



общество с ограниченной ответственностью

**“ЮКИС КОНСАЛТИНГ”**

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

тел.: +7 (499) 124-2695, 338-6220

e-mail: [jukis@jukis.ru](mailto:jukis@jukis.ru)

[www.jukis.ru](http://www.jukis.ru)

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

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
**ПО ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)**  
**ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2014 ГОД**



общество с ограниченной ответственностью

**“ЮКИС КОНСАЛТИНГ”**

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

тел.: +7 (499) 124-2695, 338-6220

e-mail: jukis@jukis.ru

www.jukis.ru

## **Аудиторское заключение по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год**

### **Адресат:**

Пользователи годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год  
Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью)

### **Аудируемое лицо**

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

Государственная регистрация: зарегистрировано Центральным банком РФ 23 января 2002 г. свидетельство № 3393. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением МНС России по Кабардино-Балкарской Республике 07 октября 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 102070000310.

Юридический адрес: 127055, г. Москва, ул. Палыха, 13/1, стр. 1

Фактический адрес: 115172, г. Москва, ул. Малые Каменщики, 10

### **Аудитор**

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

Государственная регистрация: Свидетельство о государственной регистрации № 002.015.502. от 02 октября 2000 г., выдано Московской регистрационной палатой. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве 11 декабря 2002 г. за основным государственным регистрационным номером № 1027739757814.

Местонахождение: 117246, Москва, Обручева, 39-27.

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

Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторско-консультационная фирма «ЮКИС Консалтинг»: Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России.

Номер в реестре саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России: 1034.

Номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций: основной регистрационный номер записи 11001000251 от 18 января 2010 года.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) за период с 1 января по 31 декабря 2014 г. включительно. В соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка состоит из:

Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;

Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;

Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:

Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год;

Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 января 2015 года;



общество с ограниченной ответственностью

**“ЮКИС КОНСАЛТИНГ”**

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

тел.: +7 (499) 124-2695, 338-6220

e-mail: jukis@jukis.ru

www.jukis.ru

*Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;*

*Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.*

### **Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность**

Руководство Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», Кодексом этики аудиторов России, федеральными и внутрифирменными 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 проводился на выборочной основе и включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений. 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 Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью), 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности.



общество с ограниченной ответственностью  
**“ЮКИС КОНСАЛТИНГ”**

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

### Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 31 декабря 2014 года, сведения об обязательных нормативах на 31 декабря 2014 года в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### Заключение в соответствии с требованиями Федерального Закона от 02 декабря 1990 г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности"

Статья 42 Федерального Закона от 02 декабря 1990 г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности" устанавливает требование о включении в аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности сведений о выполнении кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, качестве управления кредитной организацией, состоянии внутреннего контроля и других положений, определяемых федеральными законами и уставом кредитной организации.

Аудит включал аудиторские процедуры в отношении выполнения Коммерческим банком «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) обязательных нормативов, установленных Банком России, качестве управления кредитной организацией, состоянии внутреннего контроля.

Отмечаем, что в результате проведения аудиторских процедур, нами не выявлены существенные факты, свидетельствующие о:

- несоблюдении Коммерческим банком «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) обязательных нормативов, установленных Банком России,
- неадекватности состояния внутреннего контроля и структуры управления Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

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

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



Н.А.Макарова

По доверенности от 27.12.2013 года № 4

Дата аудиторского заключения – 30 марта 2015 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	52512494	3393

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на " 01 " января 2015 г.

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

Почтовый адрес 115172, г.Москва, ул.Малые Каменщики, д.10

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответст- вующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	62 890	49 821
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	74 951	91 657
2.1	Обязательные резервы	17 170	17 394
3	Средства в кредитных организациях	144 265	149 395
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	716 185	879 619
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	345 849	762 997
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до	421 598	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	1 583	1 210
9	Отложенный налоговый актив	759	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	253 772	223 723
11	Прочие активы	187 093	83 520
12	Всего активов	2 208 945	2 241 942
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	475 000	50 000
14	Средства кредитных организаций	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 418 967	1 902 992
15.1	Вклады физических лиц	5 785	6 571
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	0	7 050

1	2	3	4
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	703	742
19	Отложенное налоговое обязательство	18 891	0
20	Прочие обязательства	3 038	19 539
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 960	3 243
22	Всего обязательств	1 922 559	1 983 566
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
23	Средства акционеров (участников)	115 000	107 000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
25	Эмиссионный доход	0	0
26	Резервный фонд	12 645	11 381
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-23 998	1 998
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	58 987	50 795
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых	85 937	61 920
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	37 815	25 282
31	Всего источников собственных средств	286 386	258 376
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	190 508	61 956
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	25 961	68 113
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель  
Правления

Жбанов М.В.

Главный бухгалтер

Лапина Е.М.

М.П.

Исполнитель

Татарчук О.А.

Телефон: (495) 921-31-13 доб.125

" 26 " марта 2015 г.

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

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за " " 2014 г.

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

Почтовый адрес 115172 ,г.Москва , ул.Малые Каменщики, д.10

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	174 182	179 910
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	17 299	32 011
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	73 130	70 108
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	83 753	77 791
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	64 102	75 899
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	21 448	15 413
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	42 564	54 760
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	90	5 726
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	110 080	104 011
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	10 168	-3 376
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-44	150
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	120 248	100 635
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-47 878	1 348
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-5 126	-2 825

1	2	3	4
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	29 155	14 851
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	58 751	-2 235
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	8	6
12	Комиссионные доходы	46 983	41 354
13	Комиссионные расходы	11 520	9 045
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-4 061	-14 674
17	Прочие операционные доходы	37 758	48 889
18	Чистые доходы (расходы)	224 318	178 304
19	Операционные расходы	166 598	143 387
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	57 720	34 917
21	Возмещение (расход) по налогам	19 905	9 635
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	37 815	25 282
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	37 815	25 282

Председатель  
Правления

 Жбанов М.В.

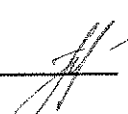
Главный бухгалтер

 Лапина Е.М.



М.П.

Исполнитель

 Татарчук О.А.

Телефон: (495) 921-31-13 доб.125

" 26 " марта 2015 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	52512494	3393

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

(публикуемая форма)

на " 01 " января 2015 г.

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

Почтовый адрес 115172, г.Москва, ул.Малые Каменщики, д.10

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	<b>Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:</b>	<b>254 983</b>	<b>87 208</b>	<b>342 191</b>
1.1	<b>Источники базового капитала:</b>	<b>205 519</b>	<b>8 063</b>	<b>213 582</b>
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	107 000	8 000	115 000
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	107 000	8 000	115 000
1.1.1.2	привилегированными акциями	0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход	0	0	0
1.1.3	Резервный фонд	12 645	0	12 645
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	85 874	63	85 937
1.1.4.1	прошлых лет	85 874	63	85 937
1.1.4.2	отчетного года	0	0	0
1.2	<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала:</b>	<b>36</b>	<b>-17</b>	<b>19</b>
1.2.1	Нематериальные активы	7	-3	4
1.2.2	Отложенные налоговые активы	0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.2.4	Убытки:	0	0	0
1.2.4.1	прошлых лет	0	0	0
1.2.4.2	отчетного года	0	0	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0	0	0
1.2.5.1	несущественные	0	0	0
1.2.5.2	существенные	0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов	0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала	29	-14	15
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала	0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала	0	0	0
1.3	<b>Базовый капитал</b>	<b>205 483</b>	<b>8 080</b>	<b>213 563</b>

1.4	<b>Источники добавочного капитала:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» <sup>1</sup>	0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения	0	0	0
1.5	<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0	0	0
1.5.2.1	несущественные	0	0	0
1.5.2.2	существенные	0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0	0	0
1.5.3.1	несущественный	0	0	0
1.5.3.2	существенный	0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала	0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала	0	0	0
1.6	<b>Добавочный капитал</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1.7	<b>Основной капитал</b>	<b>205 483</b>	<b>8 080</b>	<b>213 563</b>
1.8	<b>Источники дополнительного капитала:</b>	<b>49 500</b>	<b>79 128</b>	<b>128 628</b>
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года	0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	0	0	0
1.8.3	Прибыль:	0	23 992	23 992
1.8.3.1	текущего года	0	23 992	23 992
1.8.3.2	прошлых лет	0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	49 500	14 500	64 000
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	0	0	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» <sup>2</sup> и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» <sup>3</sup>	0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	0	40 636	40 636

1.9	<b>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0	0	0
1.9.2.1	несущественные	0	0	0
1.9.2.2	существенные	0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0	0	0
1.9.3.1	несущественный	0	0	0
1.9.3.2	существенный	0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала	0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала	0	0	0
1.10	<b>Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика	0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России	0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала	0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью	0	0	0
1.11	<b>Дополнительный капитал</b>	<b>49 500</b>	<b>79 128</b>	<b>128 628</b>
2	<b>Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.), всего, в том числе:</b>	<b>362 433</b>	<b>203 092</b>	<b>565 525</b>
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	362 433	152 297	514 730
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	362 433	152 297	514 730
3	<b>Достаточность капитала (процент):</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
3.1	Достаточность базового капитала	8.27		11.76
3.2	Достаточность основного капитала	8.27		11.76
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	11.70		18.34

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом  
Подраздел 2.1. Кредитный риск

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату				Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года			
		Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7	8		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1 823 322	1 797 784	565 525	1 298 516	1 229 216	362 433		
1.1	Активы с коэффициентом риска <sup>1</sup> 0%, всего, из них:	798 979	798 276	0	482 589	465 692	0		
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	728 673	728 673	0	200 975	200 975	0		
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	0	0	0	208 862	196 330	0		
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1» <sup>2</sup> , в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее	0	0	0	0	0	0		

1	2	3	4	5	6	7	8
1.2	Активы с коэффициентом риска 20%, всего, из них:	547 258	542 040	108 408	531 931	501 364	100 273
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам РФ, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ 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», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <sup>3</sup> , в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50%, всего, из них:	703	703	352	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	476 382	456 765	456 765	283 996	262 160	262 160
1.4.1	Кредиты юридических и физических лиц	96 988	92 583	92 583	20 083	12 013	12 013
1.4.2	Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	88 483	88 483	88 483	67 483	67 483	67 483
1.5	Активы с коэффициентом риска 150% – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	0	0	0	0	0	0
2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:	336 076	323 059	385 575	542 139	522 422	645 205
2.1	с коэффициентом риска 110%	240 136	229 120	252 032	346 108	329 456	362 402
2.2	с коэффициентом риска 150%	60 558	60 143	90 215	162 542	159 739	239 609
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110%	0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140%	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170%	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200%	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300%	0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600%	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	98 327	92 367	27 039	120 069	116 827	84 140
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	25 961	23 834	25 819	68 113	66 668	73 913
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	1 600	1 559	780	20 730	20 319	10 216
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	3 168	2 089	440	46	44	11
4.4	по финансовым инструментам без риска	67 598	64 885	0	31 180	29 796	0

1	2	3	4	5	6	7	8
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

		(тыс. руб. (кол-во))					
Номер	Наименование показателя	Данные	Данные на				
1	2	3	4				
6	Операционный риск, всего,	24 927	20 766				
6.1	Доходы для целей расчета капитала на	166 183	138 443				
6.1.1	чистые процентные доходы	100 764	86 064				
6.1.2	чистые непроцентные доходы	65 419	52 379				
6.2	Количество лет, предшествующих дате	3	3				

Подраздел 2.3. Рыночный риск

		(тыс. руб.)	
Номер	Наименование показателя	Данные	Данные на
1	2	3	4
7	Совокупный рыночный риск, всего,	576 390	827 130
7.1	процентный риск, всего,	44 541	64 543
	в том числе:		
7.1.1	общий	3 076	11 607
7.1.2	специальный	41 464	52 936
7.2	фондовый риск, всего,	49	53
	в том числе:		
7.2.1	общий	25	27
7.2.2	специальный	25	27
7.3	валютный риск	19 017	19 678

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

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	44 794	-6 200	38 594
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	27 839	-10 168	17 671
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	13 712	1 251	14 963
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	3 243	2 717	5 960
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 122 433, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 85 589;
- 1.2. изменения качества ссуд 36 844;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
- 1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 132 601, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 99 837;
- 2.3. изменения качества ссуд 32 764;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
- 2.5. иных причин 0.

Председатель  
Правления

Жбанов М.В.

Главный бухгалтер

Лапина Е.М.

Исполнитель

Татарчук О.А.

Телефон: (495) 921-31-13 доб.125

" 26 " марта 2015 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	52512494	3393

## СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

на " 01 " января 2015 г.

