в силу с начала 2014 года изменений в Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, внесенных Указанием Банка России от 25.11.2013г. N3121-У, в части порядка отражения в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, показатель по переоценке основных средств по состоянию на 1 января 2015 года не может быть сопоставим с данными на 1 января 2014г.

В 2015 году Банком была проведена переоценка группы однородных объектов основных средств «Здания» по состоянию на 01 января 2015 года. Предыдущая переоценка основных средств по группе «Здания и сооружения» осуществлялась Банком по состоянию на 01.01.2012 года.

Для оценки рыночной (справедливой) стоимости объектов недвижимого имущества, в качестве независимого оценщика были привлечены специалисты ООО «Экспертно-правовое Бюро».

Гражданская ответственность ООО «Экспертно-правовое Бюро» застрахована в ООО «ЦСО», страховой полис № 77702 ОО-000134 от 22.07.2014 г., период страхования с 22.07.2014

г. по 21.07.2015 г. Оценщик - Астахов Николай Витальевич, свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков НП «Саморегулируемая межрегиональная ассоциация специалистов-оценщиков» №1898 от 15 февраля 2008г., гражданская ответственность застрахована в ОАО РСТК, страховой полис № 777 02 ОО – 0040206 /13 от 20.01.2014 г., период страхования с 28.01.2014 г. по 27.01.2015 г.

Результаты оценки подтверждены соответствующими документами по каждому объекту оценки.

Оценка рыночной (справедливой) стоимости проведена с применением следующих допущений: предположение отсутствия каких-либо обременительных прав на объект оценки, достоверности информации, представленной заказчиком, и общедоступной информации, по объектам оценки, не поведение оценщиком специальных экспертиз (юридической, строительной, технической, экологической), отсутствие иных скрытых факторов, использование заказчиком отчета только для целей, указанных в отчете.

Прирост стоимости имущества при переоценке по состоянию на 01.01.2015г. составляет 2 277 173 тыс. руб.

Отложенное налоговое обязательство, определенное Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России от 25.11.2013г. №409-П «О порядке ведения бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», по переоценке основных средств составляет 455 434 тыс. руб.

Нераспределенная прибыль Банка

Наименование статьи	тыс.руб.		
	1 января 2015 года	1 января 2014 года	Прирост(+)/ снижение (-)
Неиспользованная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	520 682	361 557	159 125
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	640 742	167 500	473 242

Годовым Общим собранием акционеров принято решение часть чистой прибыли, полученной по итогам завершившегося 2013 финансового года в размере 159 125 тыс. руб. оставить в распоряжении Банка.

Сведения о внебалансовых обязательствах

Наименование статьи	тыс.руб.		
	1 января 2015 года	1 января 2014 года	Прирост(+)/ снижение (-)
Безотзывные обязательства, из них:	563 499	414 408	149 091
-недовнесенные суммы в обязательные резервы	0	0	0
-драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам	0	0	0
-неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	507 777	414 408	93 369
-неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	55 722	0	55 722
- обязательства по прочим договорам (сделкам) (не являющимся производным финансовым инструментам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	0	0	0
-срочные сделки по покупке/продаже иностранной валюты	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства	1 815 020	1 363 332	451 688
Аккредитивы	95 474	38 254	57 220

Производные финансовые инструменты	0	0	0
Всего обязательств:	2 473 993	1 815 994	657 999

Информация о величине фактически сформированных резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, срочным сделкам и производных финансовых инструментов представлена далее:

Наименование статьи	тыс.руб.		
	1 января 2015 года	1 января 2014 года	Прирост(+)/ снижения (-)
Всего резервов по условным обязательствам кредитного характера, в том числе	27 242	22 114	5 128
резервы на возможные потери по безотзывным обязательствам	9 647	10 299	-652
резервы на возможные потери по выданным гарантиям и поручительствам	17 595	11 177	6 418
резервы на возможные потери по аккредитивам	0	638	-638

4.2. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

По итогам 2014г. получена прибыль в размере 640 742 тыс. рублей.

Процентные доходы

Основной статьей доходов Банка являются доходы по операциям по размещению денежных средств.

Чистые процентные доходы Банка по итогам 2014 года составили 1 604 454 тыс. рублей, что на 365 181 тыс. рублей (или 29.47%) больше показателя прошлого финансового года. Данный факт обусловлен ростом кредитного портфеля Банка

В нижеприведенной таблице представлены доходы, полученные Банком по размещенным средствам за отчетный период и соответствующий период прошлого года:

Наименование статьи	за 2014 год, тыс.руб.	удельный вес в общем объеме доходов, %	за 2013 год, тыс.руб.	удельный вес в общем объеме доходов, %	Прирост(+)/ снижения (-), тыс.руб.
Процентные доходы, всего, в том числе:	3 402 946	25.37%	2 804 476	42.11%	598 470
От размещения средств в кредитных организациях	60 110	0.45%	108 961	1.64%	-48 851
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	3 337 399	24.89%	2 680 778	40.25%	656 621
От вложений в ценные бумаги	5 437	0.04%	14 737	0.22%	-9 300

Общая сумма процентных доходов по итогам 2014 года составила 3 402 946 тыс. руб. По сравнению с прошлым годом процентные доходы увеличились на 598 470 тыс. рублей. Основной статьей процентных доходов Банка является проценты, полученные по предоставленным ссудам (98,07%).

Процентные расходы

Расходы Банка по привлеченным средствам клиентов приведены в таблице:

Наименование статьи	за 2014 год, тыс руб.	удельный вес в общем объеме расходов, %	за 2013 год, тыс руб.	удельный вес в общем объеме расходов, %	Прирост(+)/ снижения (-), тыс руб
Процентные расходы, всего, в том числе:	1 798 492	14.08%	1 565 203	24.11%	233 289
По привлеченным средствам кредитных организаций	47 730	0.37%	31 641	0.49%	16 089
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями из них:	1 739 116	13.62%	1 528 915	23.55%	210 201
По выпущенным долговым обязательствам	11 646	0.09%	4 647	0.07%	6 999

Общая сумма процентных расходов по итогам 2014 года составила 1 798 492 тыс. руб. По сравнению с прошлым годом процентные расходы увеличились на 233 289 тыс. рублей. Основной статьей процентных расходов банка является выплата процентов по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями (96,69%).

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2015 год представлена в тыс. руб. далее:

Наименование статьи	Ссудная и приравненная к ней задолженность (в том числе требования по получению процентных доходов)	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	По условным обязательствам кредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценения по состоянию на 01.01.2014 г.	1 079 228	3 024	11 414	22 114	1 115 760
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценения	384 951	-3 017	12 349	5 128	399 411
Списания	0	0	-362	0	0
Величина резерва под обесценения по состоянию на 01.01.2015 г.	1 464 179	7	23 763	27 242	1 515 191

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2014 год представлена в тыс. руб. далее:

Наименование статьи	Ссудная и приравненная к ней задолженность (в том числе требования по	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	По условным обязательствам кредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценения по состоянию на начало	629 047	24	6 726	6 725	642 522

Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	450 181	3 000	5 325	15 389	473 895
Списания			-637		-637
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	1 079 228	3 024	11 414	22 114	1 115 780

Чистые доходы от операций с ценными бумагами

Наименование статьи	тыс. руб.		
	за 2014 год, тыс.руб.	за 2013 год, тыс.руб.	Прирост(+)/снижение (-)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-5048	-259	
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-1 077	2 648	-1 077
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0

В связи с расформированием и погашением инвестиционного фонда недвижимости «Русстрой», доля Банка, в имуществе которого составляла 99.9%, получен убыток в размере 1 077 тыс. руб.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой (с учетом переоценки) сократились по сравнению с аналогичным показателем прошлого года на 1 964 тыс. рублей.

Наименование статьи	за 2014 год, тыс.руб.	удельный вес в общем объеме расходов, %	за 2013 год, тыс.руб.	удельный вес в общем объеме расходов, %	Прирост(+)/снижение (-)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	131 301	0.71%	133 265	0.30%	- 1 964
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	91 240	0.71%	19 285	0.30%	71 955

Комиссионные доходы и расходы

Чистая прибыль по комиссиям за 2013г. составила 262 236 тыс. рублей, которая незначительно снизилась по сравнению с 2012 г. (на 1,36%).

Информация о комиссиях Банка, полученных (уплаченных) по основной деятельности за 2014г. и за предшествующий 2013 год представлена в следующих таблицах:

Комиссионные доходы

Наименование статьи	за 2014 год, тыс.руб.	удельный вес в общем объеме расходов, %	за 2013 год, тыс.руб.	удельный вес в общем объеме расходов, %	Прирост(+)/снижение (-), тыс.руб.
Комиссионные доходы, всего, в том числе:	312 238	2.33%	285 364	4.28%	26 874
вознаграждения за открытие и ведение счетов	6 822	0.05%	7 718	0.12%	-896
вознаграждения за расчетное и кассовое обслуживание	244 051	1.82%	218 837	3.29%	25 214
от выдачи банковских гарантий и поручительств	45 900	0.34%	40 715	0.61%	5 185
от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	3 230	0.02%	2 748	0.04%	482
по другим операциям	12 235	0.09%	15 346	0.23%	-3 111

Предоставление услуг по расчетно-кассовому обслуживанию юридических и физических лиц по-прежнему остается ключевым направлением деятельности Банка. Доход по данному виду услуг составляет 7,81% всех комиссионных доходов. Развитие операций по расчетно-кассовому обслуживанию юридических и физических лиц связано, прежде всего, с улучшением качества предоставляемых услуг, проведением гибкой тарифной политики и снижением трудоемкости операций для клиента и Банка.

Комиссионные расходы

Наименования статьи	за 2014 год, тыс.руб.	удельный вес в общем объеме расходов, %	за 2013 год, тыс.руб.	удельный вес в общем объеме расходов, %	Прирост(+)/ снижения (-), тыс.руб.
Комиссионные расходы, всего, в том числе:	45 213	0.35%	23 128	0.36%	22 085
за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	28 663	0.22%	7 693	0.12%	20 970
за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	13 191	0.10%	12 269	0.19%	922
за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	305	0.00%	1 362	0.02%	-1 057
по другим операциям	3 054	0.02%	1 804	0.03%	1 250

Прочие операционные доходы и расходы

Прочие операционные доходы за 2014г. значительно выросли по сравнению с уровнем прошлого года.

Информация по прочим операционным доходам Банка, полученным за 2014г. и на соответствующую дату прошлого года:

Наименование статьи	за 2014 год, тыс.руб.	удельный вес в общем объеме расходов, %	за 2013 год, тыс.руб.	удельный вес в общем объеме расходов, %	Прирост(+)/ снижения (-), тыс.руб.
Прочие операционные доходы, всего, в том числе:	307 408	2.29%	62 446	0.94%	244 962
от предоставления в аренду специальных сейфов для хранения документов и ценностей	8 217	0.06%	6 940	0.10%	1 277
от оказания консультационных и информационных услуг	159	0.00%	112	0.00%	47
от сдачи имущества в аренду	5 637	0.04%	4 429	0.07%	1 208
от выбытия и реализации имущества	1 007	0.01%	968	0.01%	39
от безвозмездно полученного имущества	240 000	1.79%	0	0.00%	240 000
штрафы, пени, неустойки по другим банковским и прочим (хозяйственным) операциям	502	0.00%	131	0.00%	371
от поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение	173	0.00%	3	0.00%	170
от оприходования денежной наличности	105	0.00%	96	0.00%	9
по прочим хозяйственным операциям	0	0.00%	270	0.00%	-270
другие прочие операционные доходы	51 608	0.38%	49 497	0.74%	2 111

Наибольший удельный вес (78,07%) в структуре операционных доходов составляют доходы в виде безвозмездно полученного имущества, которое передано соответствующими учредителями Банка в целях увеличения чистых активов Банка, в том числе с целью формирования добавочного капитала.

В структуре операционных доходов 16,79 % (51 608 тыс.руб.) занимают другие прочие операционные доходы, значительную часть которых составляют доходы от предоставления Банком услуг по адресной доставке пенсий пенсионерам и по выплате социальных пособий на основании заключенных договоров с Пенсионным Фондом

Операционные расходы Банка за 2014г. сложились в сумме 1 252 770 тыс. руб. и по сравнению с аналогичной датой прошлого года увеличились на 30,46%. Такой рост связан в связи с развитием региональной сети Банка, открытием новых дополнительных и операционных офисов.

Наименование статьи	за 2014 год, тыс.руб.	удельный вес в общем объеме расходов, %	за 2013 год, тыс.руб.	удельный вес в общем объеме расходов, %	Прирост(+)/ снижение (-), тыс.руб
Прочие операционные расходы, всего, в том числе:	1 252 770	9.81%	960 208	14.79%	292 562
расходы на содержание персонала	682 852	5.35%	548 235	8.44%	134 617
амортизация	84 762	0.66%	81 199	1.25%	3 563
расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	284 944	2.23%	167 564	2.58%	117 380
организационные и управленческие расходы	195 367	1.53%	157 729	2.43%	37 638
штрафы, пени, неустойки по прочим хозяйственным операциям	153	0.00%	3 186	0.05%	-3 033
расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по другим банковским операциям, сделкам и по прочим хозяйственным операциям	248	0.00%	412	0.01%	-164
прочие операционные и другие расходы	4 444	0.03%	1 883	0.03%	2 561

Существенную долю в составе операционных расходов Банка составляют расходы по заработной плате и отчислений от фонда заработной платы – 682 852 тыс. руб., что составляет 54,5% от общего объема операционных расходов. Увеличились затраты на содержание зданий и сооружений, включая арендную плату, которые составили 284 944 тыс. руб., что составляет 22,7% от общего объема операционных расходов.

Информация о финансовых результатах от выбытия (реализации) основных средств за 2014г.:

Наименование объекта ОС	Причины выбытия ОС	Общая балансовая стоимость, в рублях	Общая сумма амортизации основных средств по состоянию на 01.01.15г.	Общая сумма амортизации основных средств за отчетный период	Цена реализации (без НДС)	Прибыль от реализации и прочего выбытия	Убыток от реализации и прочего выбытия	Итого финансовый результат от реализации и прочего выбытия ОС
транспортные средства	реализация	8 986	7 736	484	2 111	903	42	861
транспортные средства	выбытие в связи с ДТП	572	572	0	0	0	0	0

оборудование	выбытие в связи с прекращением использования вследствие морального и физического износа	5475	4925	236	0	0	550	-550
оборудования	выбытие оборудования, не подлежащего ремонту и дальнейшему использованию вследствие взлома	126	63	4	0	0	63	-63
Итого:	X	15 159	13 296	724	2 111	903	655	248

Расходы по налогам за 2014г. сложились в сумме 102 038 тыс. руб.

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

Наименование статьи	за 2014 год, тыс.руб.	удельный вес в общем объеме расходов, %	за 2013 год, тыс.руб.	удельный вес в общем объеме расходов, %	Прирост(+)/ снижение (-), тыс.руб
Начисленные (уплаченные) налоги, всего, в том числе:	102 038	0.80%	115 354	1.78%	-13 316*
Налог на прибыль, в том числе:	35 792	0.28%	66 314	0.52%	66 314
Налог на прибыль	105 146	0.82%	66 314	1.02%	38 832
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	- 69 354	-0.54%	X	X	X*
НДС	38 902	0.30%	20 559	0.32%	18 343
Налог на имущество	25 890	0.20%	27 647	0.43%	-1 757
Транспортный налог	416	0.00%	284	0.00%	132
Земельный налог	76	0.00%	9	0.00%	67
Другие налоговые платежи и сборы	962	0.01%	541	0.01%	421

* В связи с вступлением в силу с начала 2014 года изменений в Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, внесенных Указаниями Банка России от 25.11.2013г. N3121-У, в части порядка отражения в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, показатель по вышеуказанной статье по состоянию на 1 января 2015 года не может быть сопоставим с данными на 1 января 2014г.

Информация по основным компонентам расхода по налогу на прибыль представлена далее:

Наименование статьи	за 2014 год, тыс.руб	за 2013 год, тыс.руб.	Прирост(+)/ снижение (-), тыс.руб
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	104 473	66 314	38 159
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	673	2 582	-1 909
Текущий налог на прибыль, по ставке 9%	0	0	0

Отложенный налог на прибыль, подлежащий к уплате (возмещению) в будущих налоговых периодах, рассчитанный по ставке 20%	-69 354	0	-69 354
Итого:	35 792	68 896	-33 104

4.3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

Расчетные показатели достаточности собственных средств (капитала) представлены в таблице:

Наименование статей	по состоянию на 01.01.2015	по состоянию на 01.01.2014
Собственные средства (капитал)	4 424 857	3 088 639
Основной капитал	2 480 286	1 932 037
Базовый капитал	2 480 286	1 932 037
Дополнительный капитал	1 944 571	1 156 602
Активы, взвешенные по уровню риска	27 926 136	22 237 281
Величина рыночного риска	282 341	108 344
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	1 837 485	1 529 662
Величина операционного риска	208 943	160 979
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (%)	13.5	12.1
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	8.1	7.6
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	8.1	7.6

В 2014 году Банком от акционеров безвозмездно получены денежные средства в размере 240 000 тыс. руб. на пополнение оборотных средств, с целью увеличения чистых активов и добавочного капитала.

В течение 2014 года и 2013 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Информация о минимальных значениях показателей достаточности собственных средств (капитала) Банка, достаточности базового капитала Банка и достаточности основного капитала Банка в 2014 году представлена далее:

Наименование статей	Минимальное значение	Значение
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (%)	10	13,52
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	5	8,15
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	5,5	8,15

Расчет норматива Н1 на отчетную дату осуществлен в соответствии с подходом, предусмотренным Письмом Банка России от 18.12.2014г. N 211-Т. Данный подход предусматривает, что операции в иностранной валюте, отраженные на балансовых и внебалансовых счетах по состоянию на 01.04.2015г. включаться в расчет обязательных нормативов по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России по состоянию на 1 октября 2014 года.

Величина и показатель достаточности собственных средств (капитала) за 2014 год характеризовались следующими значениями:

Дата	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Темп роста собственных средств капитала в процентах к предыдущему периоду	Значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, в %	Значение норматива достаточности базового капитала Н1.1, в %	Значение норматива достаточности основного капитала Н1.2, в %
01.01.2014	3 088 633	X	12.07	7.55	7.55
01.02.2014	3 102 745	100.46%	11.91	7.76	7.76
01.03.2014	3 129 400	100.66%	11.86	7.65	7.65
01.04.2014	3 133 989	100.15%	11.97	7.71	7.71
01.05.2014	3 126 428	99.76%	11.71	7.56	7.56
01.06.2014	3 034 997	97.08%	11.19	7.31	7.31
01.07.2014	3 113 227	102.58%	11.11	7.33	7.33
01.08.2014	3 152 926	101.28%	10.81	7.03	7.03
01.09.2014	3 331 058	105.65%	11.25	6.92	6.92
01.10.2014	3 428 455	102.92%	11.47	6.85	6.85
01.11.2014	3 467 490	101.14%	11.09	6.53	6.53
01.12.2014	3 537 310	102.01%	11.13	6.43	6.43
01.01.2015	4 424 857	125.09%	13.52	8.15	8.15
Рост к началу года, в тыс.руб.	1 336 224	X	X		

Структура собственных средств (капитал) Банка представлена следующим образом

тыс руб

Наименование статей	по состоянию на 01.01.2015	по состоянию на 01.01.2014
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	4 424 857	3 088 639
Базовый капитал, итого, в том числе основные компоненты	2 480 286	1 932 037
Уставный капитал кредитной организации, сформированный обыкновенными акциями	678 086	678 086
Эмиссионный доход	623 671	623 671
Резервный фонд	147 065	138 690
Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией	510 786	
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	520 682	491 590
Показатели, уменьшающие источники базового капитала: (нематериальные активы)	4	0
Дополнительный капитал, в том числе основные компоненты	1 944 571	1 156 602
Прибыль текущего года, данные о которой не подтверждены аудиторской организацией	122 832	19 919
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	1 821 739	1 136 683

К инструментам, уменьшающих сумму источников базового капитала, отнесены нематериальные активы (товарный знак), за вычетом начисленной амортизации в сумме 4 тыс. руб.

Другие инструменты, уменьшающие сумму источников базового капитала по состоянию на 01.01.2015г. на балансе Банка отсутствуют.

В источниках базового капитала отсутствуют финансовые результаты от операций с ПФИ, а также Банк не имеет фактически недосозданного резерва по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России

Такие инструменты как суммы налога на прибыль, подлежащие возмещению в будущих отчетных периодах, вложения в собственные обыкновенные акции и привилегированные акции, в паи паевых инвестиционных фондов и т.д., уменьшающие сумму источников базового капитала по состоянию на 01.01.2015 год, отсутствуют.

Источники добавочного капитала на балансе Банка по состоянию на 01.01.2015г. отсутствуют.

Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала по состоянию на 01.01.2015 год, отсутствуют.

В составе капитала не учитывались дивиденды в связи с отсутствием решения о выплате.

Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери приведена в тыс. руб. в следующей таблице:

Номер п/п	Вид актива	2014 год			тыс. руб.
		Убыток от обесценения, в тыс. руб.	Восстановление убытков от обесценения, в тыс. руб.)	Списано за счет созданного резерва под обесценение, в тыс. руб.	Изменения
					(+) восстановление:
					(-) создание, в тыс. руб.
1	Всего по всем видам активов, в том числе:	2 534 167	2 134 394	362	-399 411
1.1	Ссудная и приравненная к ней задолженность, включая требования по процентным доходам, в том числе:	2 201 702	1 816 751	0	-384 951
1.1.1	Межбанковские кредиты	104 700	104 000	0	-700
1.1.2	Кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам	1 764 686	1 390 816	0	-373 870
1.1.3	Векселя сторонних эмитентов	13 500	9 000	0	-4 500
1.1.4	Финансовые активы с отсрочкой платежа	135 050	136 796	0	1 746
1.1.5	Приобретенные права требования по зкладным	4 091	3 194	0	-897
1.1.6	Прочие размещенные средства	539	132	0	-407
1.1.7	Неснижаемые остатки по кор. счетам, признанные ссудами	66 424	77 426	0	11 002
1.1.8	Процентные доходы (неполученные)	112 712	95 387	0	-17 325
1.2	Прочие активы всего, в том числе:	332 465	317 643	362	-14 460
1.2.1	долевые ценные бумаги, имеющиеся для «продажи»	0	2 999	0	2 999
1.2.2	корреспондентские счета	45 044	38 277	0	-6 767
1.2.3	прочие активы	278 295	276 024	362	-1 909
1.2.4	нанадлежащие активы	9 126	343		-8 783

4.4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

В отчете о движении денежных средств отражены в динамике получение (приток) и уплата (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью Банка.

В качестве эквивалентов денежных средств в отчете учтены краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Все активы и обязательства отражены с учетом влияния изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных ЦБ РФ.

Потоки денежных средств представлены в отчете с разбивкой на потоки от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

Движение денежных средств от операционной деятельности представлены с использованием косвенного метода, при котором прибыль или убыток корректируются с учетом результатов операций не денежного характера и статей доходов и расходов, связанных с поступлением или выбытием денежных средств по инвестиционной или финансовой деятельности.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, неснижаемые остатки на корреспондентских счетах, а также остатки средств на корреспондентских счетах, по которым есть обесценение, отражены в составе других финансовых инструментов.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, исключены из состава денежных средств и их эквивалентов, как не предназначенные для поддержания операционных возможностей.

По состоянию на 1 января 2015 года денежные средства и их эквиваленты, отраженные в отчете представлены в таблице:

Наименование статьи	1 января 2015 года	1 января 2014 года	Прирост(+)/ снижение (-) в тыс. руб.
Денежные средства	2 529 981	2 443 222	86 759
Средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 603 449	1 990 517	612 932
Средства на корреспондентских счетах и по операциям в кредитных организациях, в том числе:	447 104	842 658	-395 554
Денежные средства и их эквиваленты	5 580 534	5 276 397	304137

5. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на добровольной основе между осведомленными 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.

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.

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.

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 на основании рыночных котировок.

Средства в других банках.

Справедливая стоимость размещенных средств, с плавающей процентной ставкой равна, их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость размещенных 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 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 2014 года и 31 декабря 2013 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, притом, 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 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1 -в тыс. руб.	Уровень 2 -в тыс. руб.	Уровень 3 -в тыс. руб.	Всего
Финансовые активы	363 388	2 328 360	0	2 691 746
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:	290 715	0	0	290 715
- Долговые ценные бумаги	290 715	0	0	290 715
- 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:	95	0	0	95
- Долговые ценные бумаги	0	0	0	0
- Долевые ценные бумаги	95	0	0	95
Нефинансовые активы	72 576	2 328 360	0	2 400 936
Основные средства	72 576	2 278 473	0	2 351 049
Инвестиционная собственность	0	0	0	0
Внеоборотные запасы	0	49 887	0	49 887

*) Суммы основываются на суммах, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

В таблице далее приведен анализ активов и, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1 -в тыс. руб.	Уровень 2 -в тыс. руб.	Уровень 3 -в тыс. руб.	Всего
Финансовые активы	158 439	1 180 163	0	1 338 622
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:	97 047	0	0	97 047
- Долговые ценные бумаги	0	0	0	0
- Долевые ценные бумаги	97047	0	0	97 047
Нефинансовые активы	61 392	1 180 183	0	1 241 575
Основные средства	61 392	1 180 183		1 241 575
Инвестиционная собственность	0	0	0	0

^{*)} Суммы основываются на суммах, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

6. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

В целях эффективного ведения банковской деятельности Банк осуществляет постоянную работу по совершенствованию системы внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за 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 за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (далее — мониторинг системы внутреннего контроля).

За 2014 год Службой внутреннего контроля (аудита) проведено 188 проверок, в том числе в Головном офисе – 186, в Филиалах – 2.

В ходе комплексных и тематических проверок Служба внутреннего контроля (аудита) осуществила:

- проверку деятельности внутренних структурных подразделений Банка (дополнительных и операционных офисов, филиалов), подразделений Головного офиса Банка;
 - проверку операционных касс ВСП Банка (Филиала Банка), в ходе которых проводились внезапные ревизии наличных денег и ценностей;
 - проверки ведения кассовых операций, проверки осуществления отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой;
 - проверки операций по основным направлениям банковской деятельности (кредитование юридических и физических лиц, в том числе потребительское, ипотечное, овердрафтное кредитование, банковские депозиты, операции с ценными бумагами, открытие и ведение банковских счетов, расчеты по аккредитиву и т.д.);
 - проверку системы управления рисками;
 - проверку эффективности проводимых мероприятий по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем Банка;
 - проверку исполнения Банком функций агента валютного контроля.
- В процессе проверок оценивались следующие основные аспекты:
- организация работы;
 - состояние регламентной базы;
 - компетентность сотрудников;
 - характер и уровень рисков;

- наличие и адекватность процедур внутреннего контроля.

СВК (СВА) на постоянной основе осуществляет наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля реализации решений по совершенствованию системы внутреннего контроля.

Результаты проверок направлялись на рассмотрение руководителям проверяемых подразделений Банка, а также руководству Банка для принятия мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков.

Отчеты СВК (СВА) ежеквартально передаются Председателю Совета Директоров для ознакомления Совета Директоров с результатами проверок.

Контроль по устранению выявленных СВК (СВА) нарушений и недостатков осуществляется при очередной плановой проверке данного подразделения или направления деятельности Банка.

Внутренний контроль со стороны органов управления, а также подразделений (ответственных сотрудников), осуществляющих контрольные функции, за организацией деятельности Банка можно оценить как удовлетворительный и соответствующий масштабу и характеру деятельности Банка.

Оценка экономической целесообразности и эффективности, совершаемых Банком операций, возложена на финансово - экономическое управление. Оценку показателей экономического положения Банка по методике Указания Банка России № 2005-У от 30.04.2008г. проводит Департамент бухгалтерского учета и отчетности.

7. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ

7.1. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, СПОСОБАХ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ, ИЗМЕРЕНИЯ, МОНИТОРИНГА И КОНТРОЛЯ

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, страновых, регуляторных и операционных рисков. Финансовые риски включают в себя рыночный риск (в свою очередь состоящий из валютного риска, процентного и фондового рисков), кредитный риск, риск процентной ставки и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов.

Управление операционным, регуляторным и правовым рисками, а также риском потери деловой репутации должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных потерь. В отчетном периоде в соответствии с регламентирующими документами Банка России в Банке создана Служба внутреннего контроля, на которую, в частности, возложены обязанности по управлению регуляторным риском.

В целях исключения конфликта интересов при принятии решений о совершении сделок, несущих риски потерь, организационная структура Банка предполагает разделение функций подразделений, связанных с принятием рисков и управлением ими.

В Банке создана Система управления рисками и капиталом (СУРК), составными частями которой являются Общее собрание акционеров, Совет Директоров, Председатель Правления, Правление, Кредитный комитет, Служба внутреннего контроля, Лимитный комитет, Служба контроля рисков, Юридическое управление, Казначейство, Финансово-экономическое управление, Управление по ПОД/ФТ, Служба внутреннего аудита, руководители подразделений Банка, осуществляющих операции, несущие различные банковские риски.

Совет директоров определяет стратегию управления рисками, утверждает величины совокупного предельного размера риска (риск-аппетит) на период действия Стратегии развития Банка и, при необходимости корректировок, на среднесрочную перспективу, рассматривает отчеты подразделений, входящих в систему контроля рисков Банка, утверждает внутренние документы по управлению рисками, осуществляет контроль за деятельностью Правления Банка по управлению основными видами рисков, осуществляет контроль системы стимулирования

(вознаграждения) единоличного (коллегиального) исполнительного органа, руководителей подразделений Банка, и иных сотрудников Банка, принимающих риски, с целью обеспечения создания эффективных стимулов для осмотрительного управления рисками и недопущения чрезмерно рискованной деятельности, дает оценку состоянию управления всеми существенными для Банка рисками, соответствия их уровня нормальной деятельности Банка, эффективности управления рисками.