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

Почтовый адрес 115172, г.Москва, ул.Малые Каменщики, д.10

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)  
(в процентах)

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на соответств отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5%	11.76		8.27	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	5.5%	11.76		8.27	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	10%	18.34		11.70	
4	Норматив достаточности		-		-	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)*	15%	28.96		28.03	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)*	50%	91.21		75.67	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)*	120%	39.61		56.97	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25%	Максимальное	18.22	Максимальное	23.00
			Минимальное	0.71	Минимальное	4.88
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800%	249.51		395.68	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50%	4.78		7.30	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3%	0.45		1.68	


1	2	3	4	5
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25%	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 минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			

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

Председатель  
Правления


 Жбанов М.В.

Главный бухгалтер

 Лапина Е.М.

М.П.

Исполнитель

 Татарчук О.А.

Телефон: (495) 921-31-13 доб.125

" 26 " марта 2015 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286585000	52512494	3393

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на " 01 " января 2015 г.

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

Кредитной организации КБ "РИАЛ-КРЕДИТ" (ООО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 115172 ,г.Москва , ул.Малые Каменщики, д.10

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4
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:	-16 380	43 174
1.1.1	проценты полученные	166 270	176 335
1.1.2	проценты уплаченные	-63 956	-77 678
1.1.3	комиссии полученные	46 990	40 847
1.1.4	комиссии уплаченные	-11 190	-9 630
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-47 878	1 348
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	29 155	14 851
1.1.8	прочие операционные доходы	37 221	48 889
1.1.9	операционные расходы	-163 835	-141 949
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	-9 157	-9 839
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-29 310	49 855
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	224	9 386
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	165 645	735 431
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	-100 140	-21 007
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	425 000	50 000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	-10 036
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-502 931	-693 247
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-7 050	-37 795
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-10 058	17 123

1	2	3	4
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-45 690	93 029
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"	-774 056	-1 150 750
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	790 124	900 414
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	-2 133	-139 423
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	741	0
2.7	Дивиденды полученные	8	16
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	14 684	-389 743
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	22 463	-163
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-8 543	-296 877
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	273 479	570 356
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	264 936	273 479

Председатель  
Правления

Жбанов М.В.

Главный бухгалтер

Лапина Е.М.

М.П.



Исполнитель

Татарчук О.А.

Телефон: (495) 921-31-13 доб.125

" 26 " марта 2015 г.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности**  
**Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной**  
**ответственностью)**  
**За 2014 год**

## Оглавление

<b>ВВЕДЕНИЕ</b> .....	4
<b>1. Общая информация</b> .....	4
1.1 Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка .....	4
1.2 Информация о банковской группе.....	5
1.3 Виды лицензий, на основании которых действует Банк и членство в платежных системах.....	5
<b>2. Краткая характеристика деятельности Банка</b> .....	6
2.1. Основные направления деятельности Банка .....	6
2.2. Перспективы развития Банка.....	7
2.3. Основные показатели деятельности.....	7
2.4. Краткий обзор изменений, произошедших в деятельности Банка за отчетный год.	10
2.5. Об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка.....	12
<b>3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка</b> .....	13
3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	13
3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.....	14
3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	14
3.4. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций и событий .....	16
3.5. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	24
3.6. Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год.....	25
3.7. Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды .....	25
3.8. События после отчетной даты (далее – «СПОД») .....	26
<b>4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса</b> .....	26
4.1 Денежные средства.....	26
4.2 Средства в кредитных организациях.....	26
4.3 Чистая ссудная задолженность.....	27
4.4 Финансовые вложения в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	29
4.5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	33
4.6 Отложенный налоговый актив.....	37
4.7 Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности .....	37
4.8 Прочие активы .....	41

4.9	Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	42
4.10	Выпущенные долговые обязательства.....	42
4.11	Отложенное налоговое обязательство.....	43
4.12	Прочие обязательства.....	43
4.13	Уставный капитал Банка.....	43
4.14	Внебалансовые обязательства.....	44
5.	Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах.....	44
5.1.	Убытки и суммы восстановления обесценения .....	44
5.2.	Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	45
	Информация о курсовых разницах в разрезе активов и обязательств за 2014 год :.....	45
5.3.	Налоги.....	45
5.4.	Вознаграждение работникам.....	46
6.	Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.....	46
7.	Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств.....	49
8.	Справедливая стоимость .....	49
9.	Система корпоративного управления и внутреннего контроля .....	52
9.1.	Система корпоративного управления.....	52
9.2.	Система управления рисками и система внутреннего контроля .....	58
10.	Информация о принимаемых Банком рисках .....	62
10.1.	Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля .....	62
10.2.	Кредитный риск.....	65
10.4.	Риск ликвидности.....	87
10.5.	Операционный риск.....	91
10.6.	Правовой риск.....	96
10.7.	Риск потери деловой репутации,.....	96
10.8.	Стратегический риск .....	96
10.9.	Регуляторный риск.....	98
10.10.	Страновой риск.....	98
11.	Информация по сегментам деятельности Банка .....	99
12.	Операции со связанными с Банком сторонами.....	99
13.	Сведения об аудиторской компании.....	101
	Заключение .....	101

## ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк») за 2014 год по состоянию на 1 января 2015 года, 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»), Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», а также другими нормативными документами, регламентирующими деятельность кредитных организаций.

В состав пояснительной записки включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших в 2014 году.

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

### 1. Общая информация

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

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

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

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

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

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

Местонахождение:

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

- фактический адрес Банка: 115172, Российская Федерация, г. Москва, ул. Малые Каменщики, д. 10.

В сентябре 2014 года Банк сменил адрес местонахождения. В настоящее время изменения в Устав находятся на регистрации в Центральном Банке РФ.

Банковский идентификационный код (БИК): 044585479.

Основной государственный регистрационный номер: 1020700000310.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 0714007308.

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

+7(495) 921-31-13 доб.169 (факс).

Адрес электронной почты: [info@ricbank.com](mailto:info@ricbank.com).

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: [www.ricbank.com](http://www.ricbank.com).

По состоянию на 01 января 2015 года в составе Банка функционировало 2 дополнительных офиса, 18 операционных касс вне кассового узла и 1 кредитно-кассовый офис (по состоянию на 01 января 2014 года в состав Банка входило 2 дополнительных офиса, 30 операционных касс вне кассового узла и 1 представительство).

В 2014 году было закрыто 24 операционные кассы вне кассового узла, 1 представительство в г. Краснодаре, 1 дополнительный офис «Раменский» и открыто 1 дополнительный офис «На Новослободской», 12 операционных касс вне кассового узла и 1 кредитно-кассовый офис в г. Нижний Новгород. Решение о закрытии обособленных и внутренних подразделений принималось Правлением Банка исходя из перспектив их развития, эффективности работы, а также в отдельных случаях в целях снижения правового риска и риска деловой репутации.

Список подразделений Банка на 01 января 2015 года:

№	Наименование внутреннего структурного подразделения	Адрес	Дата открытия
1	Дополнительный офис "На Брестской"	г. Москва, ул. 1-я Брестская, д.36	5 мая 2006 г.
2	Дополнительный офис "На Новослободской"	г. Москва, ул. Новослободская, дом 67/69	16 апреля 2014 г.
3	Кредитно-кассовый офис "Нижний Новгород"	г. Нижний Новгород, ул. Рождественская, дом 10	5 мая 2014 г.



4	ОКВКУ " Домодедовская"	г.Москва, ул.Ореховый бульвар, вл.15, стр.7	7 апреля 2008 г.
5	ОКВКУ " Горки -10"	Московская область, Одинцовский р-н, пос. Горки-10, д.8а	21 июля 2008 г.
6	ОКВКУ "Успенское"	Московская область, Одинцовский р-н, пос. Горки-10, д.24а	15 ноября 2012 г.
7	ОКВКУ "Любня"	Московская область, г.Любня, ул.Маяковского, д.1	21 октября 2013 г.
8	ОКВКУ "Измайловское шоссе 71"	г. Москва, ул. Измайловское шоссе», д.71 стр. 10	30 октября 2013 г.
9	ОКВКУ "Большая Грузинская"	г. Москва, ул. Большая Грузинская, д. 60 стр.1	7 ноября 2013 г.
10	ОКВКУ "Пролетарский проспект"	г. Москва, ул. Пролетарский проспект, д.29	12 ноября 2013 г.
11	ОКВКУ "1905 года"	г. Москва, ул. 1905 года, д.9, стр. 1	3 декабря 2013 г.
12	ОКВКУ "Проспект Андропова"	г. Москва, ул. Проспект Андропова, вл.25 В, стр. 1	3 декабря 2013 г.
13	ОКВКУ "Жуковский"	Московская область, г. Жуковский, ул. Гагарина, д. 67	3 марта 2014 г.
14	ОКВКУ "Ленинградское шоссе"	г. Москва, ул. Ленинградское шоссе, д.8/2 стр. 1	12 марта 2014 г.
15	ОКВКУ "Ленинский проспект 90"	г. Москва, ул. Ленинский проспект, д.90	1 апреля 2014 г.
16	ОКВКУ "Митинская"	г. Москва, ул. Митинская, д.36 корп. 2	1 апреля 2014 г.
17	ОКВКУ "Большая Тульская"	г. Москва, ул. Большая Тульская, д. 2	3 июля 2014 г.
18	ОКВКУ "Одинцово"	Московская область, г. Одинцово, ул. Советская, д. 5 А	3 июля 2014 г.
19	ОКВКУ "Тверская-Ямская"	г. Москва, ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 27	10 июля 2014 г.
20	ОКВКУ "Осенний бульвар"	г. Москва, ул. Осенний бульвар, д. 12	10 сентября 2014 г.
21	ОКВКУ «Кутузовский проспект»	г. Москва, ул. Кутузовский проспект, д. 26 стр. 1	13 октября 2014 г.

С 01 сентября 2014 года Дополнительный офис "На Лесной" переименован в Дополнительный офис "На Брестской" и находится по новому адресу: 125047, г. Москва, ул. 1-я Брестская, д. 36.

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

Отчетная дата / Анализируемый период	Регион	Активы			Собственный капитал			Нераспределенная прибыль	
		текущ. знач.	изм. %	№	текущ. знач.	изм.%	№	текущ. знач.	№
01.01.2015/2014 год	Москва	2 178 238	-0,49	525	270 356	24,13	697	45 354	415
01.01.2014/ 2013 год	Москва	2 188 971	-22,78	557	217 789	24,52	756	28 377	469
01.01.2013 / 2012 год	Москва	2 834 972	65,37	488	174 902	16,29	853	30 377	481
01.01.2012 / 2011 год	Москва	1 714 316	49,74	588	150 396	13,76	872	13 845	612

По состоянию на 01.01.2015 г. в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков» Банк отнесен ко 2-й классификационной группе (подгруппа 2.1.).

## 1.2 Информация о банковской группе

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

## 1.3 Виды лицензий, на основании которых действует Банк и членство в платежных системах

Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций № 3393 от 17.07.2014 г. В 2014 году Банк заменил старую лицензию (№3393 от 03.02.2005 г.) в связи с изменением наименований отдельных банковских операций согласно Указания Банка России от 15.09.2011 N 2699-У "О замене Банком России кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций в связи с изменением наименований отдельных банковских операций в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года N 162-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона "О национальной платежной системе".

При этом, Банк проводит следующие виды операций со средствами в рублях и иностранной валюте, указанные в лицензии:

- Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических и физических лиц.
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- Выдача банковских гарантий.
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

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

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

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

### ***2.1. Основные направления деятельности Банка***

Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации. Основным направлением деятельности Банка в отчетном году являлось оказание полного спектра финансовых услуг клиентам Банка. Главный упор в своей деятельности Банк делал на обслуживание средних и малых предприятий реального сектора экономики Москвы и Московской области. Банк предоставляет клиентам следующие услуги:

#### **Расчетно-кассовое обслуживание.**

- 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 система КЛИЕНТ-БАНК;
- Кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;
- Денежные экспресс-переводы без открытия счета по системам Золотая Корона, Юнистрим, Western Union, Рапида;
- Инкассация денежных средств, векселей, ценностей;
- Проведение конверсионных операций в безналичной форме;
- Проведение валютно-обменных операций в наличной и безналичной формах;
- Обслуживание внешнеэкономических операций клиентов, осуществление функций валютного контроля, проведение международных расчетов;
- 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;

- Покупка и продажа инвестиционных и памятных монет из драгоценных металлов.

#### Депозиты.

- Привлечение временно свободных денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в депозиты.

#### Кредитование.

- Банк предоставляет кредиты юридическим и физическим лицам, индивидуальным предпринимателям. При рассмотрении кредитных заявок в случае равенства общих условий кредитования, Банк отдает предпочтение кредитованию клиентов, имеющих в Банке расчетный счет или положительную кредитную историю.

Виды предоставляемых Банком кредитов можно классифицировать следующим образом.

По объекту кредитования:

- целевые кредиты
- кредиты на пополнение оборотных средств
- кредиты на потребительские цели
- кредиты на покрытие кассовых разрывов (короткие кредиты)

По сроку кредитования:

- краткосрочный кредит (до 1 года);
- долгосрочный кредит (от 1 года до 15 лет);
- инвестиционный кредит юридическим лицам (до 20 лет);
- кредит физическим лицам на приобретение объектов недвижимости (до 20 лет).