Разработку мер в рамках стратегии Банка в области управления рисками осуществляют Правление Банка и профильные комитеты на основании материалов, подготовленных соответствующими структурными подразделениями совместно со Службой контроля рисков (СКР). На этом этапе устанавливаются ограничения (лимиты) по основным видам рисков, разрабатываются мероприятия по минимизации рисков, для их утверждения Советом директоров Банка, принимаются решения о включении в банковский портфель новых финансовых инструментов.

Председатель Правления Банка обеспечивает принятие внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления рисками, осуществляет распределение полномочий и ответственности по системе управления рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает их необходимыми ресурсами, устанавливают порядок взаимодействия и представления отчетности, координирует деятельность Правления по мониторингу и контролю за банковскими рисками.

Кредитный комитет является постоянно действующим коллегиальным органом Банка, задачами которого являются координация действий структурных подразделений Банка с целью реализации кредитной политики, контроль состояния кредитного портфеля Банка с точки зрения соблюдения установленных показателей доходности и оптимального уровня риска, контроль соответствия кредитных, гарантийных, документарных и иных аналогичных операций требованиям действующего законодательства Российской Федерации, внутренним нормативным документам и кредитной политике Банка, контроль соответствия суммы резервов на возможные потери по ссудам и возможные потери внутренним положениям и лимитам Банка, принятие решений по результатам рассмотрения заявок на получение кредитов, установление условий кредитования заемщиков - юридических и физических лиц, изменение условий кредитования по кредитным договорам, имеющимся в кредитном портфеле Банка, рассмотрение предложений (заявок) и принятие решений об установлении лимитов на гарантийные операции, контроль соответствия кредитов установленным категориям качества ссуд, регулярный контроль состояния просроченной, пролонгированной и безнадежной задолженности.

Служба внутреннего контроля осуществляет контроль соответствия банковских процедур требованиям надзорных органов и внутренним нормативным документам Банка и управляет регуляторным риском Банка, а также проводит мониторинг состояния правового риска и риска потери деловой репутации, готовит и представляет отчеты органам управления Банка об уровне и состоянии управления регуляторным и правовым рисками и риском потери деловой репутации.

Функцией Лимитного комитета, является установление лимитов на межбанковские операции, включая межбанковские кредиты и депозиты, и операции с ценными бумагами.

Служба контроля рисков (СКР) разрабатывает методологии оценки рисков, решает задачи управления кредитным, операционным, рыночным рисками, риском процентной ставки и проведения стресс-тестирования. Для решения поставленных задач СКР осуществляет мониторинг финансового положения кредитных организаций-контрагентов и подготавливает рекомендации Лимитному комитету относительно размера лимитов на проведение сделок с ними, контролирует правильность расчета подразделениями Банка резервов по портфелям однородных ссуд и определения их категорий качества, совместно с Финансово-экономическим управлением и Управлением бухгалтерского учета оценивает достаточность капитала Банка, контролирует соблюдение установленных профильными комитетами лимитов, совместно с Управлением автоматизации поддерживает базы данных, необходимые для оценки рисков, разрабатывает методики определения категорий качества и величин резервов на возможные потери по ссудам и возможные потери, проводит стресс-тестирование портфелей Банка, осуществляет взаимодействие с Бюро кредитных историй с целью получения кредитных

отчетов по потенциальным заемщикам Банка, подготавливает отчеты о принимаемых Банком рисках Правлению и Совету директоров Банка.

Служба внутреннего аудита проводит аудит системы управления рисками, осуществляет проверку 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 отдельными банковскими рисками), контролирует устранение выявленных недостатков в области управления рисками.

Финансово-экономическое управление проводит мониторинг признаков возникновения риска ликвидности и его влияния на финансовое состояние Банка, доводит информацию о выявленных рисках до органов управления Банка, участвует в разработке мер по минимизации риска ликвидности, готовит и представляет отчеты органам управления Банка об уровне и состоянии управления риском ликвидности.

Казначейство ведет текущую платежную позицию Банка, осуществляет оперативное управление ликвидностью Банка в рамках установленных лимитов с целью поддержания целевого уровня риска потери ликвидности.

Юридическое управление проводит правовую экспертизу нормативных документов и договоров Банка.

Реализацию политики управления рисками осуществляют структурные подразделения Банка по направлениям деятельности.

Стратегия управления рисками и капиталом Банка ставит целью обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых Банком рисков.

Банк вырабатывает стратегию по отношению к любому конкретному риску, конкретизирует сферы действия риска. Определяются риски, принимаемые Банком, выделяются наиболее значимые для Банка риски, определяются внутренние и внешние риски (контролируемые Банком, и неподконтрольные ему).

В отношении контролируемых рисков решается, принимает ли Банк на себя эти риски, до какой степени они могут быть уменьшены. В отношении неподконтрольных рисков решается, принимаются ли эти риски, или необходимо сократить объемы рискового бизнеса или выйти из него вообще.

Помимо выработки стратегического подхода к управлению рисками определяются методологические подходы к оценке каждого риска и методология определения общего риска Банка, методы управления, минимизации, хеджирования рисков.

Стратегия управления рисками и капиталом Банка предполагает:

- соответствие стратегическим целям Банка, определяемым Советом директоров Банка, а также характеру и масштабу деятельности Банка;
- приоритетное развитие кредитного бизнес-направления деятельности Банка;
- исключение высокорисковых бизнес-направлений;
- установление и изменение лимитов риска на основе всесторонней оценки рисков;
- регулярное стресс-тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска (стресс-тестирование);
- эффективное управление собственными средствами (капиталом) Банка с целью поддержания его на достаточном уровне.

Банк в своей деятельности выбирает из возможных вариантов вложения средств тот вариант, при котором получит наибольший финансовый результат при минимальном приемлемом уровне риска и, следовательно, минимальной нагрузке на собственный капитал, необходимый для покрытия соответствующих рисков. Преимуществом данной стратегии является обеспечение рационального соотношения доходности и финансовой устойчивости Банка. Недостатком этой стратегии является наличие существенной вероятности снижения рентабельности и ухудшения рыночных позиций Банка как следствие вынужденного отказа от высокодоходных финансовых операций. Стратегия управления рисками и капиталом, основываясь на принципах разумной осторожности, реалистичности, достаточной прогнозируемости, обеспечивает движение Банка к намеченным целям.

Стратегия по управлению рисками Банка предполагает соответствие применяемых процедур управления рисками стратегическим целям Банка, характеру и масштабу деятельности Банка, а также последовательность и непрерывность их применения. Система управления рисками в Банке обеспечивает осуществление непрерывного процесса, включающего в себя следующие этапы и процедуры:

- идентификация и классификация рисков;
- анализ и оценка уровней принимаемых рисков;
- агрегирование количественных оценок существенных для Банка видов рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком, и минимального размера регулятивного капитала Банка, необходимого для их покрытия;
- мониторинг рисков;
- управление и минимизация рисков;
- проведение анализа функционирования системы управления рисками и капиталом.

Идентификация рисков – это выявление риска, определение причин и предпосылок его возникновения. Все материально значащие риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком своих целей при осуществлении банковской деятельности, признаются существенными и проводится их оценка. Структурные подразделения Банка проводят идентификацию рисков на регулярной основе.

Для идентификации рисков применяются различные методы:

- экспертные (анкетирование, интервьюирование);
- аналитические (составление рейтингов, проведение финансового анализа, анализ бизнес-процессов);
- статистические,
- методы аналогий,
- сценарного анализа и т.д.

Анализ и оценка риска проводятся на основании методик и методов, описывающих процесс и процедуры анализа рисков, алгоритмы принятия решений о допустимости уровня принимаемых рисков. Результаты оценки рисков специалистами Банка выражаются в виде обоснования количественных лимитов, иных ограничений на операции, а также рекомендаций по оптимизации уровня риска.

Следуя концепции «going concern» (поддержания непрерывности деятельности Банка после покрытия рисков), с целью получения положительных внешних рейтингов, соответствия оценкам экономического положения банков согласно Указанию Банка России № 2005-У и поддержания на целевом уровне финансовых показателей, Банк определяет совокупный предельный размер активов, взвешенных по уровню риска. Риск-аппетит (предельно допустимый совокупный уровень риска) устанавливается (утверждается) и регулярно пересматривается Советом директоров Банка и в дальнейшем используется как основа для определения целевой структуры рисков.

Банк исходит из того, что для получения удовлетворительной оценки обобщающего результата по группе показателей оценки капитала (РГК), норматив достаточности капитала Н1.0 (показатель достаточности собственных средств (капитала) ПК1) должен поддерживаться на уровне не ниже 11%.

В рамках прогнозирования капитала Банка на горизонт планирования, на основе параметров Стратегии развития Банка и исторического анализа оцениваются величины основных рисков, присущих деятельности Банка, проводится их агрегирование и рассчитывается минимально-необходимая величина капитала Банка. При этом помимо стратегического планирования (на 3 года), один раз в полугодие (а также при изменении параметров Стратегии развития Банка) в случае необходимости Совет директоров Банка корректирует и утверждает показатели на среднесрочную перспективу.

По всем идентифицированным рискам, а также в отношении агрегированного объема риска, Банком разрабатываются меры контроля и управления. Характер предлагаемых мер управления и контроля за соответствующим риском зависит от результатов его оценки и динамики.

Из разработанных методов контроля и управления рисками отбираются те методы, которые, с учетом требуемых на их внедрение ресурсов, обеспечивают наиболее эффективное снижение соответствующих рисков.

Мониторинг уровня риска – анализ риска в динамике его развития. Мониторинг рисков предполагает регулярную оценку и анализ рисков и осуществляется структурными подразделениями Банка с учетом рекомендаций Службы внутреннего контроля, внутреннего и внешнего аудита.

Данная процедура включает в себя:

- проведение на постоянной основе мониторинга возникающих рисков;
- контроль за адекватным отражением операций в учете и отчетности;
- анализ чувствительности к рискам;

проведение на регулярной основе анализа устойчивости Банка к воздействию ряда маловероятных, но возможных изменений важнейших макро- и микроэкономических факторов в рамках проведения стресс-тестирования.

В рамках мониторинга рисков Банк проводит лимитирование операций, которое подразумевает установление ограничений на величины рисков и последующий контроль их выполнения. Лимитирование предусматривает установление предельно допустимого уровня риска по виду существенных для Банка рисков, на отдельных заемщиков (контрагентов), на инструменты торгового портфеля и т.д. Пересмотр лимитов происходит на регулярной основе, а также в особых случаях.

Результаты контроля лимитов включаются в отчетность по рискам, а информация о результатах оценки рисков и контроля за соблюдением установленных лимитов своевременно представляется органам управления.

Основными методами управления рисками, применяемыми Банком, являются:

Избежание риска – действие, принятое для прекращения участия в деятельности, приводящей к появлению риска;

Принятие риска - отсутствие активных действий в отношении воздействия на вероятность появления или масштаб последствий реализации риска. Принятие риска происходит в случае высокой устойчивости к риску либо отсутствия возможности реагирования, либо в случае, когда затраты на осуществление какого-либо действия значительно выше потенциальных угроз.

Передача риска – действия, предпринятые для уменьшения вероятности или масштабов последствий реализации риска с использованием механизмов передачи риска. В рамках данного метода применяется, например, страхование.

Уменьшение риска - действия, предпринятые для уменьшения вероятности и/или масштабов последствий реализации риска. В рамках данного метода могут применяться следующие приемы:

- хеджирование, то есть занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей при условии четкой корреляции между соответствующими финансовыми инструментами;
- диверсификация - прием распределения риска за счет подбора активов, доходы по которым слабо коррелируют между собой;
- лимитирование операций - установление ограничений на величины рисков и последующий контроль их выполнения. Пересмотр лимитов происходит на регулярной основе, а также в особых случаях.

Объединение риска – метод, предполагающий агрегирование объектов в группу, уровень суммарного риска по которой ниже суммы индивидуальных рисков. В качестве конкретного примера следует отметить формирование Банком портфелей однородных ссуд, требований, условных обязательств кредитного характера.

Распределение риска – метод, при котором риск вероятного ущерба делится между участниками таким образом, чтобы возможные потери каждого были относительно невелики.

Система минимизации рисков включает в себя следующие процедуры:

- на каждом уровне принятия решений внутри Банка установлены качественные и количественные ограничения рисков банковской деятельности;
- все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством и традициями деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений (решения общего собрания акционеров Банка или Совета директоров, Правления Банка, Кредитного и Лимитного комитетов);
- внутрибанковские ограничения на объем, состав и условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределение рисков оперативно пересматриваются.

7.2. ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Данная процедура включает в себя проверку всех элементов системы управления рисками и капиталом, контроль своевременного обновления внутрибанковских нормативных документов по управлению рисками и разработку рекомендаций по совершенствованию управления рисками.

Контроль эффективности работы системы управления рисками и капиталом осуществляется на непрерывной основе. Используемые методы и модели оценки риска пересматриваются с учетом накопившихся на рынке изменений и охватывают все риски, присущие деятельности Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет оценку эффективности системы контроля рисков на основе регулярных проверок подразделений Банка с целью контроля соблюдения принятых правил и процедур оптимизации рисков в процессе деятельности Банка.

Совет Директоров Банка оценивает адекватность СУРК в целях разработки необходимых корректирующих действий по устранению возможных несоответствий фактических результатов и показателей утвержденным целевым установкам. По результатам анализа представленных материалов Советом директоров Банка может быть принято решение о корректировке целевых показателей на следующий отчетный период, а также о развитии системы управления рисками.