#### Операции с ценными бумагами.

- Выпуск и продажа собственных векселей Банка.  
В рамках реализации данного направления Банк предлагает своим клиентам – юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям следующие банковские продукты:
- дисконтные векселя;
- процентные векселя.

## **2.2. Перспективы развития Банка**

Стратегией развития Банка к приоритетным продуктам и направлениям деятельности, которые Банк намерен развивать в 2015 году, отнесены:

- дальнейшее развитие основных направлений текущей деятельности: обслуживание потребностей юридических лиц, оказание услуг средним и малым предприятиям, осуществление переводов денежных средств физических лиц без открытия банковского счета, предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов (ИБС).
- развитие направления по работе с инвестиционными и памятными монетами из драгоценных металлов. Расширение деятельности путем получения лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- расширение спектра операций с ЦБ РФ – овердрафты, размещение денежных средств, сделки РЕПО, ломбардное кредитование в ЦБ РФ;
- повышение привлекательности Банка за счет внедрения новых банковских продуктов;
- увеличение кредитного портфеля, главным образом за счет увеличения доли заемщиков из сектора малого и среднего бизнеса;
- по мере роста объемов кредитования разработка и внедрение универсальных продуктов со стандартными условиями;
- развитие сети внутренних структурных подразделений. Повышение эффективности их работы.

## **2.3. Основные показатели деятельности**

В течение 2014 года Банк проводил постоянную работу по привлечению новых надежных клиентов и поддерживал свою репутацию на высоком профессиональном уровне. За 2014 год привлечено на обслуживание **422** клиента юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, что на **22,7%** больше аналогичного показателя прошлого года (**344** клиента).

Активы Банка по состоянию на 01 января 2015 года снизились на сумму **32 997** тыс. руб. или на **-1,5%** по сравнению с аналогичными данными на 01 января 2014 года и составили **2 208 945** тыс. рублей.

Портфель ценных бумаг составил **767 447** тыс. рублей, что на **4 450** тыс. руб. или **0,6%** превышает размер вложений в ценные бумаги в 2013 году. Банк продолжает инвестировать денежные средства в высоколиквидные ценные бумаги, входящие в Ломбардный список. Это позволяет Банку диверсифицировать активы, получать прибыль, иметь эффективный и гибкий инструмент для управления ликвидностью.

Вложения в высоколиквидные ценные бумаги используются Банком в качестве обеспечения при привлечении денежных средств в Банке России по сделкам РЕПО.

В связи с нестабильной ситуацией на фондовом рынке, высокой волатильностью ценных бумаг, снижением их стоимости, вызванной оттоком иностранного капитала из страны, изменением Банком России ключевой ставки, руководством Банка в 3 квартале 2014 года было принято решение об изменении структуры и объема вложений в долговые ценные бумаги, поскольку дальнейшее негативное развитие событий может привести к существенному снижению собственных средств (капитала) Банка. Анализ котировок облигаций в период мирового кризиса 2008-2009 года показал, что значительному влиянию подверглись цены на долгосрочные долговые обязательства (зафиксировано краткосрочное падение котировок по ряду таких облигаций в диапазоне от 10 % до 25%).

31 декабря 2014 года в соответствии с Указанием Банка России от 18.12.2014 N 3498-У «О переклассификации ценных бумаг» Банк принял решение о переклассификации долговых обязательств учитываемых в категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» в сумме **421 598** тыс. рублей. Данное Указание Банка России предоставило возможность кредитным организациям в связи с ухудшением экономической ситуации временно изменить порядок отражения ценных бумаг и их переоценки в бухгалтерском учете.

В 2014 году произошло снижение объема привлеченных средств клиентов (юридических лиц) по сравнению с аналогичным показателем предыдущего года на сумму **484 025** тыс. рублей. Общий объем привлеченных средств клиентов составил **1 418 967** тыс. рублей.

Основными операциями Банка, оказавшими в отчетном 2014 году наибольшее влияние на финансовый результат, являются операции по размещению денежных средств (удельный вес процентных доходов от операций по размещению денежных средств в общем объеме доходов без учета доходов от восстановления резервов на возможные потери составил **28,6%**), операции по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов (удельный вес – **4,7%**) и операции с иностранной валютой (удельный вес – **14,6%**). В части расходов наибольшее влияние на изменение финансового результата имеют расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка (удельный вес в общем объеме расходов без учета расходов на создание резервов на возможные потери составил **30,6%**).

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

Статьи баланса на конец года, тыс. руб.	2014, тыс.руб	2013, тыс.руб	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2014	
			тыс.руб.	%
Кредиты клиентам	716 185	879 619	-163 434	-18,6
Средства в кредитных организациях	144 265	149 395	-5 130	-3,4
Вложения в ценные бумаги	767 447	762 997	4 450	0,6
<b>Итого активы</b>	<b>2 208 945</b>	<b>2 241 942</b>	-32 997	-1,5
Средства клиентов	1418967	1 902 992	-484 025	-25,4
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	7 050	-7 050	-100
<b>Источники собственных средств</b>	<b>286 386</b>	<b>258 376</b>	28 010	10,8

Доходы и расходы за год, тыс. руб.	2014, тыс.руб	2013, тыс.руб	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2014	
			тыс.руб.	%
Истые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	120 248	100 635	19 613	19,5
Истые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-5 126	-2 825	-2 301	81,5
Истые доходы от операций с иностранной валютой	29 155	14 851	14 304	96,3
Комиссионные доходы	46 983	41 354	5 629	13,6
Комиссионные расходы	11 520	9 045	2 475	27,4
Прочие операционные доходы	37 758	48 889	-11 131	-22,8
Операционные расходы	166 528	143 387	23 141	16,1
Прибыль (убыток) до уплаты налогов	57 720	34 917	22 803	65,3
Начисленные (уплаченные) налоги	19 905	9 635	10 270	106,6
Истая прибыль (убыток) (прибыль (убыток) после налогообложения)	37 815	25 282	12 533	49,6

Размер уставного капитала Банка составил на 01.01.2015 года **115 000** тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2015 года размер собственных средств Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")», составил **342 191** тыс. руб., что на **87 208** тыс. руб. выше аналогичного показателя, рассчитанного на 01.01.2014 года.

Рост капитала Банка вызван, в первую очередь, получением прибыли по итогам 2014 года в размере **23 992** тыс. руб., увеличением размера уставного капитала на сумму **8 000** тыс.руб., увеличением вноса в субординированные депозиты на сумму **9000** тыс.руб. и с учетом восстановления по дисконтированию в сумме **5,5** тыс.руб., а также приростом стоимости имущества в сумме **40 636** тыс.руб.

По результатам работы за 2013 год получена чистая прибыль в сумме **25 282** тыс.руб. Общим собранием участников принято решение прибыль распределить следующим образом :

- 1 264 тыс.руб. направить в резервный фонд;
- Оставшуюся часть чистой прибыли в размере 24 018 тыс.руб. не распределять..

Уменьшение (на **3,2%**) чистых процентных доходов после создания резерва на возможные потери в 2014 году обусловлен общим уменьшением полученного процентного дохода в абсолютном выражении на **5 728** тыс. руб. при уровне падения общего процентного расхода на **11 797** тыс. руб.

За счет увеличения объемов вложений Банка в портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, выросли соответствующие процентные доходы. В 2014 году Банком признан доход в сумме **83 753** тыс. руб., при этом в 2013 году по данным операциям доход составил **77 791** тыс. руб.. Процентный доход в отчетном периоде увеличился на **5 962** тыс. руб. или **7,7%**.

В 2014 году Банк совершал операции покупки-продажи векселей кредитных организаций. С учтенными векселями других векселедателей операций не совершались. Так, в 2014 году процентный доход от операций с векселями составил **8 426** тыс. руб., против **17 815** тыс.руб. в 2013 году, что меньше на **9 389** тыс. руб., или **52,7%**. Причиной уменьшения послужило решение Банка об изменении структуры и объема вложений в ценные бумаги.

Процентные доходы, полученные от операций кредитования, составили **90 429** тыс. руб., что меньше показателя за прошлый год на **11 690** тыс. руб. (или на **11,4%**).

Увеличение чистых доходов от операций с иностранной валютой в 2014 году на **96,3%** что в абсолютном выражении составило **14 304** тыс. руб. связано, прежде всего, с ростом объемов операций покупки-продажи иностранной валюты клиентами Банка - юридическими и физическими лицами.

Из-за роста курса иностранной валюты по отношению к рублю чистые доходы от переоценки счетов в иностранной валюте выросли на **60 986** тыс.руб. (в 2013 году составляли **2 235** тыс.руб), или на **2 728,7%**. Существенно увеличились расходы от операций с производными финансовыми инструментами (фьючерсный контракт на курс доллар США - российский рубль). Так, чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили **-47 878** тыс.руб. (в 2013 году **-1348** тыс.руб.), снижение составило **-3 651,8%**.

Банк является одним из крупнейших в России банков-операторов на рынке инвестиционных и памятных монет, выпускаемых Банком России из драгоценных металлов, при этом Банк не только продает, но и покупает монеты у населения. В 2014 году Банк реализовал более 28 тысяч штук памятных и инвестиционных монет, т.о., чистые операционные доходы от реализации монет составили **33 100** тыс.руб., что больше на **27 879** тыс. руб. по сравнению с 2013 годом, или на **424,7%**. На сегодняшний день Банк поддерживает лучшие котировки среди российских банков по инвестиционной монете «Георгий Победоносец» как на покупку, так и на продажу. Информация о ценах на монеты размещена в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте Банка.

Снижение активов Банка по сравнению с 2013 годом также связано со структурой пассивов, которые характеризуется высокой концентрацией средств, принадлежащих крупным вкладчикам, остатки по счетам которых имеют высокую степень волатильности.

Объем процентных расходов Банка в отчетном году вырос по сравнению с 2013 годом на сумму **6 894** тыс.руб., или **47,5%** , в основном, за счет уплаты процентов за привлечение денежных средств от Банка России по сделкам РЕПО.

С увеличением количества внутренних структурных подразделений произошло увеличение операционных расходов, таких как: расходы на охрану, на связь, по аренде имущества и помещений, объем которых составил **36 925** тыс. руб., что больше на **4 081** тыс. руб. или на **12,4%** по сравнению с прошлым годом; расходов на оплату труда в сумме **16 993** тыс. руб. или **17,6%**.

Одним из наиболее привлекательных с позиций рентабельности и перспектив роста является розничный банковский бизнес. В 2014 году Банк существенно увеличил количество внутренних структурных подразделений. Развитие сети внешних банковских подразделений продиктовано стремлением к диверсификации деятельности, расширению клиентской базы, преодолению межбанковской конкуренции на сложившихся рынках. Значительное количество точек продаж позволит Банку быть максимально близким к потребителю.

В связи с оттоком денежных средств клиентов Банка (юридических лиц) и необходимостью своевременного исполнения обязательств, в целях поддержания текущей ликвидности и гарантированной возможности получения денежных средств, в случае необходимости, на аукционе РЕПО по фиксированной ставке, Банк заключил Генеральное соглашение об общих условиях совершения Банком России и Банком сделок РЕПО не на организованных торгах в Российской Федерации с использованием информационной системы Bloomberg .

Объем привлеченных средств от Банка России по сделкам РЕПО на корзину ценных бумаг за период с 01.01.2014 по 01.01.2015 составил **16 775 483** тыс. рублей, количество заключенных сделок РЕПО на корзину ценных бумаг составило 200 штук. В рамках этих сделок РЕПО совершено 1462 операции по неоднократному подбору различных выпусков ценных бумаг (и их количества) в корзину ценных бумаг для обеспечения необходимого объема по заключенным сделкам РЕПО с Банком России. Функции по управлению обеспечением (подбор и замена ценных бумаг, расчет стоимости обеспечения и маржирование сделок РЕПО) выполняет НКО ЗАО НРД. В качестве корзины РЕПО используются ценные бумаги из ломбардного списка Центрального банка, принимаемые в обеспечение по сделкам прямого РЕПО.

Сумма процентов, уплаченных по привлеченным средствам от Банка России (РЕПО), за 2014 год составила **21 408** тыс. рублей.

Согласно нижеприведенной таблицы финансовый результат от операций с долговыми ценными бумагами (облигаций) за период с 01.01.2014 по 01.01.2015 составил:

Наименование статей ОПУ	01.01.2014	01.04.2014	01.07.2014	01.10.2014	01.01.2015
Доходы от операций с ценными бумагами (облигации)	5111	44	268	710	4145
Расходы по операциям с ценными бумагами (облигации)	7936	43	295	5722	9271
Процентный купонный доход по облигациям	77791	20095	44020	65271	83753
Проценты, уплаченные по привлеченным средствам от Банка России (РЕПО)	14514	966	8826	16070	21409
Расходы по комиссии уплаченной НКО ЗАО НРД по сделкам РЕПО	86	7	48	89	19
Финансовый результат от операций с ценными бумагами (облигации)	60366	19123	35119	44100	57199

В 2014 году Банк не совершал сделки покупки ценных бумаг с обязательством обратной продажи (обратное РЕПО).