В рамках внутренней отчетности Банка по рискам членам Правления и Совету директоров Банка регулярно предоставляются аналитические заключения по итогам риск-контроля, в которых представлены результаты анализа принимаемых Банком рисков, результаты стресс-тестов и оценка совокупных требований к капиталу Банка. Полный перечень внутренней отчетности по рискам представлен в таблице:

Наименование отчета	Периодичность	Выпускающее подразделение	Адресат отчета
Отчет о принимаемых Банком рисках	каждые полгода	Служба контроля рисков	Совет директоров
Отчет об уровне риска ликвидности	каждые полгода	Финансово-экономическое управление	Совет директоров
Отчет об операционных убытках банка в разрезе причин их возникновения и формы проявления	каждые полгода	Служба контроля рисков	Совет директоров
Отчет о соблюдении индикаторов, используемых для мониторинга уровня	ежеквартально/ каждые полгода	Служба контроля рисков	Правление/ Совет директоров
Аналитическое заключение по итогам риск-контроля	ежеквартально/ каждые полгода	Служба контроля рисков	Правление/ Совет директоров

Результаты стресс-теста	ежеквартально/ каждые полгода	Служба контроля рисков	Правление/ Совет директоров
Результаты самооценки финансового положения Банка	ежемесячно / каждые полгода	Служба контроля рисков	Правление/ Совет директоров
Отчет по оценке риска внезапного списания средств кредиторами (вкладчиками)	ежемесячно/ каждые полгода	Служба контроля рисков	Правление /Совет директоров
Отчет о величине рыночного риска	ежемесячно/ каждые полгода	Казначейство, Валютное управление, Служба контроля рисков	Правление /Совет директоров
Расчет величины риска процентной ставки	ежемесячно/ каждые полгода	Служба контроля рисков	Правление /Совет директоров
Результаты расчета нормативов мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности и достаточности капитала	ежедневно	Финансово- экономическое управление	Правление, Служба контроля рисков, Казначейство
Отчет о величине кредитного портфеля, крупных кредитных рисках, межбанковских сделках, платежной позиции дня	ежедневно	Финансово- экономическое управление	Правление, Казначейство, Служба контроля рисков
Предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, рассчитываемые по форме №0409125	ежеквартально	Финансово- экономическое управление	Заместитель председателя Правления
Расчет ставок резервов на возможные потери по портфелям однородных ссуд	ежемесячно	Служба контроля рисков	Департамент розничного кредитования
Оценка финансового положения банков- контрагентов	ежемесячно	Служба контроля рисков	Казначейство, Валютное управление
Отчет о оценке уровня правового, регуляторного рисков и риска потери деловой репутации	каждые полгода	Служба внутреннего контроля	Правление, Совет директоров

7.3. УПРАВЛЕНИЕ СОБСТВЕННЫМИ СРЕДСТВАМИ (КАПИТАЛОМ)

Политика Банка в области управления собственными средствами заключается в увеличении собственного капитала Банка как за счет дополнительного выпуска акций Банка и реализации их среди действующих и новых акционеров Банка, так и за счет обеспечения стабильности получения прибыли в рамках формирования и исполнения утвержденной Стратегии развития Банка

Основной целью системы управления собственным капиталом является обеспечение и поддержание достаточности капитала.

Управление собственными средствами осуществляется следующими методами:

- планирование потребности в капитале и управление эффективностью использования капитала;
- дивидендная политика позволяет постепенно наращивать капитал для расширения объема проводимых активных операций;
- управление структурой собственного капитала;
- эмиссионная политика обеспечивает привлечение средств из внешних источников наиболее эффективным образом и реализуется через дополнительную эмиссию акций;
- комплексное управление активами и пассивами;
- политика управления рисками;
- информационная политика.

Планирование собственного капитала осуществляется с учетом перспектив развития Банка и достижения соответствия между объемами привлекаемого капитала и формируемых активов.

Важной и необходимой составляющей управления источниками собственного капитала является комплексное управление пассивами и активами. Главной задачей управления

пассивами и активами Банк считает определение степени допустимости и оправданности того или иного риска операций и принятия решения, направленного на использование рискованных ситуаций или разработку системы мер, снижающих возможность появления потерь от какого-либо вида деятельности в целях достижения их наивысшей прибыльности при соблюдении необходимого уровня ликвидности.

На основе Стратегии развития Банка и исходя из агрегированного объема рисков, которые планирует принять Банк (риск-аппетита), а также руководствуясь целевыми (11%) и регуляторными (10%) требованиями к уровню достаточности капитала и учитывая динамику их ужесточения в перспективе, оценивается минимально допустимая величина капитала Банка на перспективу Стратегии (в градации по полугодиям). В случае отклонения параметров деятельности Банка от обозначенных в Стратегии развития Банка проводится ее корректировка и, следовательно, корректировка ориентиров величин соответствующих рисков и требований к капиталу Банка.

Обеспечение требуемой величины капитала Банка на каждом этапе реализации Стратегии развития Банка, происходит как за счет дополнительного выпуска акций Банка и реализации их среди действующих и новых акционеров Банка, так и за счет обеспечения стабильности получения Банком прибыли. В условиях нестабильной обстановки на финансовых рынках и в экономике в целом Стратегия предполагает опережающий рост величины капитала Банка относительно объемов активов, взвешенных по уровню риска. Банк исходит из того, что процесс увеличения капитала, как правило, связан с некоторой неравномерностью в силу дискретного роста источников капитала (например, в случае размещения дополнительных эмиссий акций), в то время как рост масштабов деятельности Банка должен преимущественно характеризоваться равномерностью. С другой стороны, процесс увеличения прибыли является достаточно длительным и не возможен без увеличения объемов операций.

Банк рассматривает эффективный процесс управления собственным капиталом как существенный фактор в достижении устойчивого экономического роста Банка, а совершенствование банковской политики в области управления собственным капиталом - как метод достижения конкурентоспособности, устойчивости и безопасности.

С целью достижения эффективного управления собственным капиталом Банк использует следующие методы:

- планирование потребности в капитале и управление эффективностью использования капитала;
- планирование источников собственного капитала и управление его структурой, позволяющее постепенно наращивать капитал в соответствии с расширением объема проводимых активных операций;
- разработка эмиссионной политики обеспечивающей привлечение средств из внешних источников наиболее эффективным образом;
- проведение рациональной дивидендной политики;
- комплексное управление активами и пассивами, позволяющее обеспечить прибыльность деятельности Банка.

Величина активов Банка, взвешенных по уровню риска, на 01.01.2015 составляет 32 721 млн. рублей. Объем требований к регулятивному капиталу Банка (рассчитанный в соответствии с нормативными документами Банка России) за отчетный период увеличился на 28% (с 2 552 млн. рублей на 01.01.2014 до 3 272 млн. рублей на 01.01.2015). Максимальная величина требований к капиталу за период наблюдалась на 01.01.2015 – 3 272 млн. рублей. Минимальная величина требований к капиталу за период наблюдалась на 01.01.2014 и составляла 2 552 млн. рублей. Средняя за период величина требований к капиталу составила 2 912 млн. рублей. Наибольший объем требований к капиталу Банка приходится на кредитный риск (2 983 млн. рублей). Требования к регулятивному капиталу в отношении операционного риска составляют 261 млн. рублей, а в отношении рыночного риска – 28 млн. рублей. Дополнительные требования к капиталу Банка для покрытия риска процентной ставки оцениваются на 01.01.2015 в 124 млн. рублей. Совокупный объем требований к капиталу Банка оценивается на отчетную дату в 3 396 млн. рублей. Размер собственных средств (капитала) Банка, рассчитанный на 01.01.2015 в соответствии с регламентирующими документами Банка

России, составил 4 425 млн. рублей. Таким образом, реальная величина капитала Банка существенно превышает объем требований на покрытие основных рисков, присущих деятельности Банка.

В своей деятельности Банк контролирует концентрацию различных видов рисков. Концентрация рисков – это сосредоточение рисков, формирующее вероятность наступления потерь в объеме, потенциально угрожающем Банку.

Анализ проводимых Банком операций на предмет наличия концентрации принимаемых рисков позволяет сделать вывод о том, что основная доля совокупного риска (требований к капиталу Банка) приходится на кредитный риск (около 88%). На операционный риск приходится менее 8%, на рыночный риск – менее 1%, на риск процентной ставки – 4%, следовательно, эти риски не могут рассматриваться как источники концентрации.

В рамках анализа точек концентрации кредитного риска, следует отметить, что объем ссуд, предоставленных отдельному заемщику (группе связанных заемщиков), в отчетном периоде не превышал установленных Банком России предельных значений (на отчетную дату норматив Н6 составил 22.33 при максимальном значении за период 24.97).

С целью ограничения концентрации кредитного риска в отношении участников (акционеров) Банка значение норматива максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), в течение последних лет поддерживается на уровне кратно ниже установленных Банком России предельных значений (на отчетную дату – 10.34 при максимальном значении за период – 13.88 и максимально допустимом нормативном значении 50,0). Аналогичная политика проводится в отношении норматива совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1), который в течение продолжительного периода поддерживается Банком на уровне не выше 1%, а на отчетную дату равен 0,51% (при предельном значении, установленном Банком России, в размере 3%).

Банк в силу исторических причин, активно кредитует предприятия строительного сектора, преимущественно в Москве и Московской области, что определяет наличие отраслевой и региональной концентрации кредитных рисков. Однако, эти проявления концентрации кредитного риска до недавнего времени в значительной мере нивелировались, если принять во внимание относительное финансовое благополучие указанных выше регионов, определяющее устойчивый спрос на объекты недвижимости, как со стороны физических лиц, так и со стороны организаций, а также последовательное развитие (при активной поддержке федеральных и местных властей) многочисленных программ ипотечного кредитования. Заметное снижение спроса на объекты недвижимости имело место в конце отчетного года, что прежде всего было связано с существенным повышением ставок по ипотечным кредитам, однако заявления правительственных чиновников о неизменности курса на развитие ипотечного кредитования, обеспечение государственного рефинансирования этих кредитов, внедрение программ реструктуризации и соответствующие реальные шаги в этой области в ближайшей перспективе должны привести к оживлению рынка объектов недвижимости.

7.4. ИНФОРМАЦИЯ ПО ВИДАМ РИСКОВ

КРЕДИТНЫЙ РИСК

Деятельность Банка подвержена кредитному риску, т.е. риску финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка в установленный срок.

Кредитная политика Банка, работа Кредитного и Лимитного комитетов и соответствующих структурных подразделений направлена на снижение кредитных рисков, что обеспечивает устойчивость Банка в условиях рыночной экономики. При кредитовании Банк отдает предпочтение, при прочих равных условиях, клиентам, состоящим на расчетном обслуживании в Банке и проводящим через Банк большую часть своих финансовых потоков. Предпочтение отдается клиентам, имеющим устойчивое финансовое положение, положительную кредитную историю, способным предоставить достаточное и ликвидное обеспечение.

Оценка кредитного риска по ссудам, предоставленным кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в 2014 году осуществлялась на индивидуальной основе, по результатам комплексного анализа деятельности заемщика. На этом этапе проводилась оценка достоверности предоставленных заемщиком финансовых и иных документов, а также выявлялись обстоятельства, которые могут свидетельствовать об отсутствии у заемщика реальной деятельности. Категория качества ссуды и величина расчетного резерва на возможные потери по ссуде определяются на основании оценки финансового положения заемщика (ранжирование заемщика проводится на основе анализа балансовых показателей и оценки бизнеса заемщика), качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, с проведением анализа иных существенных факторов, а также с учетом всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике.

Оценка кредитного риска в отношении банков-контрагентов проводится на основе анализа их финансовой отчетности, в том числе - структуры их активов и капитала, кредитной истории, деловой репутации и отношений с Банком. Категория качества и ставка расчетного резерва определяются исходя из оценки финансового положения заемщика, качества обслуживания долга, а также иных существенных факторов, присущих деятельности банков-контрагентов.

Оценка кредитного риска по ссудам, предоставленным физическим лицам, осуществляется как на индивидуальной основе, так и с использованием портфельного подхода (в случае оценки ссуд, предоставленных в рамках программ ипотечного и потребительского кредитования). Финансовое положение заемщика оценивается на основе ранжирования, учитывающего показатели его материального благосостояния (оценка платежеспособности, наличие собственности), социальное положение (семейное положение, занимаемая должность, стаж работы, образование, отрасль, в которой работает заемщик), кредитную историю и иные обстоятельства. Дальнейшая оценка проводится с учетом качества обслуживания долга и иных существенных факторов.

Портфельный подход предполагает оценку кредитного риска на основе анализа интенсивности миграции ссуд по параметру продолжительности просроченных платежей с дальнейшим расчетом вероятности потерь по портфелю однородных ссуд в целом.

Снижению степени концентрации рисков при кредитовании юридических и физических лиц способствует принятая в Банке практика установления лимитов кредитования на филиалы Банка, диверсификация предлагаемых клиентам кредитных продуктов, регулярное получение отчетов о кредитных историях потенциальных заемщиков из бюро кредитных историй. Снижению концентрации кредитного риска также способствует соблюдение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Банк ограничивает кредитные риски по сделкам со связанными с Банком лицами путем установления лимитов и утверждения сделок Советом директоров.

В целях диверсификации и снижения кредитных рисков Банк активно развивает различные программы потребительского и ипотечного кредитования. Наиболее существенное развитие в отчетном периоде получили ипотечные программы кредитования физических лиц в рамках сотрудничества с ОАО «АИЖК» («Военная ипотека», «Военная ипотека-новостройка», «Переменная ставка», «Новостройка», «Стандарт» и «Материнский капитал» и пр.), а также иные программы ипотечного кредитования.

На рынке МБК Банк традиционно придерживается позиции на исключение собственной зависимости от рыночных заимствований, при этом умеренно размещает средства в крупных банках, отдавая предпочтение надежности контрагента, а не доходности конкретной ссуды.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. В отношении условных обязательств кредитного характера Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную (применение стандартных методик и процедур, утверждение лимитов, текущий мониторинг).

Кредитный портфель Банка увеличился за 2014 год на 25% (за 2013 год – на 21%).

Распределение ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества на 01.01.2015 г. представлено в следующей таблице:

Категория качества	Удельный вес задолженности каждой категории качества в общем объеме задолженности, %	Размер созданного резерва относительно объема задолженности, %
1-я категория качества	12.75%	0.00%
2-я категория качества	71.59%	2.76%
3-я категория качества	6.62%	13.97%
4-я категория качества	2.26%	49.46%
5-я категория качества	1.21%	99.19%
Портфели однородных ссуд	5.56%	0.74%

На фоне заметного роста кредитного портфеля Банка, незначительно снизилась доля стандартных ссуд (1-й категории качества – 12.8% кредитного портфеля), выросла доля нестандартных ссуд (2-й категории качества – 71.6%) и снизилась доля сомнительных ссуд (3-й категории качества – 6.6%). Доля проблемных и безнадежных ссуд (IV и V категорий качества) на фоне развивающегося кризиса выросла с 2.2 до 3.5% кредитного портфеля.

Уровень резервирования ссудной задолженности за год увеличился и составил 5.3% (вместо 4.9% в начале года), при этом объем резервов в абсолютном выражении увеличился с 1 048 до 1 416 млн. рублей. То есть, при увеличении кредитного портфеля с на 25%, резервы на возможные потери по ссудам увеличились на 35%.

В условиях наращивания кризисных явлений Банк придерживается политики по поддержанию опережающих темпов роста резервов на возможные потери над темпами роста кредитного портфеля.