#### 2.4. Краткий обзор изменений, произошедших в деятельности Банка за отчетный год

В целом деятельность Банка в 2014 году определялась приоритетными направлениями и показателями деятельности, установленными Стратегией развития Банка на 2014 год. Реализуя в 2014 году поставленные Стратегией развития задачи, Банк по многим направлениям банковской деятельности достиг показателей, запланированных для наилучшего варианта развития, хотя экономическая обстановка в стране демонстрировала негативные тенденции.

Банку не удалось сформировать на 01.01.2015г. коммерческий кредитный портфель в размере 500 млн. руб., запланированный Стратегией развития на 2014 год. Связано это с низким уровнем кредитоспособности потенциальных заемщиков и значительным количеством необеспеченных кредитных заявок.

Из нижеприведенной таблицы наглядно видно изменение структуры активов и пассивов Банка.

Наименование показателя	01.01.2014	01.02.2014	01.03.2014	01.04.2014	01.05.2014	01.06.2014	01.07.2014	01.08.2014	01.09.2014	01.10.2014	01.11.2014	01.12.2014	01.01.2015
<b>I. АКТИВЫ</b>													
1. Денежные средства	49821	52006	58513	101348	60200	58613	62006	71500	62527	79045	79932	74632	62890
2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	91657	45414	74028	70022	61485	60526	69719	64520	48808	77093	52074	101034	74951
2.1. Обязательные резервы	17394	17268	18253	16221	15278	13288	13258	13476	12602	12545	14369	18036	17170
3. Средства в кредитных организациях	149395	169157	52352	140337	89871	34918	41137	71550	68393	279596	181028	22146	144265
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Чистая ссудная задолженность	881698	562900	391497	360884	380334	433391	447141	436098	431603	501819	720383	812953	716185
6. Чистые вложения в цен.бум. и др.фин. акт. для продажи	762997	856427	1080666	1127304	1114170	1114518	1091596	1044378	891244	854530	809685	802873	345849
6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7. Чистые вложения в цен.бум., удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	421598
8. Требования по текущему налогу на прибыль	0	1119	1027	301	0	0	0	1582	1582	1583	1583	1583	1583
9. Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	1631	1631	1631	3218	3218	3218	628	759
10. Основные средства, нематер. активы и материал. запасы	173030	223555	223440	223339	223246	223001	222938	223713	223388	223293	223216	231191	253772
11. Прочие активы	84767	134673	106808	186021	155435	168936	160934	158258	164978	130601	116425	129800	187093
12. Всего активов	2193365	2045251	1988331	2209556	2084741	2095534	2097102	2073230	1895741	2150778	2187544	2176840	2208945
<b>II. ПАССИВЫ</b>													
13. Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	50000	0	50000	300000	475000	400000	425000	600000	250000	0	0	200000	475000
14. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1903277	1762480	1659325	1605810	1348168	1438473	1411628	1213995	1383396	1885390	1907987	1709785	1418967
15.1 Вклады (средства) физических лиц	285	270	264	249	207	198	171	6482	6032	13357	14737	14032	5785

16. Финансовые обязательства, оп. по справ. стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17. Выпущенные долговые обязательства	7050	7050	7550	1400	1400	1400	1400	500	0	0	0	0	0
18. Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	676	0	0	0	0	0	0	0	0	0	703
19. Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	11268	11268	11268	11251	11251	11251	11234	18891
20. Прочие обязательства	19097	10960	3659	40958	10676	3120	5317	2991	3867	2151	5084	3899	3038
21. Резервы на возможные потери по услов. обяз. кред. характера	3243	2944	2621	2255	2722	5472	4430	3966	3442	2692	2768	4062	5960
22. Всего обязательств	1982667	1783434	1723831	1950423	1837966	1859733	1859043	1832720	1651956	1901484	1927090	1928980	1922559
<b>III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>													
23. Средства акционеров (участников)	107000	107000	107000	107000	107000	115000	115000	115000	115000	115000	115000	115000	115000
24. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25. Эмиссионный доход	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26. Резервный фонд	11381	11381	11381	12645	12645	12645	12645	12645	12645	12645	12645	12645	12645
27. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	1998	1099	-714	-7848	-13699	-11149	-7283	-10340	-9403	-10864	-11020	-22353	-23998
28. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное...	22	50795	50795	50795	50795	40636	40636	40636	40636	40636	40636	40636	58987
29. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошл. лет	61920	87855	87202	85937	85937	85937	85937	85937	85937	85937	85937	85937	85937
30. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	28377	3687	8836	10604	4097	-7268	-8876	-3368	-1030	5940	17256	15995	37815
31. Всего источников собственных средств	210698	261817	264500	259133	246775	235801	238059	240510	243785	249294	260454	247860	286386
<b>IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>													
32. Безотзывные обязательства кредитной организации	61956	92238	83558	116019	101927	109119	76997	78257	122567	111170	123086	129655	190508
33. Гарантии, выданные кредитной организацией	68113	63048	59328	59328	58428	51433	44470	32518	32518	36565	36565	34879	25961

Нарушений значений обязательных нормативов, предусмотренных нормативными актами Банка России, в течение 2014 года Банком не допускалось.

Правильность выбора Стратегии развития Банка в части снижения объема операций, имеющих повышенный уровень риска, позволило Банку сохранить финансовую устойчивость в кризисной ситуации.

Несмотря на проводимые Банком в рамках Стратегии развития мероприятия, направленные на улучшение качества обслуживания клиентов и предоставления им наиболее полного спектра банковских услуг, общие негативные тенденции в экономике России не позволили Банку в 2014 году увеличить объем клиентской базы. Состав клиентской базы стал более диверсифицирован, благодаря индивидуальному подходу к каждому клиенту.

В августе 2014 года Банк сменил место нахождения головного офиса, который в настоящий момент размещается в собственном здании по адресу г. Москва, ул. Малые Каменщики, д. 10, общей площадью 696,5 кв.м.. Банку также принадлежит земельный участок площадью 480 кв.м., на котором располагается указанное здание. Помещение оснащено всем необходимым оборудованием, офис имеет возможность предоставлять все виды банковских услуг частным и корпоративным клиентам на новом более высоком уровне.

В связи с тем, что в 2014 году проводились существенные вложения в долговые ценные бумаги, в том числе за счет отказа от совершения операций с учтенными векселями и размещения на рынке межбанковских кредитов, запланированные на 2014 год показатели доходности не были достигнуты. Доходность на рынке долговых обязательств упала из-за повышения Банком России ключевой ставки, сокращением иностранных инвестиций, при этом стоимость финансовых инструментов снизилась.

Вложения в ценные бумаги (долговые обязательства) осуществляются в соответствии со Стратегией развития Банка на 2014 год. Основаниями для принятия решения о распределении ресурсов в пользу операций с ценными бумагами (облигациями) явились следующие факторы:

- увеличение ресурсной базы (привлеченных средств) в 1 квартале 2014 года;
- отсутствие сопоставимого с увеличением ресурсов роста кредитных заявок в 2013 и 2014 годах от кредитоспособных заемщиков;
- получение доступа к ликвидности Банка России;
- наличие сотрудников – высококвалифицированных специалистов по работе с данными финансовыми инструментами;
- наличие правовой базы (заключение соответствующих договоров с участниками рынка) и технических средств (в том числе, программного обеспечения) для осуществления операций на организованном и внебиржевом рынках ценных бумаг;
- вложения в долговые обязательства (облигации), по мнению органов управления Банка:
  - менее рискованные в сравнении с ссудными операциями (кредитами, предоставляемыми юридическим и физическим лицам, и учетом векселей), в части кредитных и репутационных рисков;

Операции с ценными бумагами (долговыми обязательствами и долевыми ценными бумагами) не включены самостоятельным признаком в перечень критериев, приведенных в Приложениях 1 и 2 к Письму Банка России от 15.04.2013 № 69-Т «О неотложных мерах оперативного надзорного реагирования» (далее - Письмо Банка России № 69-Т), свидетельствующим о принятии Банком на себя повышенного кредитного риска.



- позволяют при сохранении достаточного уровня ликвидности получать стабильный процентный (купонный) доход (поддерживать заданный стратегией развития уровень рентабельности активных операций), при этом доходность операций с облигациями выше уровня доходности межбанковских операций и сопоставима с доходностью операций с учтенными векселями кредитных организаций;
- расширяют круг надежных (стабильных) источников ресурсов, предоставляемых участниками финансового рынка под залог ценных бумаг, в том числе добавляя в данный список Банк России;
- дают Банку дополнительный инструмент привлечения ресурсов – прямое РЕПО, поскольку учтенные векселя в соответствии с действующим законодательством не могут быть предметом договоров РЕПО.

Все долговые обязательства, входящие в портфель Банка, соответствуют критериям ценных бумаг, принимаемых в залог Банком России (включены в ломбардный список Банка России).

Банк осуществил регистрацию в Налоговой службе США (IRS) в целях исполнения Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA) в статусе финансового института, соблюдающего требования FATCA (Participating financial institution not covered by an IGA). GIN(Индивидуальный идентификационный номер): GJLM0T.99999.SL.643

В 2014 году Банк прошел проверку Банка России. По результатам проведенной проверки существенных замечаний и нарушений в деятельности Банка не выявлено.

## **2.5. Об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка**

Экономическая ситуация в 2014 году продолжала ухудшаться на фоне осложнения геополитической обстановки, стремительного падения цен на нефть, негативных последствий введения санкций, а также дополнительных расходов государства, связанных с присоединением Крыма.

В 2014 году номинальный объем ВВП России составил 71,0 трлн рублей. Физический объем ВВП за 2014 год вырос на 0,6 %. Индекс-дефлятор ВВП за 2014 год по отношению к ценам 2013 года равнялся 106,6 %. За 2014 год инфляция в России составила 11,4% против 6,5% в 2013 году, 6,6% в 2012 году, 6,1% в 2011 году и 8,8% в 2010 и 2009 годах.

Негативные тенденции, обусловленные прежде всего, структурным замедлением российской экономики в последние годы в России, оказали отрицательное влияние в 2014 году на состоянии всех российских кредитных организаций и предприятий. Главная особенность экономической динамики в России в 2014 г. – снижение темпов экономического роста. Негативными факторами в рассматриваемый период стали усиление напряженности в Украине, введение в марте – июле 2014 г. секторальных санкций в отношении российских банков и компаний со стороны США, ЕС и ряда других стран, снижение цен на нефть в сентябре – декабре 2014 г. на фоне превышения ее предложения над спросом на мировом рынке и укрепления доллара США.

Прямым эффектом санкций является потеря доступа компаний, попавших под санкции, к внешнему рынку – источнику относительно дешевых и долгосрочных средств. Косвенный эффект санкций связан в том числе с тем, что, во избежание их более широкой трактовки властями США и ЕС и опасаясь возможного распространения ограничений на более широкий круг российских компаний, иностранные контрагенты предпочитают минимизировать свои риски, в частности они:

- ограничивают рефинансирование внешних заимствований – не только компаний, попавших под санкции, но в ряде случаев и других российских заемщиков;
- снижают лимиты на российские банки даже по операциям, не подпадающим под ограничения (свопы и краткосрочные кредиты);
- увеличивают цикл проведения платежей в иностранной валюте (в результате процедур проверки происходят задержки платежей длительностью от нескольких часов до нескольких дней).

Кроме того, иностранные рейтинговые агентства прекратили присваивать рейтинги новым инструментам компаний, попавших под санкции, что ограничивает эмитентов в размещении облигаций среди институциональных инвесторов, которые обязаны осуществлять вложения в облигации с рейтингом не ниже определенного уровня.

В условиях сохранения экономической неопределенности, действий финансовых санкций в отношении российских компаний, ограничений доступа к международным рынкам капитала, роста цен на импортируемые товары инвестиционного назначения и ужесточения условий кредитования наблюдалось сокращение инвестиций в основной капитал и увеличение спроса на иностранную валюту на внутреннем рынке. Курс рубля существенно снизился по отношению к основным мировым валютам, его волатильность увеличилась, наблюдался рост девальвационных и инфляционных ожиданий, значительно увеличились инфляционные риски и риски для финансовой стабильности.

В то же время курсовая динамика способствовала росту конкурентоспособности российских товаров как на внешнем, так и на внутреннем рынке, создавая предпосылки для развития процессов импортозамещения.



Несмотря на снижение темпов роста реальных доходов населения и розничного кредитования, потребительская активность несколько выросла. Это было обусловлено повышенным спросом на отдельные группы потребительских товаров, прежде всего товары длительного пользования, на фоне увеличения инфляционных ожиданий. Дефицит рабочей силы сохранялся, а уровень безработицы оставался низким из-за действия неблагоприятных демографических факторов.

Начиная с 2014 года в банковском секторе началась глобальная «перестройка». Банки столкнулись с ростом запросов на реструктуризацию долгов со стороны крупных предприятий, в то время как многие розничные игроки уже ощутили ухудшение качества своих портфелей. В условиях ужесточения регулирования розницы, а также усиления контроля за проведением сомнительных операций и сделок со связанными сторонами многие банки вынуждены менять свои стратегии развития, чтобы поддержать рентабельность на фоне замедления основных сегментов кредитования. Вызовом для некрупных игроков остается повышенная подверженность панике со стороны кредиторов: доступ к краткосрочной ликвидности на рынке МБК для них ограничен, при этом, как показал опыт прошлых кризисов, потоки спасительной ликвидности попросту не доходят от регулятора до небольших кредитных организаций, оседая в достаточно крупных банках.

Основной целью развития банковского сектора Российской Федерации на среднесрочную перспективу является активное участие в модернизации экономики на основе существенного повышения уровня и качества банковских услуг, предоставляемых организациям и населению, и обеспечения его системной устойчивости. Достижение этой цели является необходимым условием развития российской экономики и повышения ее конкурентоспособности на международной арене за счет диверсификации и перехода на инновационный путь развития.

Все более активно должны использоваться достижения современных информационных технологий, составляющих основу модернизации банковской деятельности. Правительство Российской Федерации и Центральный банк Российской Федерации исходят из необходимости дальнейшего повышения уровня конкуренции, транспарентности и рыночной дисциплины в банковском секторе. В связи с этим особое значение приобретает формирование в перспективе ближайших нескольких лет более эффективной системы банковского регулирования и надзора, способной противостоять кризисам. Получит дополнительный импульс процесс консолидации в банковской сфере, базирующийся на экономических интересах участников рынка.

В результате кредитные организации во все возрастающей степени будут ориентироваться на долгосрочные результаты деятельности и более рациональное ведение бизнеса, построение и использование эффективных систем управления, включая управление рисками. Указанные изменения будут означать переход к интенсивной модели развития банковского сектора.

Для достижения этих целей Правительством Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации была принята Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года.

Правительство Российской Федерации и Центральный банк Российской Федерации в рамках реализации указанной Стратегии намерены создать необходимые правовые и иные условия для формирования в Российской Федерации современного высокоразвитого и конкурентоспособного банковского сектора, отвечающего интересам российской экономики и обеспечивающего высокий уровень банковского обслуживания населения и организаций.

Правительство Российской Федерации и Банк России исходят из того, что система банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций в Российской Федерации в ближайшие годы должна стать более эффективной, и направят усилия на приведение ее в соответствие с международными стандартами в этой области.

Предусматривается продолжить работу по уточнению полномочий Банка России согласно предъявляемым к банковскому регулированию и банковскому надзору международным требованиям, включая возможности по оценке устойчивости кредитных организаций на индивидуальной и консолидированной основе и полномочия по применению мер надзорного реагирования.

Специальное внимание будет уделено вопросам идентификации и оценки рисков, в том числе рисков, имеющих системную природу, на содержательной основе и интенсивности надзора исходя из риск-ориентированных подходов.

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

#### ***3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности***

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

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

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

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

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

За 31 декабря 2014 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 56,2584 рубля за 1 доллар США (2013 г. 32,7292 рубля за 1 доллар США), 68,3427 рубля за 1 евро (2013 г. 44,9699 рубля за 1 евро).

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

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 1 января 2015 года, в том числе учитываемых на счетах денежных средств и ценностей, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетам с дебиторами и кредиторами по другим операциям.

В результате инвентаризации статей баланса расхождений не выявлено и установлено полное соответствие между данными аналитического и синтетического учета. Все действующие счета зарегистрированы в Книге регистрации открытых счетов.

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

По всем корреспондентским счетам, открытым КБ «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО) в учреждениях Банка России, а также по корреспондентским счетам Банка в других кредитных организациях и в расчетных небанковских кредитных организациях по состоянию на 1 января 2015 года получены подтверждения остатков указанных счетов на общую сумму **197 201** тыс.руб. Расхождений нет.

Банком по состоянию на 1 января 2015 года подтверждены остатки средств, депонированных в Банке России в обязательные резервы по счетам в валюте РФ, на сумму **16 688** тыс. руб. и по счетам в иностранной валюте на сумму **482** тыс. руб., а также остатки средств по внебалансовым счетам по учету расчетов с Банком России по обязательным резервам в сумме **0** руб..

По всем счетам клиентов Банк обеспечил выдачу выписок из лицевых счетов с остатками средств по состоянию на 1 января 2015 года. Письменных возражений по совершенным операциям и остаткам средств на счетах от клиентов не поступало.

По состоянию на 01.01.2015 года на балансовом счете № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» остаток равен 0. Денежные средства списаны со счета невыясненных сумм и зачислены по назначению при получении подтверждающих документов в сроки, установленные Правилами ведения бухгалтерского учета.

Банком также проведена инвентаризация основных средств, материальных запасов, инвентаря и принадлежностей, учитываемых в количественном выражении, капитальных вложений по состоянию на 1 декабря 2014 года. По результатам инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета и отчетности.

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

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о финансовых результатах 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, принимаемые Банком в отношении ссуд физическим лицам, не включенных в портфели однородных ссуд, аналогичны допущениям, применяемым в отношении ссуд клиентам-юридическим лицам, не являющиеся кредитными организациями.

#### Средства на корреспондентских счетах

Банк на регулярной основе оценивает принимаемые на себя риски обесценения средств, размещенных на счетах в банках-корреспондентах. Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих о возможности уменьшения предполагаемых денежных потоков от размещенных средств. Эта информация может включать в себя любые наблюдаемые данные об изменении экономической среды, в которой ведет свою деятельность банк-корреспондент, об ухудшении его экономического положения.

Методология и допущения, используемые для анализа, также оцениваются на регулярной основе.

#### Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

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

#### Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

#### Налогообложение

Изменение требований законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе, изменение налоговых ставок по налогу на прибыль, изменение вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов, может являться причиной увеличения или уменьшения величины отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету финансового результата либо оказывает или окажет влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчетном периоде или будущих отчетных периодах.

Банк признает в бухгалтерском учете отложенные налоговые активы с учетом вероятности получения налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, анализируется выполнение следующих условий:

имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;

прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;

существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;

прогнозирует ли Банк налогооблагаемую прибыль в том отчетном периоде, в котором кредитная организация вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую кредитная организация вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

Банк на конец каждого отчетного периода (первый квартал, полугодие, девять месяцев, год) формирует ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах по учету капитала, для их сравнения с налоговой базой, определения вида временных разниц и сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

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 учёта отдельных операций и событий**

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

- Непрерывность деятельности. Предполагается, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- Отражение доходов и расходов по методу «начисления». Это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- Постоянство правил бухгалтерского учета. Банк должен руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период;
- Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка на следующие периоды. Учетная политика Банка обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренного занижения активов или доходов и намеренного завышения обязательств или расходов).
- Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете банка в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- Раздельное отражение активов и пассивов. Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- Преемственность входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- Открытость. Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

#### Активы

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

#### Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

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

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

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

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

#### *Ссуды, предоставленные юридическим лицам*

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

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике, в том числе о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работает заемщик. В случае рассмотрения Банком возможности принятия в качестве обеспечения по кредиту поручительства или гарантии третьего лица, залога имущества третьего лица и его учета при формировании резерва на возможные потери по ссудам, финансовое состояние контрагента (гаранта, поручителя, залогодателя) оценивается в том же порядке, как и финансовое состояние заемщика.

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

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

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

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

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

#### *Ссуды, предоставленные физическим лицам*

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

Банк выделяет следующие портфели:

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

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

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

#### Финансовые вложения

##### *Вложения в уставный капитал других организаций*

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

##### *Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов*

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

Резерв на возможные потери не формируется.

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

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

Третья категория: ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, - принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи». Ценные бумаги, классифицированные как «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена, оцениваются по себестоимости (при необходимости формируется резерв на возможные потери).

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

##### Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена:

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

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

Переоценка ценных бумаг, предназначенных для торговли и/или оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, производится ежедневно. При отсутствии средневзвешенной цены на бирже ММВБ-РТС может использоваться средневзвешенная цена, устанавливаемая другими организаторами торговли.

Переоценка, определяемая расчетным путем методом дисконтирования денежных потоков по долговым обязательствам осуществляется с учетом начисления ПКД и дисконта.

Переоценка, определяемая расчетным путем методом дисконтирования (по стоимости чистых активов) осуществляется в последний рабочий день месяца.

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

- учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением;
- при необходимости формируется резерв на возможные потери.

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

В целях определения размера резерва остатки на балансовых счетах классифицируются на основании мотивированного суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества Банк применяет процент резерва в соответствии со значениями, установленными Положением ЦБ РФ от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение ЦБ РФ № 283-П).

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

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

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

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

*Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг*

Учетной политикой Банка для определения текущей (справедливой) стоимости приобретаемых Банком ценных бумаг утверждены следующие методы определения текущей (справедливой) стоимости (далее – ТСС) ценных бумаг:

При наличии активного рынка ценных бумаг и общедоступной информации о рыночной цене

- метод определения стоимости ценных бумаг по рыночной цене.

При отсутствии активного рынка ценных бумаг и общедоступной информации о рыночной цене

- метод определения стоимости ценных бумаг по последним сделкам на внебиржевом рынке.

Активный рынок представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах является публичной (общедоступной) и ее можно получать оперативно и регулярно (не реже 1 раза в 90 календарных дней).

Неактивный рынок представляет собой рынок, характерными особенностями которого являются: нерегулярное совершение операций с данными ценными бумагами (отсутствие информации о совершенных рыночных сделках в течение 90 календарных дней, предшествующих дате оценки ценных бумаг); низкая ликвидность соответствующих ценных бумаг (объем сделок в течение 90 календарных дней менее 10 000 000 рублей); существенное (более 30%) увеличение разницы между ценами спроса и предложения данных ценных бумаг; существенное (более 30%) увеличение цен ценных бумаг за период времени, равный пяти календарным дням; отсутствие возможности оперативного получения информации о текущих ценах.

Текущей (справедливой) стоимостью ценных бумаг признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

При определении текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данных ценных бумаг активным.

Активный рынок

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

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

Для определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг принимается средневзвешенная цена Фондового рынка ММВБ-РТС.

Для ценных бумаг, обращающихся на организованных рынках Российской Федерации, справедливой стоимостью является средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 «Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг», утвержденного Приказом ФСФР от 28.12.2010 г. № 10-78/пз-н.

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

Определение текущей справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на ежедневной основе.

В случае, если ценные бумаги обращаются на зарубежных организованных рынках справедливой стоимостью является средневзвешенная цена раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством, либо последняя цена спроса, устанавливаемая Bloomberg Finance L.P.

В отсутствии активного рынка

1. Информация (при ее наличии) о последних рыночных сделках.  
2. Ссылки на текущую (справедливую) стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента.

3. Анализ дисконтированных денежных потоков.

4. Модель определения цены опциона.

5. Размер чистых активов, приходящихся на одну акцию.

6. Учетные Банком векселя (кроме просроченных) принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта.

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

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

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

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

#### Производные финансовые инструменты

Основные принципы бухгалтерского учета производных финансовых инструментов (далее – ПФИ) в кредитных организациях устанавливает Положение Банка России от 04 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – Положение № 372-П), а также Положение Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

ПФИ с даты первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости.

Справедливой стоимостью ПФИ именуется цена, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

Справедливой стоимостью по поставочным и расчетным контрактам на торговой площадке ММВБ-РТС, классифицируемым Банком как ПФИ - признается расчетная цена, установленная организатором торгов.

Отражение ПФИ по справедливой стоимости (переоценка) осуществляется с даты первоначального признания ПФИ по дату прекращения признания. По ПФИ, справедливая стоимость которых определяется организатором торгов, переоценка осуществляется в дату возникновения требований или обязательств по плате промежуточных платежей. Переоценка ПФИ, обращающихся на организованном рынке осуществляется на ежедневной основе, по предоставлению информации организатором торгов.

В остальных случаях оценка справедливой стоимости ПФИ и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется:

- в последний рабочий день месяца;
- на дату прекращения признания ПФИ;
- на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнений по нему.

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

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

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

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

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

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



В целях бухгалтерского учета под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно - гигиеническими, технико - эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Лимит стоимости предметов, для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств, устанавливался в 2014 году в размере 40 000 рублей включительно на дату приобретения.

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

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

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

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

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

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

#### Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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

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

#### Памятные и инвестиционные монеты

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

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

Монеты, содержащие драгоценные металлы, не переоцениваются.