Распределение кредитных требований в разрезе групп риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России №139-И от 03.12.2012 «Об обязательных нормативах банков»:

Группа риска активов в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И от 03.12.2012 "Об обязательных нормативах банков"	01.01.2015			01.01.2014		
	Сумма требований, тыс. рублей	Доля в суммарных требованиях, %	Сумма требований с учетом коэффициента риска, тыс. рублей	Сумма требований, тыс. рублей	Доля в суммарных требованиях, %	Сумма требований с учетом коэффициента риска, тыс. рублей
1-я группа активов (коэффициент риска 0%)	6 723 489	18.50%	0	5 704 290	19.26%	0
2-я группа активов (коэффициент риска 20%)	417 861	1.15%	83 572	725 412	2.45%	145 032
3-я группа активов (коэффициент риска 50%)	2 277	0.01%	1 139	225 297	0.76%	112 648
4-я группа активов (коэффициент риска 100%)	24 183 550	66.56%	24 183 550	18 457 836	62.38%	18 457 836
5-я группа активов (коэффициент риска 150%)	0	0.00%	0	0	0.00%	0
Активы с повышенным риском (повышающий коэффициент 1.5)	2 424 776	6.67%	3 637 165	2 347 810	7.93%	3 521 715
Активы, умноженные на коэффициент 1.3	341 098	0.94%	443 427	334 624	1.13%	435 271
Активы с пониженным коэффициентом риска	29 586	0.08%	20 710	0	0.00%	0
Внебалансовые активы (КРВ) (коэффициент риска 20%)	330 297	0.91%	66 096	250 502	0.85%	50 218
Внебалансовые активы (КРВ) (коэффициент риска	223 046	0.61%	111 532	191 224	0.65%	95 802

50%)						
Внебалансовые активы (КРВ) (коэффициент риска 100%)	1 659 857	4.57%	1 659 857	1 352 155	4.57%	1 383 642
Технические корректировки			-380 098			-399 376
Суммарные кредитные требования	36 335 837	100.00%	29 826 950	29 589 350	100.00%	23 802 836

Во втором полугодии 2014 года при росте величины суммарных кредитных требований на 23% (до 36.3 млрд. рублей), сумма требований с учетом коэффициентов риска выросла более значительно – на 25% (с 23.8 до 29.8 млрд. рублей). Величины практически всех видов активов с повышенным риском (крупные ссуды на приобретение недвижимости, ссуды в инвалюте, предоставленные физическим лицам, ссуды связанным с Банком контрагентам) за полугодие снизились. Доля кредитных требований с повышающим коэффициентом риска 1.5 в сумме балансовых требований на отчетную дату не превышает 15%, что значительно лучше среднего показателя по банковской системе России (27%).

Распределение кредитных требований в разрезе типов контрагентов Банка:

Тип контрагента	на 01 января 2015г.		на 01 января 2014г.	
	Сумма на 01.01.2014, тыс. рублей	Доля в суммарных требованиях, %	Сумма на 01.01.2014, тыс. рублей	Доля в суммарных требованиях, %
Требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	23 406 283	85.75%	18 369 236	62.11%
требования к субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	21 196 270	77.66%	16 900 811	75.54%
к индивидуальным предпринимателям	385 586	1.41%	218 890	0.98%
прочие юридические лица	2 210 013	8.10%	1 468 425	6.56%
Требования к физическим лицам	3 193 504	11.70%	2 867 146	12.82%
Требования к кредитным организациям из них:	694 777	2.55%	1 135 555	5.08%
требования по кредитам и размещенным депозитам	83 558	0.31%	77 757	0.35%
требования по средствам, размещенным на корсчетах из них:	611 219	2.24%	1 057 798	4.73%
требования, признаваемые ссудами	0	0.00%	220 038	0.98%
ИТОГО	27 294 564	100	22 371 937	100

Около 5,5% кредитного портфеля приходится на ссуды, объединенные в портфели однородных ссуд.

Информация* об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014г. представлена далее:

Наименования статьи	Просроченная задолженность по срокам на 01.01.2015 г., в тыс. руб.					Просроченная задолженность по срокам на 01.01.2014 г., в тыс. руб.					Изменения (+)/(-) в тыс. руб.
	Всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня	Всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня	
Ссудная и приравненная к ней	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

задолженность по кредитным организациям											
Ссудная и приравненная к ней задолженность по заемщикам - юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	881 615	316 708	0	0	564 907	275 402	71 671	4 060	30 000	169 471	606 213
Ссудная и приравненная к ней задолженность по заемщикам - физическим лицам	361 304	18 994	4 108	237 151	101 051	169 445	18 659	2 127	23 725	124 734	191 659
Сумма просроченной задолженности:	1 242 919	335 702	4 108	237 151	665 958	444 847	90 730	6 187	53 725	294 205	798 872

**В данной таблице показатели рассчитаны в соответствии со следующими условиями – актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.*

По состоянию на 1 января 2015 года доля просроченной ссудной задолженности составила 4,55% от общей величины ссудной задолженности. Наибольшую долю просроченной задолженности составляет задолженность сроком более 281 дня.

Реструктурированная задолженность

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.

Банк не имеет в своем балансе реструктурированных активов, кроме ссудной задолженности клиентов.

Основной вид реструктуризации ссудной задолженности - пролонгация срока погашения ссуды.

Наибольшая доля реструктурированных ссуд приходится на ссуды, выданные на строительство и реконструкцию объектов недвижимости, сроки сдачи, которых были перенесены, что и вызвало пролонгацию сроков погашения задолженности.

Погашение реструктурированных ссуд будет осуществлено в полном объеме после сдачи объектов недвижимости в эксплуатацию и/или их продажи.

Информация по реструктурированной ссудной задолженности, оцениваемой в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2015г.

Наименование статьи	Объем реструктурированных кредитов на 01.01.2015						Резерв с учетом обеспечения по реструктурированным кредитам на 01.01.2015				
	Сумма требований	Сумма требования по категории качества 1	Сумма требования по категории качества 2	Сумма требования по категории качества 3	Сумма требования по категории качества 4	Сумма требования по категории качества 5	Всего резерв по категории качества	Резерв по категории качества 2	Резерв по категории качества 3	Резерв по категории качества 4	Резерв по категории качества 5
Реструктурированные ссуды, всего	5 291 072	96 317	3 523 136	1 302 382	362 138	7 099	482 561	96 981	154 511	223 970	7 099
в том числе:											
Кредиты юридических лиц	4 726 807	96 317	3 410 882	1 012 272	201 606	5 730	362 696	86 704	136 195	134 067	5 730
<i>в том числе по видам экономической деятельности:</i>											
транспорт и связь	165 519	0	0	2 976	162 543	0	117 656	0	625	117 031	0
производство	20 287	0	9 202	1 085	10 000	0	5 397	69	228	5100	0
строительство	434 570	0	371 540	62300	0	730	23 857	13 437	9 690	0	730
сельское хозяйство	4 804	0	0	4 804	0	0	0	0	0	0	0
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 275 135	0	1 752 513	503 559	19 063	0	133 316	32 690	90 904	9 722	0
оптовая и розничная торговля, ремонт авт. средств	1 350 050	96317	1 158 527	80 206	10 000	5 000	59 759	36 325	16 220	22 14	5 000
прочие виды деятельности	476 442	0	119 100	357 342	0	0	22 711	4 183	18 528	0	0
Кредиты физических лиц	564 265	0	112 254	290 110	160 532	1369	119 864	10 276	18 316	89 903	1369

Информация по реструктурированной ссудной задолженности, оцениваемой в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2014г.

Наименование статьи	Объем реструктурированных кредитов на 01.01.2014						Резерв с учетом обеспечения по реструктурированным кредитам на 01.01.2014				
	Сумма требований	Сумма требования по категории качества 1	Сумма требования по категории качества 2	Сумма требования по категории качества 3	Сумма требования по категории качества 4	Сумма требования по категории качества 5	Всего резерв по категории качества	Резерв по категории качества 2	Резерв по категории качества 3	Резерв по категории качества 4	Резерв по категории качества 5
Реструктурированные ссуды, всего	2 768 600	130 000	1 788 247	696 095	85 711	68 547	248 960	58 491	94 430	27 492	68 547
в том числе;											
Кредиты юридических лиц	2 396 739	130 000	1 604 955	594 034	0	67 750	172 020	37 947	66 323	0	67 750
<i>в том числе по видам экономической деятельности:</i>											
транспорт и связь	165 960	0	0	165 960	0	0	34 851	0	34 851	0	0
производство	4 000	0	0	4 000	0	0	1 160	0	1 160	0	0
строительство	169 250	130 000	38 500		0	750	1 705	955		0	750
сельское хозяйство	6 804	0	0	4 804	0	2 000	2 000	0	0	0	2 000
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 543 252	0	1 331 544	151 708	0	60 000	109 459	26 707	22 752	0	60 000
оптовая и розничная торговля, ремонт и/л средств	464 125	0	212 453	246 672	0	5 000	18 401	9 748	3 653	0	5 000
прочие виды деятельности	43 348	0	22 458	20 890	0	0	4 444	537	3 907	0	0
Кредиты физических лиц	371 861	0	183 292	102 061	85 711	797	76 940	20 544	28 107	27 492	797

Общий объем ссуд, классификация которых произведена в соответствии с пунктом 3.10 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 254-П по состоянию на 01.01.2015г., приведен в таблице:

Состав активов	Сумма требования	Сумма требования по категории качества 1	Сумма требования по категории качества 2	Сумма требования по категории качества 3	Сумма требования по категории качества 4	Сумма требования по категории качества 5	Всего резерв по категории качества	Резерв по категории качества 2	Резерв по категории качества 3	Резерв по категории качества 4	Резерв по категории качества 5
Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П	918 340	0	697 481	74 316	146 543	146 543	136 315	18 790	12 014	105 511	0
ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 п.3.14 Положения Банка России № 254-П.	179 000	0	179 000	0	0	0	3135	3135	0	0	0

Общий объем ссуд, классификация которых произведена в соответствии с пунктом 3.10 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 254-П по состоянию на 01.01.2014г., приведен в таблице:

Состав активов	Сумма требования	Сумма требования по категории качества 1	Сумма требования по категории качества 2	Сумма требования по категории качества 3	Сумма требования по категории качества 4	Сумма требования по категории качества 5	Всего резерв по категории качества	Резерв по категории качества 2	Резерв по категории качества 3	Резерв по категории качества 4	Резерв по категории качества 5
Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П	1 591 644	130 000	1 287 106	174 538	0	0	66 133	28 280	37 853	0	0
ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 п.3.14 Положения Банка России № 254-П.	203 500	0	203 500	0	0	0	3 870	3 870	0	0	0

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2015 года

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		1	2	3	4	5	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
									итого	по категориям качества активов			
										2	3	4	5
Средства в кредитных организациях	611 219	438 529	167 074	5 616	0	0	6 803	6 803	6 803	5 006	1 797	0	0
Средства в кредитных организациях за вычетом резерва на возможные потери по ним	604 416	438 529	162 068	3 819	0	0	x	x	x	x	x	x	x
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе:	26 933 345	4 747 819	19 364 470	1 890 732	611 982	328 342	1 815 906	1 415 827	1 415 827	533 676	254 255	302 174	325 722
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	25 517 518	4 747 819	18 830 794	1 626 477	309 808	2 620	x	x	x	x	x	x	x
Прочие активы, по которым существует риск несения потерь	384 811	18 708	70 889	3 180	40 777	251 269	x	x	50 537	2 289	503	22 525	31 220
Прочие активы, по которым существует риск несения потерь, за вычетом резерва на возможные потери	328 274	18 708	68 600	2 665	18 252	220 049	x	x	x	x	x	x	x
Резерв на возможные потери под прочие потери	x	x	x	x	x	x	x	x	8 782	0	0	0	8 782

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2014 года

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		1	2	3	4	5	расчетный	расчетный, с учетом обеспечения	фактически сформированный				
									итого	по категориям качества активов			
										2	3	4	5
Средства в кредитных организациях	837 760	837 689	58	0	0	33	36	36	36	3	0	0	33
Средства в кредитных организациях за вычетом резерва на возможные потери по ним	842 713	842 858	55	0	0	0	x	x	x	x	x	x	x
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	21 534 177	3 083 012	16 113 384	1 961 643	119 484	256 654	1 275 546	1 048 202	1 048 202	432 035	316 827	42 686	256 654
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	20 485 975	3 083 012	15 601 349	1 644 816	78 788	0	x	x	x	x	x	x	x
Прочие активы, по которым существует риск несения потерь	222 210	23 045	152 891	5 344	4 696	36 234	43 865	43 865	43 865	5 588	1 411	633	36 233
Прочие активы, по которым существует риск несения потерь, за вычетом резерва на возможные потери	178 345	23 045	147 303	3 933	4 063	1	x	x	x	x	x	x	x

Обеспечение по кредитам

Кредитная политика Банка, работа кредитного и лимитного комитетов и соответствующих структурных подразделений направлена на снижение кредитных рисков, что обеспечивает устойчивость Банка в условиях рыночной экономики. При кредитовании Банк отдает предпочтение, при прочих равных условиях, клиентам, состоящим на расчетном обслуживании в Банке и проводящим через Банк большую часть своих финансовых потоков. Предпочтение отдается клиентам, имеющим устойчивое финансовое положение, положительную кредитную историю, способным предоставить достаточное и ликвидное обеспечение.

В качестве обеспечения кредита Банком принимается залог части активов (одного или нескольких видов объектов) заемщика или третьего лица (недвижимость, оборудование, товары в обороте) либо поручительство третьего лица. Принятое обеспечение Банк использует в качестве механизма снижения кредитного риска.

При осуществлении автокредитования Банк принимает дополнительные меры обеспечения сохранности залога, такие как изъятие и хранение ПТС в Банке, в отдельных случаях помещение предмета залога на стоянку.

В случае если выдаваемый кредит (либо кредитная линия, банковская гарантия, овердрафт) - обеспечивается залогом недвижимого имущества, принадлежащего Клиенту-заемщику (либо третьему лицу) на праве собственности:

- банк рекомендует Клиенту застраховать закладываемое имущество за свой счет;
- клиент представляет в Банк копию страхового договора и страхового полиса, в случае, если выгодоприобретателем по страховому договору является Клиент;
- клиент представляет в Банк копию страхового договора и оригинал страхового полиса, в случае, если выгодоприобретателем по страховому договору является Банк.

В случае если выдаваемый кредит (либо кредитная линия, банковская гарантия, овердрафт) - обеспечивается залогом имущества (либо залогом товара в обороте), принадлежащего Клиенту-заемщику (либо третьему лицу) на праве собственности:

- обязательным условием выдачи кредита является согласие Клиента (подтвержденное письменно) застраховать закладываемое имущество в пользу Банка-залогодержателя за свой счет и в оговоренные сроки;
- клиент представляет в Банк копию страхового договора и оригинал страхового полиса

В случае если выдаваемый кредит (либо кредитная линия, банковская гарантия, овердрафт) - обеспечивается залогом автотранспортного средства, принадлежащего Клиенту-заемщику (либо третьему лицу) на праве собственности:

- обязательным условием выдачи кредита является согласие Клиента (подтвержденное письменно) застраховать закладываемое автотранспортное средство в пользу Банка-залогодержателя за свой счет и в оговоренные сроки по КАСКО.

Самостоятельное страхование залогов по кредитным продуктам (т.е. за счет Банка) не практикуется. В соответствии с рекомендациями Банка России Банк не ставит клиенту условия, страховать залоги в страховой компании, определенной Банком. Страховая компания оценивается Банком по ее деловой репутации.