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

#### Дебиторская задолженность

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

#### Финансовые требования

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

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

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

#### Собственные ценные бумаги

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

#### Кредиторская задолженность

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

#### Финансовые обязательства

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

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

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

#### Переоценка средств в иностранных валютах

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

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

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

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

#### Оценочное обязательство

Оценочное обязательство может возникнуть:

- из норм законодательных и иных нормативных правовых актов, судебных решений, договоров;
- в результате действий Банка, которые вследствие установившейся прошлой практики или заявлений Банка указывают другим лицам, что Банк принимает на себя определенные обязанности, и как следствие, у таких лиц возникают обоснованные ожидания, что Банк выполнит такие обязанности.

Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- у Банка существует обязанность, явившаяся следствием прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, исполнения которой Банк не может избежать. В случае, когда у Банка возникают сомнения в наличии такой обязанности, Банк признает оценочное обязательство, если в результате анализа всех обстоятельств и условий, включая мнение экспертов, более вероятно, что обязанность существует;
- уменьшение экономических выгод Банка, необходимое для исполнения оценочного обязательства, вероятно (50% и выше);
- величина оценочного обязательства может быть обоснованно оценена.

#### Условные обязательства некредитного характера

Условное обязательство некредитного характера возникает у Банка вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательства на ежемесячную отчетную дату зависит от наступления (не наступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком.

Прошрое событие, приводящее к возникновению существующего обязательства, называется обязывающим событием. Для того чтобы событие считалось обязывающим, необходимо, чтобы Банк не имел реалистичной альтернативы урегулированию обязательства, созданного данным событием. Это возможно только:

- когда урегулирование обязательства может быть произведено в принудительном порядке в соответствии с законодательством; или
- в случае обязательства, обусловленного сложившейся практикой, когда такое событие (которое может быть действием самого Банка) создает у других сторон обоснованные ожидания, что Банк выполнит это обязательство.

Условное обязательство некредитного характера признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- уменьшение экономических выгод организации, необходимое для исполнения оценочного обязательства, вероятно;
- величина условного обязательства может быть обоснованно оценена и эта величина выше принятого уровня существенности;
- у Банка возникают сомнения в наличии такой обязанности, поскольку в результате анализа всех обстоятельств и условий, включая мнение экспертов, более вероятно, что обязанность не существует.

#### Налог на прибыль

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

#### Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями ЦБ РФ, за исключением доходов, по которым существует неопределенность в них. 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, при их выбытии (погашении) в день предусмотренный условиями договора, а также при переклассификации в случае повышения (понижения) качества ссуды, долгового обязательства (в том числе векселя). При этом процентные доходы, получение которых является определённым, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределённым, относятся на счета доходов по кассовому методу.

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

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

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

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

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

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

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

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

#### 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 остаткам 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 следующих 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 налога 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, имеющих 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 учётной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка***

Учетная политика на 2014 год утверждена Общим Собранием участников, протоколом № 190 от 30.12.2013г.

Учетная политика Банка на 2014 год была составлена с учетом изменений, внесенных в правила бухгалтерского учета.

К таким изменениям относятся:

- изменения в порядке бухгалтерского учета срочных сделок и производных финансовых инструментов (далее - ПФИ) в связи с вступлением в силу с 1 января 2014 г. Указаний Банка России от 06.11.2013 N 3106-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года N 372-П "О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов" и от 06.11.2013 N 3107-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации". Изменен порядок учета ряда сделок дата поставки и дата расчетов по которым не совпадает.

Договоры купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, не являющихся 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 Банком в порядке, предусмотренном Положением № 372-П для ПФИ.

На счетах Главы Г баланса с 01.01.2014 года учитываются сделки с производными финансовыми инструментами (ПФИ) и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), при этом термин «Срочные сделки» не используется.

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

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

- введение с 1 января 2014 г. в практику бухгалтерского учета и отчетности порядка отражения отложенных налогов в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 N 409-П "О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов", предусматривается отражение в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. Требования данных нормативных документов были применены при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой отчетности), начиная с 1 квартала 2014 года.

- изменение с 1 апреля 2014 г. порядка признания и методов определения справедливой стоимости ценных бумаг в рамках Указаний Банка России от 05.12.2013 N 3134-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации". Введена категория "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости" для учета долевых ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена. Оценка текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

### **3.6. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год**

В Учётную политику на 2015 год Банком будут внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности:

- в учете сделок РЕПО и операций займа ценных бумаг с 1 января 2015 г. необходимо осуществлять в соответствии с Методическими рекомендациями "О порядке бухгалтерского учета договоров репо», утвержденными Письмом Банка России от 22.12.2014 г. № 215-Т;
- В рабочий план счетов введены новые балансовые счета, изменены названия. Изменения коснулись счетов 40907 и 40908, которые теперь называются "Расчеты по зачетам". Характеристика их связана с учетом расчетов между участниками путем зачета взаимных требований в соответствии с договорами (распоряжениями).

Вновь изменены наименование и характеристика счета 40911. Теперь он называется "Расчеты по переводам денежных средств" и предназначен 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. В список парных счетов, сальдо по которым может меняться на противоположное, включены счета 10603 "Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи" и 10605 "Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи", а также счета по учету отрицательных и положительных разниц переоценки ценных бумаг: 50220, 50221, 50720, 50721. Введены новые балансовые счета:

- 40822 "Счет для идентификации платежа", открытый в целях идентификации платежа с использованием уникального идентификатора платежа, предусмотренного Положением N 383-П;
- 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;
- 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.

Кроме того, введен внебалансовый счет 91419 "Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе", о котором сказано выше в связи с бухгалтерским учетом договоров репо.

- Распечатывание баланса и оборотной ведомости с 1 января 2015 г. будет осуществляться на 1-е число каждого месяца.

### **3.7. Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды**

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

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

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

- перенос остатков, отраженных на счете № 706 "Финансовый результат текущего года" на счет № 707 "Финансовый результат прошлого года";
- увеличение стоимости числящихся на балансе зданий до их текущей (восстановительной) стоимости в результате переоценки (дооценка) на сумму **22 885** тыс. рублей в добавочном капитале согласно отчетов независимого оценщика;
- начисления по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете до 01.01.2015 г.;
- начисление сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль;
- перенос остатков со счета № 707 "Финансовый результат прошлого года" на счет № 708 "Прибыль (убыток) прошлого года".

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

Операция СПОД	Влияние на финансовый результат, тыс. руб.
Суммы требований по комиссиям	-21
Расходы по хозяйственным операциям, относящимся к периоду до 01.01.2015г.	-349
Изменение сумм налогов в соответствии с налоговыми декларациями и расчетами (актами сверок с налоговыми органами)	-703
Изменение сумм отложенных налогов на прибыль	-6 466
<b>Итого:</b>	<b>- 7 539</b>

В целом проведение операций СПОД уменьшило прибыль Банка на **7 539** тыс. руб. (с **45 354** тыс. руб. на 01.01.2015г. по форме 0409101 до **37 815** тыс. руб. по форме отчетности 0409806 на 01.01.2015г. с учетом СПОД).

Некорректирующих событий после отчетной даты до даты составления Годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности Банком не установлено.

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

Неиспользованная прибыль, отраженная на балансовом счете 10801 «Нераспределенная прибыль прошлых лет», в 2014 году не использовалась.

## 4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

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

### 4.1 Денежные средства

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2014 г.	
			тыс.руб.	%
Наличные денежные средства, находящиеся в кассе	62 890	49 821	13 069	26,2
<b>Итого</b>	<b>62 890</b>	<b>49 821</b>	<b>13 069</b>	<b>26,2</b>

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

### 4.2 Средства в кредитных организациях

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2014 г	
			тыс.руб.	%
<b>Корреспондентские счета в том числе:</b>	<b>197 201</b>	<b>217 863</b>	<b>-20 662</b>	<b>-9.5</b>
<i>средства в Центральном Банке</i>	<i>57 781</i>	<i>74 263</i>	<i>-16 482</i>	<i>-22.2</i>
<i>в других кредитных организациях в т.ч.:</i>	<i>139 420</i>	<i>143 600</i>	<i>-4 180</i>	<i>-2.9</i>
<i>Российская Федерация</i>	<i>128 014</i>	<i>142 692</i>	<i>-14 678</i>	<i>-10.3</i>
<i>иные государства</i>	<i>11 406</i>	<i>908</i>	<i>10 498</i>	<i>1 156.2</i>
<b>Средства в клиринговых организациях</b>	<b>3364</b>	<b>3231</b>	<b>133</b>	<b>4.1</b>
<b>Обязательные резервы</b>	<b>17 170</b>	<b>17394</b>	<b>-224</b>	<b>-1.3</b>
<b>Прочие размещенные средства</b>	<b>1481</b>	<b>2564</b>	<b>-1 083</b>	<b>-42.2</b>
<b>Итого</b>	<b>219 216</b>	<b>241 052</b>	<b>-21 836</b>	<b>-9.1</b>

Прочие размещенные средства Банка, находящиеся в ООО НКО «Вестерн Юнион» в размере 1 481 тыс.руб. являются взносом в Гарантийный фонд платежной системы в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2011г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Средства, находящиеся на корреспондентских счетах в кредитных организациях и средства, размещенные в других банках, классифицированы Банком в I категорию качества.

#### 4.3 Чистая ссудная задолженность

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

Общий объем предоставленных ссуд юридическим (включая кредитные организации) и физическим лицам по состоянию на 01 января 2015 года составил **733 750** тыс.руб.

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2014 г	
			тыс.руб.	%
Ссуды клиентам – кредитным организациям	341 211	435 284	-94 073	-21.6
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	259 504	329 574	-70 070	-21.2
Ссуды физическим лицам	132 786	142 432	-9 646	-6.8
Прочие активы приравненные к ссудной задолженности	249	53	196	369,8
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>733 750</b>	<b>907 343</b>	<b>-173 593</b>	<b>-19.1</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	17 565	27 724	-10 159	-36.6
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>716 185</b>	<b>879 619</b>	<b>-163 434</b>	<b>-18.6</b>

Прочие активы, приравненные к ссудной задолженности являются гарантийные обеспечительные взносы, учитываемые на счете № 47105 «Прочие размещенные средства» по договорам аренды помещений для операционных касс вне кассового узла.

Информация о сроках, оставшихся до полного погашения без учета резерва на возможные потери:

Срок до погашения	1 января 2014 года	1 января 2015 года	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2014 г	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс.руб.	%
кредит "овердрафт"	377	16 507	16 130	4278.5
до 30 дней	20 000	12 000	-8 000	-40.0
от 31 до 90 дней	0	0	0	0.0
от 91 до 180 дней	0	1 000	1 000	100.0
от 181 до 1 года	64 771	48 770	-16 001	-24.7
от 1 года до 3 лет	227 120	175 483	-51 637	-22.7
свыше 3 лет	149 889	133 460	-16 429	-11.0

просроченная задолженность	9 901	5 070	-4 831	-48.8
<b>Итого:</b>	<b>472 058</b>	<b>392 290</b>	<b>-79 768</b>	<b>-16.9</b>

Информацию о географических зонах см. в разделе Кредитный риск.

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

	1 января 2015 года тыс. руб.	Структура в % 01.01.15	1 января 2014 года тыс. руб.	Структура в % 01.01.14	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2014 г	
					тыс.руб.	%
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>	<b>341 211</b>	<b>46.5</b>	<b>435 284</b>	<b>48,0</b>	<b>-94 073</b>	<b>-21.6</b>
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>259 753</b>	<b>35.4</b>	<b>329 627</b>	<b>36, 3</b>	<b>-69 874</b>	<b>-21.2</b>
- Финансирование текущей деятельности	259 753	35.4	323 088	35,6	-63 335	-19.6
- Проектное финансирование	0	0	6 539	0,7	-6 539	-100
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>132 786</b>	<b>18.1</b>	<b>142 432</b>	<b>15,7</b>	<b>-9 646</b>	<b>-6.8</b>
- Потребительские кредиты	63 760	8.7	86 979	9,6	-23 219	-26.7
- Ипотечные кредиты	7 650	1.0	0	0	7 650	100
- Жилищные кредиты	57 113	7.8	51 622	5,7	5 491	10.6
- Автокредиты	4 263	0.6	3 831	0,4	432	11.3
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>733 750</b>	<b>100</b>	<b>907 343</b>	<b>100</b>	<b>-173 593</b>	<b>-19.1</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	17 565		27 724		-10 159	-36.6
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>716 185</b>	<b>100</b>	<b>879 619</b>	<b>100</b>	<b>-163 434</b>	<b>-18,6</b>

Ссуды, предоставленные клиентам - кредитным организациям, состоят из сумм учтенных векселей ПАО Банк ВТБ на сумму 243 984 тыс. руб. и ЗАО ГЛОБЭКСБАНК на сумму 97 227 тыс.руб..