Тип обеспечения	Периодичность мониторинга состояния залога	Подразделение, ответственное за мониторинг залога (если мониторинг передан на аутсорсинг, указать, кому)
Недвижимое имущество	1 раз в квартал	Отдел по работе с залогами. Управляющий филиалом (если актив филиала)
Движимое имущество (кроме автотранспортных средств)	1 раз в квартал	Отдел по работе с залогами. Управляющий филиалом (если актив филиала)
Автотранспортные средства	1 раз в квартал	Отдел по работе с залогами. Управляющий филиалом (если актив филиала)
Товары в обороте	1 раз в квартал	Отдел по работе с залогами. Управляющий филиалом (если актив филиала)

Оперативный Мониторинг залогового имущества при выявлении признаков нестандартности актива и оценка его рыночной стоимости на текущий период проводится на постоянной основе Начальником отдела по работе с залогами или Управляющим филиалом (не реже 1 раза в 7-10 дней – по движимому имуществу, 1 раз в месяц – по недвижимому имуществу).

Финансовое положение лиц, предоставивших поручительства и гарантии по кредитам, выданным заемщикам Банка, оценивается теми же подразделениями по тем же принципам, что и финансовое положение заемщиков, включая периодичность и модели оценки.

В рамках Управления по работе с обеспечением и проблемными активами Кредитного департамента создан Отдел по работе с залогами, в функции которого входит:

- оценка обеспечения кредитных проектов Банка;
- предкредитная экспертиза и оценка ликвидности, предлагаемого в залог имущества;
- осуществление контроля за сохранностью имущества, принятого в качестве обеспечения выданных кредитов;
- контроль за количественными и качественными показателями состояния обеспечения.
- контроль права собственности на предмет залога;
- своевременное выявление негативных тенденций в использовании и хранении заложенного имущества;
- разработка и внедрение эффективных методик оценки обеспечения кредитных проектов и контроля имущества, принятого в качестве обеспечения выданных кредитов, основанных на достижении максимальной надежности;
- анализ ценообразования и рынка сбыта заложенного имущества;
- взаимодействие с другими структурами Банка при работе с кредитным проектом;
- постоянное взаимодействие с руководством заемщиков;
- консультации и собеседования с заемщиками с целью оптимизации контроля заложенного имущества;
- подготовка и анализ периодичной отчетности по состоянию обеспечения, находящегося под контролем Отдела;
- подготовка инструктивных документов для Дополнительных офисов Банка с целью внедрения эффективных методик по оценке обеспечения кредитных проектов и контролю имущества, принятого в качестве обеспечения выданных кредитов.

Сотрудники отдела периодически посещают Заемщика, Залогодателя в течение срока кредитования, проверяют наличие и состояние предмета залога (периодичность проверок устанавливается начальником Кредитного департамента, но не реже 1 раза в квартал), оформляют акты проведения проверок предмета залога, которые помещаются в Кредитное досье Заемщика, принимают необходимые меры для обеспечения сохранности предмета залога в случае угрозы утраты, повреждения предмета залога, и информируют об этом служебной запиской начальника Кредитного департамента.

Определение размера расчетного резерва на возможные потери по ссудам с учетом предоставленного обеспечения проводится Банком в полном соответствии с требованиями руководящих документов Банка России (Положение Банка России №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»), при этом регулярно (не реже одного раза в квартал) проводится оценка справедливой стоимости обеспечения и его ликвидности.

Обеспечение I и II категории качества учитывается Банком также в целях минимизации резерва на возможные потери по элементам расчетной базы (в том числе - условным обязательствам кредитного характера), определенным в Положении Банка России №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», отнесенным ко II-V категориям качества.

Информация об обеспечении I и II категории качества, принятом по размещенным денежным средствам (кредитам) по состоянию на 01.01.2015 и 01.01.2014:

тыс. руб.

Категория заемщика	По состоянию на отчетную дату на 01.01.2015		По состоянию на предыдущую отчетную дату на 01.01.2014	
	1-я категория качества	2-я категория качества	1-я категория качества	2-я категория качества
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	20 000	6 277 411	0	3 636 563
Физические лица	0	703 012	0	674 044
Итого	20 000	6 980 423	0	4 310 607

СТРАНОВОЙ РИСК

Оценка странового риска осуществляется на основании анализа экономической и политической ситуации в стране, особенностей национального законодательства, а также отнесения страны к числу стран, имеющих страновые оценки по классификации Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» или к оффшорам. По итогам анализа оформляется профессиональное суждение.

Величина активов Банка, которые потенциально могут быть подвержены страновому риску, определяется средствами, размещенными на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах, и оценивается на 01.01.2015 в 208 090 тыс. рублей. При этом все средства размещены на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах стран Еврозоны с высоким уровнем доходов. В отношении активов, в объеме 202 474 тыс. рублей, размещенных на корсчетах в банке VTB Bank (Deutschland) AG, являющемся резидентом Федеративной республики Германия, страновой риск оценивается как минимальный.

Страновой риск присущ активам в объеме 5 616 тыс. рублей, размещенным в банке-резиденте Кипра. Несмотря на то, что Кипр относится к странам Еврозоны с высоким уровнем доходов, обострение экономической ситуации в этой стране может стать причиной понесения Банком убытков. В течение отчетного периода экономическая ситуация в Республике Кипр постепенно стабилизировалась и в последнее время эксперты отмечают в стране явные положительные изменения, однако в отчетном периоде Банк, исходя из принципа осторожности, оценивал уровень странового риска для соответствующих активов как отличный от «минимального». Наличие странового риска учтено как существенный фактор при оценке качества соответствующих активов и в этой связи Банк создал дополнительные резервы на возможные потери. В целом, проявления странового риска носят единичный характер и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

РЫНОЧНЫЙ РИСК

Банк подвергается влиянию рыночных рисков, связанных с наличием открытых позиций по процентным ставкам и валютным инструментам, подверженным общим и специфическим колебаниям рынка. Банк осуществляет управление рыночным риском путем регулярной оценки потенциальных убытков в результате негативных конъюнктур рынка, а также установления и поддержания соответствующих лимитов.

Рыночный риск включает в себя: фондовый риск, процентный риск и валютный риск. Оценка величины требований к капиталу Банка для покрытия рыночного риска осуществляется

в соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012 года N 387-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска". В 2014 году не произошло изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке.

Оценка уровня рыночного риска, с указанием составляющих его процентного, фондового и валютного рисков приведена в таблице:

Номер п/п	Условные обозначения	Наименование риска	на 01.01.2015г.	на 01.01.2014г.
1	РР	Рыночный риск ($РР = 12,5 \times (ПР + ФР) + ВР$)	282 340,6	108 344,0
1.1	ПР	Процентный риск	1 163,0	-
1.2	ФР	Фондовый риск	-	-
1.3	ВР	Валютный риск	267 803,1	108 344,0

В 2014 году Банк не был подвержен воздействию фондового риска в силу отсутствия на балансе соответствующих активов. По этой причине основной составляющей рыночного риска для Банка являются валютный и, в значительно меньшей степени, процентный риски, однако величина рыночного риска находилась на уровне существенно ниже утвержденных Советом директоров Банка лимитов. Величина рыночного риска, рассчитанная для оценки достаточности капитала Банка, на отчетную дату составила 282 341 тыс. рублей, из которых 267 803 тыс. рублей приходится на валютный риск. Величина открытой валютной позиции Банка составила 7,67% капитала Банка и находится в рамках установленной Банком России нормы.

В таблице ниже представлено распределение активов и пассивов Банка по основным валютам по состоянию на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	ИТОГО
I. АКТИВЫ						
1	Денежные средства	1 626 225	477 608	226 148	0	2 529 981
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 944 023	0	0	0	2 944 023
3	Средства в кредитных организациях	135 235	246 763	230 965	28	612 991
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	290 715	0	0	0	290 715
5	Чистая ссудная задолженность	23 811 417	1 351 706	354 395		25 517 518
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	95	0	0	0	95
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	12 357	0	0	0	12 357
9	Отложенный налоговый актив	280	0	0	0	280
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 400 936	0	0	0	2 400 936
11	Прочие активы	131 096	13 207	11 914	5 580	161 797
12	Всего активов	31 552 379	2 089 284	823 422	5 608	34 470 693
II. ПАССИВЫ						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	802 000	0	0	0	802 000
14	Средства кредитных организаций	566 652	0	0	0	566 652

15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	24 088 563	2 178 162	891 458	0	27 158 183
15.1	Вклады физических лиц	15 919 948	1 971 508	783 461	0	18 674 917
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	441 169	76 849	0	0	518 018
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	264	0	0	0	264
19	Отложенное налоговое обязательство	386 360	0	0	0	386 360
20	Прочие обязательства	535 620	26 075	9 512	0	571 207
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	33 628	2 395	1	0	36 024
22	Всего обязательства	26 854 256	2 283 481	900 971	0	30 038 708

В таблице ниже представлено распределение активов и пассивов Банка по основным валютам по состоянию на 01.01.2014 г., в тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	2 090 420	227 558	125 061	183	2 443 222
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 279 904	0	0	0	2 279 904
3	Средства в кредитных организациях	73 811	728 921	39 961	20	842 713
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	19 285 770	701 696	498 509	0	20 485 975
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	97 047	0	0	0	97 047
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 241 575	0	0	0	1 241 575
9	Прочие активы	113 873	1 398	2 643	5 580	123 494
10	Итого активов	25 182 400	1 659 573	666 174	5 783	27 513 930
	Обязательства					
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	428 980	0	0	0	428 980
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21 088 130	1 503 604	564 606	0	23 156 340
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	104 000	63 462	899	0	168 361
16	Прочие обязательства	585 421	33 907	11 367	0	630 695

17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	23 265	100	2	0	23 367
18	Итого обязательств	22 229 796	1 601 073	576 874	0	24 407 743

* распределения активов и пассивов Банка представлено на основании формы 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма)

В следующей таблице представлены параметры расчета величины открытых валютных позиций Банка на 01.01.2015:

Наименование валюты	ДОЛЛАР США	ЕВРО	Иные валюты
Чистые позиции - балансовая (тыс.ед. иностр. валюты)	-3 494.14	-1 135.45	-
Чистые позиции - по гарантиям, поручительствам, аккредитивам, в том числе залогам (тыс.ед. иностр. валюты)	0.00	0.00	-
Совокупная внебалансовая позиция - ВСЕГО (тыс.ед. иностр. валюты)	109.09	3.43	-
Открытые валютные позиции (тыс.ед. иностр. валюты)	-3 385.05	-1 132.02	-
Курсы Банка России (руб. за ед. иностр. валюты)	56.2584	68.3427	-
Рублевый эквивалент открытых позиций - ДЛИННЫЕ (тыс.руб.)	0.00	0.00	28.26
Рублевый эквивалент открытых позиций - КОРОТКИЕ (тыс.руб.)	-190 437.74	-77 365.37	0.00
Открытые валютные позиции в % от собств. средств (капитала)	5.45	2.22	0.00
Превышение лимитов открытых валютных позиций в % от собств. средств (капитала)	0	0	0
Рублевый эквивалент открытых валютных позиций (тыс.руб.)	267 803.11		
Открытые валютные позиции, в % от собств. средств (капитала)	7.67		

В следующей таблице представлены параметры расчета величины открытых валютных позиций Банка на 01.01.2014:

Наименование валюты	ДОЛЛАР США	ЕВРО	Иные валюты
Чистые позиции - балансовая (тыс.ед. иностр. валюты)	695.21	1 724.40	-
Чистые позиции - по гарантиям, поручительствам, аккредитивам, в том числе залогам (тыс.ед. иностр. валюты)	189.16	0.00	-
Совокупная внебалансовая позиция - ВСЕГО (тыс.ед. иностр. валюты)	233.29	4.59	-
Открытые валютные позиции (тыс.ед. иностр. валюты)	928.50	1 728.99	-
Курсы Банка России (руб. за ед. иностр. валюты)	32.7292	44.9699	-
Рублевый эквивалент открытых позиций - ДЛИННЫЕ (тыс.руб.)	30 389.16	77 752.51	202.22
Рублевый эквивалент открытых позиций - КОРОТКИЕ (тыс.руб.)	0.00	0.00	0.00
Открытые валютные позиции в % от собств. средств (капитала)	0.9865	2.5239	0.0065
Превышение лимитов открытых валютных позиций в % от собств. средств (капитала)	0	0	0
Рублевый эквивалент открытых валютных позиций (тыс.руб.)	108 343.89		
Открытые валютные позиции, в % от собств. средств (капитала)	3.517		

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли Банка к возможным изменениям курсов основных иностранных валют к рублю, устанавливаемых Банком России. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте.

Валюта	Вероятное единовременное изменение курса валюты к рублю по данным отчетного квартала, %	Возможное влияние на прибыль, тыс. руб.
Доллары США	10.61%	-20 206
	-9.31%	17 731
Евро	10.65%	-8 239
	-9.63%	7 450
Сумма		-28 445
	Изменение курса валюты к рублю по данным отчетного квартала, %	Возможное влияние на прибыль, тыс. руб.
Доллары США	71.40%	-135 977
Евро	69.35%	-53 655
Сумма		-189 632

Банк осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из темпов предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Совет директоров Банка установил более жесткие ограничения на величину открытой валютной позиции Банка, которая не должна превышать 8% капитала Банка. Банк осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией с целью обеспечения ее соответствия требованиям Банка России.

Поскольку одним из основных источников доходов являются процентные доходы, в Банке на постоянной основе проводится расчет, анализ и минимизация риска процентной ставки. В этих целях проводится структурный анализ баланса Банка, анализ разрыва по срокам, а также анализ чувствительности активов и пассивов к изменению процентных ставок, осуществляется стресс-тестирование активов и пассивов Банка с использованием методов ГЭП-анализа и дюрации.

Расчет риска процентной ставки в соответствии с действующей в Банке методики приведен в следующей таблице:

Метод ГЭП-анализа				
Финансовый инструмент	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев
Активы				
Средства на корр. счетах в кредитных организациях	21 549	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 531 648	2 321 999	2 094 163	7 464 508
Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0
Итого активов	1 553 197	2 321 999	2 094 163	7 464 508
Итого активов нарастающим итогом	1 553 197	3 875 196	5 969 359	13 433 867
Пассивы и обязательства				
Средства кредитных организаций	289 772	22 980	35 832	275 359
Средства клиентов	2 671 850	2 995 819	1 804 598	3 323 249
Выпущенные долговые обязательства	340 533	30 186	36 541	78 262
Прочие балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	0	0	0	0
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	3 302 155	3 049 985	1 876 971	3 676 870
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	3 302 155	6 352 140	8 229 111	11 905 981

нарастающим итогом				
ГЭП (открытая позиция)	-1 748 958	-727 986	217 192	3 787 638
Относительный ГЭП	0.5	0.8	1.1	2.0
Середина временного интервала	15	60	135	270
Изменение процентной ставки	0.04	0.04	0.04	0.04
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП)	0.5	0.6	0.7	1.1
Временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500
Изменение чистого процентного дохода	-67 043	-24 266	5 430	37 876
Величина риска процентной ставки в соответствии с условиями тестирования				48 003
Соотношение величины риска процентной ставки, рассчитанного методом ГЭП-анализа, к капиталу Банка				1.4%
Показатель N1.0, рассчитанный с учетом риска процентной ставки				10.9%
Метод дюрации				
Финансовый инструмент	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев
Коэффициент взвешивания	0.16%	0.60%	1.36%	2.72%
Взвешенная открытая позиция	-2 798	-4 368	2 954	103 024
Величина риска процентной ставки по методу дюрации (разность длинных и коротких позиций)				98 811
Соотношение величины риска процентной ставки, рассчитанного методом дюрации, к капиталу Банка				2.8%
Показатель N1.0, рассчитанный с учетом риска процентной ставки				10.7%

На отчетную дату величина риска процентной ставки оценивалась в 98 811 тыс. рублей. Величина риска процентной ставки включается в расчет уровня достаточности капитала Банка.

Банк минимизирует риск процентной ставки путем управления активами и пассивами, осуществляя мероприятия по согласованию объемов активов и пассивов по срокам погашения, заключая с клиентами соглашения с фиксированными ставками, осуществляя мониторинг показателей чистой процентной маржи и спреда от кредитных операций.

РИСК ЛИКВИДНОСТИ

Риск ликвидности связан с необходимостью наличия средств, достаточных для выдачи вкладов и выполнения обязательств по прочим финансовым инструментам по мере наступления сроков выплат.

В рамках процедур по управлению риском ликвидности Банком проводятся:

- ведение портфеля высоколиквидных активов;
- осуществление ежедневного мониторинга ожидаемых поступлений и платежей в целях оперативного устранения предпосылок возникновения дефицита ликвидности;
- отслеживание балансовых коэффициентов ликвидности и их соответствие нормативным требованиям;
- мониторинг расчетных значений показателей оценки ликвидности, определяемых в соответствии с Указанием ЦБ РФ №2005-У "Об оценке экономического положения банков";
- установка лимитов ликвидности и определения методов контроля за соблюдением указанных лимитов;
- управление концентрацией и структурой сроков погашения задолженности;
- контроль резервов ликвидности с целью оценки возможностей Банка по привлечению ресурсов;
- регулярное стресс-тестирование состояния ликвидности Банка, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае неблагоприятных условий или во время кризиса;
- расчет величины риска концентрации пассивов (риска внезапного оттока пассивов) и оценка влияния этого риска на показатели ликвидности Банка.

За отчетный период расчетные нормативы мгновенной и текущей ликвидности превышали минимально допустимые значения, а норматив долгосрочной ликвидности не превышал предельных значений, установленных Банком России. Значения норматива Н3 (текущая ликвидность, предельное минимальное значение - 50) на 01.01.2015 составило 74.4. Норматив Н4 (долгосрочная ликвидность, предельное максимальное значение - 120) на отчетную дату составил 71.9. Норматив Н2 (мгновенная ликвидность, предельное минимальное значение - 15) на отчетную дату составил 92.9.

Расчетные значения показателей оценки ликвидности, определяемые в соответствии с Указанием ЦБ РФ №2005-У "Об оценке экономического положения банков", позволили Банку сохранить комплексный показатель ликвидности (РГЛ) на уровне 1.2 - 1.3, что соответствует его удовлетворительной оценке.

Банком регулярно проводится анализ величины дефицита ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств и сопоставление расчетных показателей с плановыми (предельными). Расчетные показатели на отчетную дату существенно лучше установленных предельных значений. Анализ динамики изменения показателей за длительный предшествующий период (более 3 лет) показал, что во втором полугодии 2014 года стала проявляться тенденция к повышению дефицитов ликвидности для интервалов от «до востребования» и «до 30 дней». На интервалах с более длинными сроками эта тенденция нивелируется.

Не смотря на экстремально высокую волатильность валютного рынка в декабре 2014 года, Банку за счет адекватного и оперативного реагирования на сложившуюся ситуацию удалось нарастить объемы ликвидных активов, необходимые для исполнения всех своих обязательств, избежать нарушения нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, а также создать значительный «буфер ликвидности».

Оценка влияния риска концентрации, связанного с внезапным списанием средств кредиторами (вкладчиками), на состояние ликвидности Банка не обнаружила существенной вероятности несоблюдения нормативов краткосрочной ликвидности. Оценка максимальной величины вероятных списаний средств вкладчиками на 01.01.2015 составляет 641 млн. рублей. Практическая реализация риска внезапного списания средств вкладчиками в декабре не привела к нарушению Банком нормативов ликвидности.

Величина показателя ПКЛ (LCR) (показатель краткосрочной ликвидности), рассчитанного на 01.01.2015 составила 1.13, что позволяет сделать вывод о его соответствии целевому ориентиру (не менее 1.0).

ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

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

В целях минимизации операционного риска Банком проводится анализ степени рискованности внедрения новых технологий в части их окупаемости и безопасности, профилактика сбоев работы оборудования и применяемых информационных систем, путем дублирования информации, создания резервных баз данных и вспомогательных программных средств.

С целью мониторинга операционного риска в Банке создана и постоянно обновляется база данных, аккумулирующая все выявленные случаи реализации операционного риска. В Банке осуществляется расчет операционного риска базовым индикативным методом, полученная величина используется для расчета показателя достаточности регулятивного

капитала. Убытки, вызванные реализацией операционного риска, оцениваются в 2014 году совокупно (реальные и потенциальные) в 8 135 тыс. рублей, что значительно меньше величины, рассчитанной в соответствии с базовым индикативным методом (209 млн. рублей). Основные убытки связаны с утратой материальных активов, недостатками банковских продуктов (ипотека), нарушениями в работе оборудования Банка и поставщиков услуг, а также с ошибками в работе сотрудников Банка.

В Банке осуществляется расчет операционного риска базовым индикативным методом, полученная величина используется для расчета норматива достаточности регулятивного капитала. Требования к капиталу в отношении к операционному риску (с учетом коэффициента 12.5) оцениваются в 261 179 тыс. рублей.

В следующей таблице представлены величины чистых процентных и непроцентных доходов, используемые для расчета величины операционного риска:

Наименование статьи	за 2013 год	за 2012 год	за 2011 год
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 239 273	935 400	623 821
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	133 265	155 700	122 695
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	3 509	12 081
Комиссионные доходы	285 364	285 383	211 180
Прочие операционные доходы	62 446	62 661	104 549
За вычетом:			
Прочих доходов в виде: штрафов, пеней, неустоек по другим банковским операциям и сделкам, по прочим (хозяйственным) операциям; других доходов, относимых к прочим, от безвозмездно полученного имущества, поступлений в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков, от оприходования излишков материальных ценностей, денежной наличности, от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	-229	-154	-153
Комиссионных расходов	-23 128	-19 529	-15 277
Расходов по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	0	0	0
Отрицательной переоценки драгоценных металлов	0	0	0
Суммарные чистые доходы:	1 696 991	1 422 970	1 058 896
Величина операционного риска:	208 943	X	X

Банк ограничивает операционный риск путем стандартизации и автоматизации проводимых операций, контроля полномочий сотрудников, регламентации документооборота, а также, путем осуществления текущего и последующего дополнительного контроля на основных этапах совершаемых операций. Постоянно совершенствуются используемые Банком информационные и технологические системы. Все программные продукты, используемые Банком, адаптируются разработчиками под нужды и специфику Банка. Банковские продукты, используемые в производственном процессе, подтверждены соответствующими сертификатами и лицензиями. Разрабатываемые и внедряемые банковские продукты в обязательном порядке проходят экспертизу соответствующих подразделений (Юридическое управление, Служба внутреннего контроля).

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки.

ПРАВОВОЙ РИСК

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

Оценку и анализ правового риска проводит Служба внутреннего контроля (СВК).

Служба внутреннего контроля ведет базу данных о событиях правового риска и осуществляет его оценку и анализ. Банк признает значимой величину годовых убытков по причине реализации правового риска, которая превышает 1% капитала Банка, рассчитанного на последнюю отчетную дату. Реальные и потенциальные убытки, вызванные этим видом риска, в 2014 году были существенно ниже порога значимости.

Внутренние нормативные документы Банка разрабатываются в соответствии с действующим законодательством и требованиями Банка России с учетом возможных изменений и дополнений, и проходили обязательное согласование с Юридическим управлением Банка. В случае необходимости заключения договоров, особыми условиями отличными от стандартных, данные договоры проходят обязательное согласование со специалистами Юридического управления Банка. Служба внутреннего контроля на постоянной основе осуществляет регулярные проверки подразделений банка на предмет соблюдения порядка согласования нестандартных форм договоров с Юридическим управлением Банка. Все случаи выявленных нарушений оперативно доводятся до сведения руководства Службой внутреннего контроля.

Система контроля правового риска предусматривает:

- мониторинг состояния и параметров управления правовым риском;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами процедур, влияющих на состояние правового риска.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определяет порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования Юридическим управлением заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации.

РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

С целью исключения формирования негативного представления о финансовой устойчивости Банк уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в Интернете.

Банк на протяжении нескольких лет повышает свое место в рейтингах кредитных организаций. По итогам 2014 года Банк находится на 141 месте по размеру активов-нетто (повышение позиции за прошедший год на 5 мест), на 101 месте по величине кредитного

портфеля (повышение позиции за год на 17 мест), на 93 месте по объему вкладов физических лиц (повышение позиции за год на 4 мест).

Ведение базы событий, явившихся следствием реализации риска потери деловой репутации, оценку и анализ этого риска проводит Служба внутреннего контроля. Банк признает значимой величину годовых убытков по причине реализации риска потери деловой репутации, которая превышает 1% капитала Банка, рассчитанного на последнюю отчетную дату. За отчетный период не было выявлено убытков, произошедших по причине реализации риска потери деловой репутации.

В соответствии с рекомендациями, приведенными в Письме Банка России от 30 июня 2005 года №92-Т, Банк на постоянной основе осуществляет:

- контроль за соблюдением сотрудниками, аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями и конечными владельцами законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- мониторинг деловой репутации клиентов и контрагентов, соблюдая принцип «знай своего клиента»;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам.

Персонал Банка осуществлял свою деятельность в соответствии с банковскими этическими нормами, определяющими общие принципы поведения сотрудников.

В Банке используется централизованная система информационных потоков и единый порядок предоставления информации (сайт, внутренняя рассылка). Информация о деятельности Банка находится в открытом доступе на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет и в печатной форме - в операционных помещениях Банка, и обеспечивает надлежащий уровень раскрытия.

РИСК ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

Программы осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ) разработаны в соответствии с законодательством Российской Федерации с учетом требований надзорных органов, а также с учетом характера и основных направлений деятельности Банка, клиентской базы и уровня типичных банковских рисков.

Управление по ПОД/ФТ проводит обучение сотрудников подразделений и должностных лиц, участвующих в осуществлении банковских операций и иных сделок, а также осуществляющих контроль за соблюдением Правил внутреннего контроля в области ПОД/ФТ Банка, перечень которых утвержден Председателем Правления Банка. По требованиям Управления по ПОД/ФТ регулярно обновляется и совершенствуется номенклатура программных продуктов для оперативного предоставления информации по запросам руководства Банка, надзорного и уполномоченного органов.

Управление контроля и анализа деятельности клиентов проводит мониторинг и анализ деятельности клиентов на предмет наличия в ней признаков операций, подлежащих контролю в рамках выполнения Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ Банка.

За 1-й квартал 2014г. было выявлено 824 операции (сделки), информация о которых была передана в уполномоченный орган, за 2-й квартал - 1 160, за 3-ий квартал – 2135, за 4-тый квартал - 2446. В целях приведения внутренних документов, регламентирующих деятельность Банка по ПОД/ФТ в соответствие действующему законодательству, были внесены изменения и дополнения в Правила внутреннего контроля в области ПОД/ФТ Банка.

8. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

В целях унификации подходов к реализации банковских процессов (пониманию продуктов (услуг) работниками Банка) и повышению прозрачности и управляемости бизнес-процессов, а также оптимизации организационной структуры и ресурсной базы, Банк агрегирует в целях анализа и управления бизнес-линии, объединяющие банковские продукты по направлениям деятельности.

Банк определяет для себя отчетные сегменты по направлениям деятельности, видам предоставляемых услуг, географическим зонам.

Характер сегментирования по направлениям деятельности предполагает объединение банковских продуктов и услуг, предоставляемых в рамках определенных стратегических направлений деятельности, подвергаемых, кроме общих, специфическим рискам, объединенных организационной структурой и подчиненностью, имеющих общие точки контроля. С этой точки зрения Банк выделяет четыре основных отчетных сегмента, требующих применения различных технологий и рыночных стратегий:

- **корпоративные банковские операции:** выдача кредитов и предоставление овердрафтов, кредиты под залог запасов, включая товары в обороте, кредиты для пополнения оборотных средств и краткосрочные кредиты, долгосрочное финансирование инвестиций, в том числе в основные средства, лизинг, факторинг, инструменты торгового финансирования, такие как гарантии и аккредитивы;
- **розничные банковские операции:** открытие текущих и срочных вкладов физических лиц, предоставление розничных кредитов (включая ипотечные и потребительские кредиты), денежные переводы и частное банковское обслуживание, операции с пластиковыми картами, валютно-обменные операции;
- **казначейские операции:** выдача и получение межбанковских кредитов, в том числе от Банка России, осуществление торговых операций с ценными бумагами, проведение сделок «РЕПО», валютно-обменные операции, выпуск долговых ценных бумаг.
- **операции с наличными денежными средствами:** все операции с наличными денежными средствами, включая операции по приему, пересчету и транспортировке наличных денежных средств.

Для удовлетворения различных уровней запросов и ожиданий клиентов Банк проводит агрегирование по видам предоставляемых услуг и банковских продуктов, которые объединяются по целевой аудитории, полноте и условиям предоставления услуги/продукта, тарифам, конкурентоспособности предложений Банка.

Банк определяет следующие основные клиентские сектора, внутри которых производится сегментирование, и подходы к формированию продуктового предложения в них:

- **корпоративный сектор**, к которому Банк относит крупных корпоративных клиентов и связанные группы юридических лиц, нуждающиеся в услугах внешнеторгового финансирования, ориентированные на импорт, экспорт продукции, располагающие значительными объемами свободных денежных средств;
- **индивидуальный сектор** – субъекты малого и среднего бизнеса, развивающие бизнес с использованием современных форм расчетов, в том числе посредством пластиковых карт, являющиеся вместе с традиционными клиентами Банка участниками единой технологической цепочки по производству и реализации товаров, а также крупные частные клиенты, с потребностью в полном спектре банковских услуг и обслуживанием на индивидуальных условиях;
- **розничный сектор** – население и субъекты микро и малого бизнеса, к которым возможно применение унифицированного подхода к обслуживанию. Предложение этому сегменту предполагает широкий набор стандартных продуктов с элементами комбинаторики, позволяющими клиенту составить тот набор продуктов и услуг, которые максимально удовлетворит его потребности.