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

	1 января 2015 года тыс. руб.	Структура в % 01.01.15	1 января 2014 года тыс. руб.	Структура в % 01.01.14	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2014 г	
					тыс.руб.	%
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>	<b>341 211</b>	<b>46,5</b>	<b>435 284</b>	<b>48,0</b>	<b>-94 073</b>	<b>-21,6</b>
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>259 753</b>	<b>35.4</b>	<b>329 627</b>	<b>36,3</b>	<b>-69 874</b>	<b>-21.2</b>
Строительство	42 000	5.7	69 572	7,7	-27 572	-39.6
Транспорт и связь	23 000	3.1	12 000	1,3	11 000	91.7
Оптовая и розничная торговля	137 261	18.7	204 653	22,6	-67 392	-32.9
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	34 736	4.7	36 275	4,0	-1 539	-4.2
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>132 786</b>	<b>18.1</b>	<b>142 432</b>	<b>15,7</b>	<b>-9 646</b>	<b>-6.8</b>
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>733 750</b>	<b>100</b>	<b>907 343</b>	<b>100</b>	<b>-173 593</b>	<b>-19.1</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	17 565		27 724		-10 159	-36.6
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>716 185</b>	<b>100</b>	<b>879 619</b>	<b>100</b>	<b>-163 434</b>	<b>-18.6</b>

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

При формировании профессионального суждения Банком были сделаны следующие допущения:

- по ссудам, отнесенным ко 2-4 категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П, Банк определяет величину расчетного резерва на основе многофакторной оценки кредитного риска;
- при определении справедливой стоимости залога Банк считает, что он может быть реализован в разумно короткий срок, не превышающий 180 календарных дней.



#### *Ссуды физическим лицам*

Резерв формируется Банком по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд (ПОС), то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным внутренними документами Банка, и обособленных в целях формирования резерва в связи с кредитным риском, обусловленным деятельностью конкретного заемщика либо группы заемщиков, предоставленные которым ссуды включены в ПОС.

Банк формирует резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заемщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве признаков однородности цель, сумму, срок ссуды, а также наличие или отсутствие по ссуде обеспечения.

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей. Для каждой категории качества Банк применяет минимальные ставки резервирования, установленные Вариантом 2 в Таблице 3.1, приведенной в пункте 5.1 Положения № 254-П.

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

#### **4.4 Финансовые вложения в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2014 г	
			тыс.руб.	%
Долговые ценные бумаги	345 541	762 665	-417 124	-54.7
Долевые ценные бумаги	308	332	-24	-7.2
<b>ИТОГО:</b>	<b>345 849</b>	<b>762 997</b>	<b>-417 148</b>	<b>-54.7</b>

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.	Прирост (+), снижение (-) по сравнению с 01.01.2014 г.	
			тыс.руб.	%
<b>Находящиеся в собственности Банка:</b>	<b>345 541</b>	<b>762 665</b>	-417 124	-54.7
<b>Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b>	<b>0</b>	<b>72 752</b>	-72 752	-100.0
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	0	72 752	-72 752	-100.0
<b>Корпоративные облигации</b>	<b>345 541</b>	<b>630 959</b>	-285 418	-45.2
Облигации российских компаний	0	235 120	-235 120	-100.0
Облигации иностранных компаний	105 693	38 774	66 919	172.6
Облигации кредитных организаций	239 848	357 065	-117 217	-32.8
<b>Итого:</b>	<b>345 541</b>	<b>703 711</b>	<b>-358 170</b>	<b>-50.9</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам "РЕПО":</b>				
<b>Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b>	<b>0</b>			
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	0			
<b>Корпоративные облигации</b>	<b>294 100</b>	<b>58 954</b>	<b>235 146</b>	<b>398.9</b>
Облигации российских компаний	0	22 330	-22 330	-100.0
Облигации иностранных компаний	120 472		120 472	100.0
Облигации кредитных организаций	173 628	36 624	137 004	374.1
<b>Итого:</b>	<b>294 100</b>	<b>58 954</b>	<b>235 146</b>	<b>398.9</b>

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2015 года:

Наименование ценной бумаги	Срок погашения		Ставка купона
	Минимум	Максимум	
<b>Облигации иностранных компаний</b>	-	-	
Еврооблигации Промсвязьбанк-8-2017-евро, ISIN XS0775984213	13.02.2015	25.04.2017	8.5
Еврооблигации Вымпелком-07-2018-евро, ISIN XS0361041808	02.04.2015	30.04.2018	9.125
<b>Облигации кредитных организаций</b>	-	-	
Облигации Межтопэнергобанк-1-об, Гос. № 40102956B	04.03.2015	31.08.2016	11.5/12.25/18.00
Облигации Ренессанс Кредит КБ-5-боб, Гос. № 4B020503354B	06.02.2015	30.07.2018	11.35/14.85
Облигации Бинбанк-4-боб, Гос. № 4B020402562B	18.02.2015	07.02.2020	12.00/17.00
Облигации Татфондбанк-8-боб, Гос. рег. № 4B020803058B	15.04.2015	06.10.2016	11.8
Облигации Ак Барс АКБ-3-боб, Гос. № 4B020302590B	25.02.2015	18.08.2016	8.85/16.00
Облигации ЛОКО-Банк-2-боб, Гос. № 4B020202707B	17.02.2015	11.02.2016	10.25/10.4/17.00

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

Наименование ценной бумаги	Срок погашения	
	Минимум	Максимум
Облигации Федерального Займа (ОФЗ)		
Облигации ОФЗ-25075-ПД Гос. № 25075RMFS	15.07.2015	
Облигации ОФЗ-46023-АД Гос. № 46023RMFS	02.02.2017	23.07.2026
<b>Корпоративные облигации</b>		
Облигации российских компаний		
Облигации РЖД-23-об, Гос. № 4-23-65045-D	05.02.2015	16.01.2025
Облигации РЖД-19-об, Гос. № 4-19-65045-D	18.07.2018	08.07.2024
Облигации РЖД-12-об, Гос. № 4-12-65045-D	21.11.2016	16.05.2019
Облигации АИЖК-17-об Гос. № 4-17-00739-A	15.04.2019	15.04.2022
Облигации АИЖК-18-об Гос. № 4-18-00739-A	15.07.2020	15.07.2023
<b>Облигации иностранных компаний</b>		
Еврооблигации Вымпелком-07-2018-евро, ISIN XS0361041808	30.04.2018	
<b>Облигации кредитных организаций</b>		
Облигации ГПБ-2-боб, Гос. № 4B020200354B	18.07.2014	
Облигации СБ банк (ООО) БО-01, Гос. № 4B020102999B	03.03.2014	

Облигации ТатфондБанк-5-боб, Гос.№ 4B020503058B	14.04.2014	07.04.2015
Облигации МосковКредБанк-5-боб Гос.рег. № №4B020501978B	23.06.2014	
Облигации КБ "Локо-Банк" ЗАО -1-боб, Гос.№ 4B020102707B	06.02.2014	
Облигации Альфа-Банк-1-об, Гос. № 40101326B	02.02.2016	
Облигации Локо-банк-5-об, Гос.№ 40402707B	23.07.2015	
Облигации МТС-Банк-4-об, Гос. № 40402268B	27.02.2014	
Облигации Внешпромбанк-2-боб, № Гос. № 4B020203261B	29.10.2014	26.10.2015
Облигации ВостЭкспресс-4-боб, № 4B020401460B	14.08.2015	
Облигации МДМ Банк-8-об, Гос.№ 40800323B	09.04.2015	
Облигации Промсвязьбанк-3-боб, Гос.№ 4B020303251B	04.02.2014	
Облигации Внешпромбанк БО-03, № Гос. № 4B020303261B	01.07.2014	22.06.2018
Облигации НОМОС-БАНК-6-боб, Гос № 4B020602209B	13.10.2014	08.10.2016
Облигации МосковКредБанк-4-боб № 4B020401978B	08.10.2016	
Облигации НОМОС-БАНК-11-об, Гос № 40702209B	02.07.2014	

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

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2014 г	
			тыс.руб.	%
<b>Долговые ценные бумаги:</b>	<b>345 541</b>	<b>762 665</b>	-417 124	<b>-55</b>
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>				
- Министерство финансов РФ	0	72 752	-72 752	-100
<i>Облигации финансовых организаций</i>				
- Кредитные организации	<b>345 541</b>	393 689	-48 148	-12
- Ипотечное жилищное кредитование	0	208 862	-208 862	-100
<i>Облигации нефинансовых коммерческих организаций</i>				
- Транспорт	0	48 588	-48 588	-100
<i>Облигации нефинансовых коммерческих организаций нерезидентов</i>				
- Связь и телекоммуникация	0	38 774	-38 774	-100
<b>Долевые ценные бумаги:</b>	<b>308</b>	<b>332</b>	-24	<b>-7</b>
<i>Акции нефинансовых организаций</i>				
- Электроэнергетика	<b>308</b>	332	-24	-7

Информация по финансовым активам, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам "РЕПО", по состоянию на 1 января 2015 года представлен далее:

Наименование ценной бумаги	Срок погашения		Ставка, %	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
<b>Облигации иностранных компаний</b>	-	-	-	-
Еврооблигации Промсвязьбанк-8-2017-евро, ISIN XS0775984213	13.02.2015	25.04.2017	8.5	
Еврооблигации Вымпелком-07-2018-евро, ISIN XS0361041808	02.04.2015	30.04.2018	9.125	
<b>Облигации кредитных организаций</b>	-	-	-	-
Облигации Межтопэнергобанк-1-об, Гос. № 40102956B	04.03.2015	31.08.2016	11.5	18
Облигации Ренессанс Кредит КБ-5-боб, Гос. № 4B020503354B	06.02.2015	30.07.2018	11.35	14.85
Облигации Бинбанк-4-боб, Гос. № 4B020402562B	18.02.2015	07.02.2020	12	17
Облигации Татфондбанк-8-боб, Гос. рег. № 4B020803058B	15.04.2015	06.10.2016	11.8	
Облигации Ак Барс АКБ-3-боб, Гос. № 4B020302590B	25.02.2015	18.08.2016	8.85	16
Облигации ЛОКО-Банк-2-боб, Гос. № 4B020202707B	17.02.2015	11.02.2016	10.25	17

Информация по финансовым активам, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам "РЕПО", по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

Наименование ценной бумаги	Срок погашения		Ставка, %	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
<b>Облигации Федерального Займа (ОФЗ)</b>				
Облигации ОФЗ-25072-ПД Гос. № 25072RMFS	23.01.2013		7.15	
Облигации ОФЗ-25075-ПД Гос. № 25075RMFS	15.07.2015		6.88	
Облигации ОФЗ-46023-АД Гос. № 46023RMFS	02.02.2017	23.07.2026	8.16	
<b>Корпоративные облигации</b>				
<b>Облигации российских компаний</b>				
Облигации АИЖК-21-об, Гос. № 4-21-00739-A	15.02.2014	15.02.2020	8.8	
Облигации РЖД-23-об, Гос. № 4-23-65045-D	05.02.2015	16.01.2025	9	
Облигации РЖД-12-об, Гос. № 4-12-65045-D	21.11.2016	16.05.2019	8.45	14.9
Облигации АИЖК-18-об Гос. № 4-18-00739-A	15.07.2020	15.07.2023	8	
Облигации РЖД-19-об, Гос. № 4-19-65045-D	18.07.2018	08.07.2024	8.15	13.5
Облигации АИЖК-17-об Гос. № 4-17-00739-A	15.04.2019	15.04.2022	9.05	
<b>Облигации иностранных компаний</b>				
Еврооблигации Вымпелком-07-2018-евро, ISIN XS0361041808	30.04.2018		9.125	
<b>Облигации кредитных организаций</b>				
Облигации ГПБ-2-боб, Гос. № 4B020200354B	18.07.2014		6.75	7.65
Облигации СБ банк (ООО) БО-01, Гос. № 4B020102999B	03.03.2014		9.75	11.25
Облигации ТатфондБанк-5-боб, Гос. № 4B020503058B	14.04.2014	07.04.2015	11	12.25

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

#### 4.5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Банк переклассифицировал долговые обязательства категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» с перенесением на соответствующие балансовые счета.

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2014 г	
			тыс.руб.	%
Долговые ценные бумаги	421 598	0	421 598	100
Долевые ценные бумаги	0	0		
<b>ИТОГО:</b>	<b>421 598</b>	<b>0</b>	<b>421 598</b>	<b>100</b>

Все переклассифицируемые ценные бумаги приобретены Банком до 01.10.2014, поэтому в соответствии с подпунктом 1.2 Указания Банка России от 18.12.2014 № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг» переклассификация ценных бумаг была осуществлена по справедливой стоимости, сложившейся на 01.10.2014.