Банк будет продолжать развивать каналы продаж, обеспечивающие эффективное взаимодействие с клиентами и повышение востребованности услуг, особое внимание уделяется развитию электронных каналов продажи банковских продуктов. Использование

разных каналов продаж направлено на повышение доступности банковских услуг для юридических и физических лиц. При этом ставится задача по обеспечению оперативного управления процессами продаж с одновременным снижением операционных расходов.

Для максимально эффективной работы в регионах своего присутствия Банк осуществляет сегментирование продуктов и услуг по географическим зонам. Для каждой географической зоны на основе постоянного анализа финансовых рынков в каждом регионе Банк осуществляет планирование продаж и доработку банковских продуктов и услуг для местных условий.

Результаты деятельности Банка в разрезе отчетных сегментов представлены в следующих разделах настоящего документа: 4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, 4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах, 7.2. Информация по видам рисков.

Для принятия управленческих решений и обеспечения органов управления Банка на постоянной основе до них доводится информация о текущем состоянии Банка, принятых рисках в разрезе отчетных сегментов.

№ п/п	Наименование подразделения представляющего управленческую отчетность	Наименования управленческой отчетности	Для сведения: каких органов управления доводится управленческая отчетность	Сроки представления управленческой отчетности органам управления
	Текущая деятельность			
1	Финансово-экономическое управление (ФЭУ)	Справка о состоянии ликвидности за предыдущий день	Правление	Ежедневно до 11-00
1.1		состояние корреспондентского счета, динамика изменения остатков и оборотов на кор/счете в разрезе направления средств		
1.2		ежедневный расчет обязательных нормативов за текущий месяц в разбивке по дням:		
1.3		остатки на счетах ЛОРО-НОСТРО по видам валют, привлеченные и размещенные МБК		
1.4		состояние сети Банка, включая суммы привлеченных средств по клиентам дополнительных и операционных офисов		
1.5		денежные средства филиалов, включая остатки по кассе, коррсчету, привлеченные средства от физических и юридических лиц, кредитный портфель филиалов		
1.6		движение денежных средств по счетам крупных клиентов		
1.7		вексельный портфель Банка		
1.8		портфель государственных ценных бумаг		
1.9		ссудная задолженность по овердрафтам		
1.10		расчет финансовой позиции		
2	ФЭУ	Справка по кредитам за предыдущий день	Правление	Ежедневно до 11-00
2.1		изменение кредитного портфеля (выдача, погашение кредитов)		
2.2		кредитный портфель по типам заемщиков, видам валют, суммам, срокам и дате погашения кредитов		
2.3		динамика объемов по программам кредитования		
2.4		наличие просроченной задолженности, пролонгаций по кредитным договорам		
3		Расшифровка пассивов за определенный период (квартал, месяц, день)	Правление	По требованию
3.1		остатки по счетам, включая МБК, счета клиентов, включая срочные депозиты, собственные векселя		
3.2		динамика изменения остатков на счетах		
4	Департамент организации продаж	Сравнительная характеристика вкладов ЗАО "РУССТРОЙБАНК"	Правление	Ежемесячно, по требованию

5	Департамент организации продаж	Динамика изменения остатков на счетах физических лиц	Правление	Ежедневно
6	Департамент организации продаж	Перечень процентных ставок по привлекаемым во вклады денежным средствам физических лиц в ЗАО «РУССТРОЙБАНК»	Правление	Ежемесячно, по требованию
7	Департамент региональной сети	Отчет о видах и объемах предоставляемых услуг подразделениями Банка за период	Правление	Ежемесячно, по требованию
8	Валютное управление, ФЭУ	Отчет о валютной позиции	Правление	Ежедневно
9	ФЭУ	Прогноз значения норматива Н1 за каждый день	Правление	Ежедневно до 11-00
10	ФЭУ, СКР	Оценка финансовой устойчивости Банка для участия в системе страхования вкладов и экономического положения Банка	Правление, Совет директоров	Ежемесячно, по требованию (предварительный расчет)
Оценка рисков				
11	Служба контроля рисков (СКР)	Отчет об операционных убытках Банка в разрезе причин их возникновения и форм проявления	Правление, Совет директоров	ежеквартально
12	СКР	Расчет величины операционного риска с использованием данных формы №0409102	Правление, Совет директоров	ежегодно
13	СКР	Отчет о результатах стресс-тестирования	Правление, Совет директоров	ежеквартально
14	СКР	Аналитическое заключение (записку) по итогам риск-контроля	Правление, Совет директоров	ежеквартально
14.1		оценка кредитного, операционного и рыночного рисков, риска ликвидности, правового риска и риска потери деловой репутации, странового риска		
14.2		анализ операций и сделок Банка на возможность возникновения конфликта интересов акционеров и менеджеров		
14.3		распределения ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества		
14.4		распределения ссудной задолженности по кредитным портфелям юридических и физических лиц		
14.5		анализ изменений ссудной и приравненной к ней задолженности		
15	СКР	Самооценка финансового положения Банка, выполненная по утвержденной Методики ранжирования финансового положения клиентов (кредитные организации) и определения кредитного риска	Правление	ежемесячно
16	СКР	Расчет величины процентного риска	Правление, Совет директоров	ежемесячно
17	СКР	Отчет о риске концентрации пассивов (внезапного списания средств кредиторами)	Правление	ежемесячно
18	СВА	Акты проверок и акты последующего контроля	Совет директоров, Правление	По мере появления
19	Служба рекламы и маркетинга	Информация о Банке в СМИ и сети Интернет	Совет директоров, Правление	По мере появления

Наряду с управленческой отчетностью Руководству Банка предоставляется отчетность, формируемая Банком в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в сроки, установленные Банком России.

9. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

Под связанными сторонами понимаются следующие контрагенты:

- предприятия, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролируют или контролируются Банком либо совместно с Банком находятся под общим контролем (холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной головной фирмы);
- ассоциированные компании – компании, на которые Банк оказывает значительное влияние, и которые не являются ни дочерними, ни совместными предприятиями инвестора;
- физические лица, прямо или косвенно владеющие пакетами голосующих акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка, а также любые лица, которые в рамках своих операций с Банком могут оказывать влияние на указанных физических лиц либо подпадать под их влияние;
- ключевые члены руководства, то есть те лица, которые уполномочены осуществлять, и отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Банка, в том числе Председатель Правления Банка и должностные лица Банка, а также их ближайшие родственники;
- предприятия, значительные пакеты голосующих акций которых принадлежат прямо или косвенно любому лицу, указанному в пп. (3) или (4), либо на которые такое лицо оказывает значительное влияние. К ним относятся предприятия, принадлежащие Председателю Правления Банка или крупным акционерам Банка, и предприятия, которые имеют общего с Банком ключевого члена руководства.

В ходе своей деятельности Банк осуществляет операции (сделки) со своими акционерами, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале, которых принадлежит крупным акционерам Банка. Эти операции включают в себя расчетно-кассовое обслуживание, депозитные операции, кредитование и др.

При осуществлении операций, несущих риски, со связанными лицами, в том числе со связанными с Банком заемщиками (контрагентами) и с взаимосвязанными заемщиками (контрагентами) Банк руководствуется утвержденным Советом Директоров Положением «О связанном кредитовании и заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в АО «РУССТРОЙБАНК».

В Положении Банка определен порядок одобрения Советом Директоров сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, а также сделок со связанными лицами, в совершении которых имеется заинтересованность.

В 2012 г., 2013 г. решениями годовых Общих собраний акционеров Банка в порядке, установленном ст. 83 Федерального закона «Об акционерных обществах», предварительно (на будущий год) одобрены сделки, заключаемые Банком в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности, с лицами, которые признаются заинтересованными в соответствии с законодательством, а также связанными с Банком лицами. При этом установлен предельный максимальный размер каждой сделки:

- 25% балансовой стоимости активов Банка для любых сделок, кроме сделок по предоставлению, получению кредитов и гарантий, сделок с ценными бумагами, в том числе с векселями (выдача (приобретение) векселей, купля-продажа, мена, отступное, новация).
- 25% от собственных средств (капитала) Банка для каждой сделки с учетом взвешивания на коэффициенты риска, установленные нормативными актами Банка России, при условии соблюдения общей суммы сделок в пределах нормативов, установленных Банком России - для сделок по предоставлению и получению кредитов и гарантий, сделок с ценными бумагами, в том числе с векселями (выдача (приобретение) векселей, купля-продажа, мена, отступное, новация).

Информация об операциях (о сделках) со связанными сторонами с Банком приведена в таблице:

тыс. руб.

Вид актива/пассива	По состоянию на 01.01.2015г.						По состоянию на 01.01.2014г.						Изменение +/-, в тыс. руб.
	Материнская компания	Акционеры Банка	Аффилированные лица и инсайдеры	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны	Всего:	Материнская компания	Акционеры Банка	Аффилированные лица и инсайдеры	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны	Всего:	
Счета и депозиты	-	360 062	36168	-	30 136	426 366	-	222 533	22 697	-	31 372	276 602	149 764
Кредиты	-	391 811	17667	-	222 900	632 378	-	511 531	11 909	-	208 586	732 026	-99 648
Выпущенные векселя	-	0	0	-	0	0	-	30 000	-	-	-	30 000	-30 000

Информация об условных обязательствах Банка по операциям (сделкам) со связанными сторонами приведена в таблице:

тыс. руб.

Вид условного обязательства	По состоянию на 01.01.2015г.						По состоянию на 01.01.2014г.						Изменение +/-, в тыс. руб.
	Материнская компания	Акционеры Банка	Аффилированные лица и инсайдеры	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны	Всего:	Материнская компания	Акционеры Банка	Аффилированные лица и инсайдеры	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны	Всего:	
УОЖХ кредитные линии	-	1 725	161	-	60	1 946	-	419	574	-	7 968	8 961	-7 015
гарантии	-	150 442	-	-	3 031	153 473	-	104 959	-	-	2 322	104 959	48 514
Итого:	-	152 167	161	-	3 091	155 419	-	105 378	574	-	10 290	113 920	41 499

Условия проведения операций (сделок) со связанными сторонами соответствуют условиям проведения операций (сделок) с другими клиентами и контрагентами Банка. Просроченная задолженность отсутствует.

Информация о полученных доходах и произведенных расходах по операциям (сделкам) со связанными сторонами с Банком приведена в таблице:

тыс. руб.

Вид дохода/ расхода	По состоянию на 01.01.2015г.						По состоянию на 01.01.2014г.						Изменение +/-, в тыс. руб.
	Материнская компания	Акционеры Банка	Аффилированные лица и инсайдеры	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны	Всего:	Материнская компания	Акционеры Банка	Аффилированные лица и инсайдеры	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны	Всего:	
процентные доходы по предоставленным кредитам	-	59 059	1 959	-	31 181	92 209	-	61 548	1 519	-	27 878	90 945	1 264
полученные комиссии	-	6 364	16	-	2 291	8 671	-	8 337	203	-	4 626	13 166	-4 495

доходы от сдачи имущества в аренду	-	81	-	-	1 061	1 142	-	103	-	-	1 190	1 293	-151
процентные расходы по привлеченным средствам	-	4054	1 182	-	324	5 560	-	973	1 816	-	350	3 139	2 421

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) ОСНОВНОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ, СПИСОЧНОЙ ЧИСЛЕННОСТИ ПЕРСОНАЛА, СИСТЕМЕ ОПЛАТУ ТРУДА

10.1. СВЕДЕНИЯ О СПИСОЧНОЙ ЧИСЛЕННОСТИ ПЕРСОНАЛА

Среднегодовая численность работников Банка за отчетный период составила 855 человек, в том числе численность основного управленческого персонала – 28 человек.

В 2013 году среднегодовая численность работников Банка составила 746, в том числе численность ключевого управленческого персонала - 11 человека.

10.2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) ОСНОВНОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

В течение 2014г. Банк осуществлял следующие краткосрочные вознаграждения (выплаты) основному управленческому персоналу: заработная плата (оплата труда в соответствии с окладами, установленными в штатном расписании), ежегодные оплачиваемые отпуска, компенсации за неиспользованный отпуск, премии по итогам работы за месяц.

Выплаты долгосрочных вознаграждений управленческому персоналу не осуществлялись.

Наименование статьи	тыс. руб.	
	за 2014 год	за 2013 год
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	42 272	24 997

В состав основного управленческого персонала входят: Председатель Правления, члены Правления Банка (в т.ч. Главный бухгалтер), Заместители Главного бухгалтера, Управляющие филиалами и их заместители, Главные бухгалтера филиалов и их заместители, члены Кредитного и Лимитного комитетов.

10.3. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВЫПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ

Согласно установленной внутренними документами Банка системе оплаты труда вознаграждение исполнительным органам Банка выплачивается на основании решения Совета директоров Банка по итогам финансового года, при этом Совет директоров вправе дать рекомендации исполнительным органам о премировании основного управленческого персонала. Изменений в порядке выплаты вознаграждений не было. По итогам 2013 года вознаграждение исполнительным органам и основному управленческому персоналу не выплачивалось.

В течение 2013 года не были выявлены нарушения правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

В целях повышения мотивации персонала в 2013 году проводился конкурс профессионального мастерства «Лучший по профессии», победители которого получали дополнительное вознаграждение по итогам месяца и года.

11. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ КОМПАНИИ

Дополнительно сообщаем, что Годовой отчет АО «РУССТРОЙБАНК» за 2014 год подтверждает Закрытое акционерное общество «Аудиторско-консультационная группа «Развитие бизнес-систем», являющаяся членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество» (Свидетельство о членстве N 4632 от 20.08.2012г.; номер в реестре 11206027697).

В отношениях Аудитора и Банка отсутствуют факторы, которые могут оказать влияние на независимость Аудитора. Ни аудиторская компания, ни сотрудники этой компании, привлекаемые для проверки Банка, не имеют существенных интересов, связанных с Банком, а именно:

- отсутствуют факты прямого или косвенного участия Аудитора (должностных лиц Аудитора) в уставном капитале Банка;
- отсутствуют тесные деловые взаимоотношения (участие в продвижении продукции (услуг) Банка, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственные связи;
- не имеется должностных лиц Банка, являющихся одновременно должностными лицами Аудитора.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Составление годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществлялось на основании следующих нормативных документов Банка России:

- Указание Банка России от 04.09.2013 года N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности";
- Указание Банка России от 25.10.2013 N 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности";
- Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Указание Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями).

В состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год включены следующие формы отчетности:

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2015 года;
2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2015 года;
 - Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2015 года;
 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год;
 - Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.
4. Аудиторское заключение, подтверждающая ее достоверность;

[Handwritten signature]

Семина О.С.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2014 год утверждена годовым Общим собранием акционеров «24» июня 2015г.

ПРОНУМЕРОВАНО, ПРОШНУРОВАНО,
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ

125 (СТО ДВАДЦАТЬ ПЯТЬ) ЛИСТОВ

Старший менеджер

Департамента аудиторских услуг

ЗАО «АКГ «РБС»

Е.В. Полевина