Оценка риска по вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, проведена в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и «Положения о порядке формирования резервов на возможные потери в Коммерческом банке «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью)». Анализ деятельности эмитентов переклассифицируемых долговых ценных бумаг и функционирования рынка, по результатам которого вынесены профессиональные суждения об уровне риска по вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 31.12.2014, не выявил реальной и потенциальной угрозы потерь, и есть основания полагать, что все эмитенты полностью и своевременно исполняют свои обязательства. В соответствии с Положением о порядке формирования резервов на возможные потери в Банке все ценные бумаги, переведенные в портфель до погашения, были классифицированы в 1 категорию качества с размером формируемого резерва (РВП) 0%.

Информация по переклассифицированным ценным бумагам, удерживаемым до погашения:

№ п/п	Наименование эмитента, информация о финансовом инструменте - ценной бумаге (выпуске)	ISIN код	Дата покупки	Дата погашения	Кол-во в портфеле на 01.01.2015, штук	Текущая справедливая стоимость после переклассификации на 01.01.2015, тыс.рублей	Категория качества актива	Размер резерва на возможные потери, %
1	2	3	4	5	9	12	14	15
1	"Восточный экспресс банк" ПАО, облигации биржевые процентные документарные на предъявителя, серии БО-04 (Гос.№ 4B020401460B)	RU000A0JSS64	30.08.2012	14.08.2015	29 500	29 019	1	0.00
2	"МДМ Банк" ОАО, облигации процентные документарные на предъявителя, выпуск 8 (Гос.№ 40800323B)	RU000A0JPQA9	27.12.2012	09.04.2015	46 399	46 671	1	0.00
3	"РЖД" ОАО, облигации процентные документарные на предъявителя, выпуск 12 (Гос.№ 4-12-65045-D)	RU000A0JQ5Q5	04.04.2013	16.05.2019	8 234	8 047	1	0.00
4	КБ "ЛОКО-Банк" ЗАО, облигации процентные документарные на предъявителя, серия 05 (Гос.№ 40402707B)	RU000A0JQYJ2	04.04.2013	23.07.2015	14 500	14 858	1	0.00
5	"Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"ОАО, облигации процентные амортизационные документарные на предъявителя, выпуск A18 (Гос.№ 4-18-00739-A)	RU000A0JRDY3	26.04.2013	15.07.2023	30 077	30 058	1	0.00
6	"Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"ОАО, облигации процентные амортизационные документарные на предъявителя, выпуск A17 (Гос.№ 4-17-00739-A)	RU000A0JR5F7	29.04.2013	15.04.2022	46 000	46 878	1	0.00
7	"Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"ОАО, облигации процентные амортизационные документарные на предъявителя, выпуск A16 (Гос.№ 4-16-00739-A)	RU000A0JQXG0	06.02.2014	15.09.2021	48 939	46 669	1	0.00
8	"Российские железные дороги" ОАО, облигации процентные документарные на предъявителя, выпуск 19 (Гос.№ 4-19-65045-D)	RU000A0JQ7Z2	15.05.2013	08.07.2024	15 000	14 913	1	0.00
9	"Альфа-Банк" АО, облигации процентные документарные на предъявителя, выпуск 01 (Гос.№ 40101326B)	RU000A0JR7S6	16.05.2013	02.02.2016	10 000	10 223	1	0.00
10	"Западный скоростной диаметр" АО, облигации процентные документарные на предъявителя, серии 03 (Гос.№ 04-03-00350-D)	RU000A0JS4J1	06.02.2014	06.02.2032	50 000	52 329	1	0.00
11	"Российский сельскохозяйственный банк" ОАО, облигации процентные документарные на предъявителя, выпуск 21 (Гос.№ 42103349B)	RU000A0JU1Q8	18.02.2014	18.07.2023	50 800	51 624	1	0.00

№ п/п	Наименование эмитента, информация о финансовом инструменте - ценной бумаге (выпуске)	ISIN код	Дата покупки	Дата погашения	Кол-во в портфеле на 01.01.2015, штук	Текущая справедливая стоимость после переклассификации на 01.01.2015, тыс.рублей	Категория качества актива	Размер резерва на возможные потери, %
1	2	3	4	5	9	12	14	15
12	МинФин РФ, облигации федерального займа с постоянным купонным доходом, документарные именные, выпуск 25075 (Гос.№ 25075RMFS)	RU000A0JQYN4	18.04.2012	15.07.2015	20 000	20 399	1	0.00
13	МинФин РФ, облигации федерального займа с амортизацией долга, документарные именные, выпуск 46023 (Гос.№ 46023RMFS)	RU000A0JRTL6	15.02.2013	23.07.2026	46 965	49 906	1	0.00
	<b>ИТОГО:</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>416 414</b>	<b>421 598</b>	<b>x</b>	<b>x</b>

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 января 2015 года	1 января 2014 года	Прирост (+), снижение (-) по сравнению с 01.01.2014 г.	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс.руб.	%
<b>Находящиеся в собственности Банка:</b>	421598	0	421598	100
<b>Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b>	<b>70306</b>	<b>0</b>	<b>70306</b>	<b>100</b>
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	70306	0	70306	100
<b>Корпоративные облигации</b>	<b>351292</b>	<b>0</b>	<b>351292</b>	<b>100</b>
Облигации российских компаний	198894	0	198894	100
Облигации иностранных компаний	0	0	0	0
Облигации кредитных организаций	152398	0	152398	100
<b>Итого:</b>	<b>421598</b>	<b>0</b>	<b>421598</b>	<b>100</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам "РЕПО":</b>				
<b>Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	0	0	0	
<b>Корпоративные облигации</b>	<b>296732</b>	<b>0</b>	<b>296732</b>	<b>100</b>
Облигации российских компаний	198894	0	198894	100
Облигации иностранных компаний	0	0	0	0
Облигации кредитных организаций	97838	0	97838	100
<b>Итого:</b>	<b>296732</b>	<b>0</b>	<b>296732</b>	<b>100</b>

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 1 января 2015 года:

Наименование ценной бумаги	Срок погашения		Ставка купона
	Минимум	Максимум	%
<b>Облигации Федерального Займа (ОФЗ)</b>	-	-	
Облигации ОФЗ-25075-ПД Гос. № 25075RMFS	15.07.2015		6.88
Облигации ОФЗ-46023-АД Гос. № 46023RMFS	02.02.2017	23.07.2026	8.16
<b>Корпоративные облигации</b>	-	-	
<b>Облигации российских компаний</b>	-	-	
Облигации РЖД-19-об, Гос. № 4-19-65045-D	18.07.2018	08.07.2024	8.15/13.15

Облигации РЖД-12-об, Гос. № 4-12-65045-D	21.11.2016	16.05.2019	0.1/8.45/14.9
Облигации АИЖК-17-об Гос.№ 4-17-00739-A	15.04.2019	15.04.2022	9.05
Облигации АИЖК-16-об Гос.№ 4-16-00739-A	15.09.2017	15.09.2021	8.25
Облигации АИЖК-18-об Гос.№ 4-18-00739-A	15.07.2020	15.07.2023	8
Облигации ЗСД-3-об, Гос.№ 4-03-00350-D	28.02.2017	06.02.2032	9.15
<b>Облигации иностранных компаний</b>	-	-	
<b>Облигации кредитных организаций</b>	-	-	
Облигации РСХБ-21-об, Гос. № 42103349В	30.07.2015	18.07.2023	7.85
Облигации Альфа-Банк-1-об, Гос. № 40101326В	02.02.2016		8.00/8.25
Облигации Локо-банк-5-об, Гос.№ 40402707В	23.07.2015		8.1/9.25/10.1
Облигации ВостЭкспресс-4-боб, № 4В020401460В	14.08.2015		10.25/11.00
Облигации МДМ Банк-8-об, Гос.№ 40800323В	09.04.2015		9.00/11.19/15.00

Анализ вложений в долговые ценные бумаги, удерживаемых до погашения, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов:

	1 января 2015 года	1 января 2014 года	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2014 г	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс.руб.	%
<b>Долговые ценные бумаги:</b>	<b>421598</b>	<b>0</b>	<b>421 598</b>	<b>100</b>
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>				
-Министерство финансов РФ	70306	0	<b>70 306</b>	100
<i>Облигации финансовых организаций</i>				
- Кредитные организации	152398	0	<b>152 398</b>	100
- Ипотечное жилищное кредитование	123605	0	<b>123 605</b>	100
<i>Облигации нефинансовых коммерческих организаций</i>				
- Транспорт	75289	0	<b>75 289</b>	100

Информация по финансовым активам, имеющихся в наличии до погашения, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам "РЕПО", по состоянию на 1 января 2015 года представлен далее:

Наименование ценной бумаги	Срок погашения		Ставка, %	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
<b>Облигации российских компаний</b>				
Облигации РЖД-12-об, Гос. № 4-12-65045-D	21.11.2016	16.05.2019	8.5	14.9
Облигации АИЖК-18-об Гос.№ 4-18-00739-A	15.07.2020	15.07.2023	8	
Облигации РЖД-19-об, Гос. № 4-19-65045-D	18.07.2018	08.07.2024	8.15	13.5
Облигации АИЖК-17-об Гос.№ 4-17-00739-A	15.04.2019	15.04.2022	9.05	
Облигации АИЖК-16-об Гос.№ 4-16-00739-A	15.09.2017	15.09.2021	8.25	
Облигации ЗСД-3-об, Гос.№ 4-03-00350-D	28.02.2017	06.02.2032	9.15	
<b>Облигации кредитных организаций</b>	-	-	-	-
Облигации Альфа-Банк-1-об, Гос. № 40101326В	02.02.2016		8	8.25
Облигации Локо-банк-5-об, Гос.№ 40402707В	23.07.2015		8.1	10.1
Облигации РСХБ-21-об, Гос. № 42103349В	30.07.2015	18.07.2023	7.85	
Облигации ВостЭкспресс-4-боб, № 4В020401460В	14.08.2015		10.25	11



#### 4.6 Отложенный налоговый актив

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2014 г.	
			тыс.руб.	%
Отложенный налоговый актив по Кредитам	272	0	272	100
Отложенный налоговый актив по Прочим операциям	487	0	487	100
<b>Итого:</b>	<b>759</b>	<b>0</b>	<b>759</b>	<b>100</b>

В связи с введением в 2014 году отложенных налоговых активов и обязательств и внесением изменений в методики расчетов, сопоставимость данных с 2013 годом отсутствует.

#### 4.7 Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2015 года, а также изменение их стоимости за 2014 год представлены далее:

	тыс. руб.							
	Земля и здания	Сооружения, машины и оборудовани е	Транспортны е средства	Нематериаль ные активы	Материальны е запасы	Недвижимост ь, временно неиспользуем ая в основной деятельности	Внеоборотны е запасы	Всего
<b>Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость</b>								
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	190 233	6 422	3 023	130	160	31 398	0	231 366
Поступления	0	2 025	0	0	3 374	0	8000	13 399
Выбытия	15	2 930	1 502	35	3 250	0	0	7 732
Переоценка	22 666	0	0	0	0	415	0	23 081
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2015 года</b>	<b>212 884</b>	<b>5 517</b>	<b>1 521</b>	<b>95</b>	<b>284</b>	<b>31 813</b>	<b>8000</b>	<b>260 114</b>
<b>Амортизация и убытки от обесценения</b>								
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	0	5 176	2 373	94	0	0	0	7 643
Начисленная амортизация за год	1 509	508	447	13	0	0	0	2 477
Убытки от обесценения	0	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия	0	2 644	1 299	31	0	0	0	3 974
Переоценка	196	0	0	0	0	0	0	196
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2015 года</b>	<b>1 705</b>	<b>3 040</b>	<b>1 521</b>	<b>76</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6 342</b>
<b>Балансовая стоимость</b>								
<b>По состоянию на 1 января 2015 года</b>	<b>211 179</b>	<b>2 477</b>	<b>0</b>	<b>19</b>	<b>284</b>	<b>31 813</b>	<b>8 000</b>	<b>253 772</b>

Согласно заключенного соглашения об отступном Банк в ноябре 2014 года стал собственником жилой недвижимости, которая учитывается на счете N 61011 "Внеоборотные запасы". Отступное принято в счёт частичной оплаты основного долга Заемщика по Кредитному договору. Данный непрофильный актив подлежит реализации в кратчайшей перспективе.

В 2014 году Банком были списаны на основании актов основные средства:

- полностью амортизированные на сумму 2220 тыс. руб,
- по причине пришедших в непригодность и в связи с поломкой:

- **машины и оборудование** на сумму 990 тыс.руб.,
- **производственный и хозяйственный инвентарь** на сумму 1002 тыс.руб.,
- **прочие основные средства** на сумму 228 тыс. руб.

Также были списаны не полностью амортизированные основные средства на сумму 2212 тыс.руб.:

- **сооружения** на сумму 318 тыс. руб., сумма списанной амортизации 138 тыс. руб.
- **реализация транспортного средства** на сумму 1502 тыс.руб., сумма списанной амортизации 1299 тыс.руб.

• **производственный и хозяйственный инвентарь** на сумму 392 тыс.руб, сумма списанной амортизации 286 тыс.руб.

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

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

Основные средства Банка увеличились по сравнению с прошлым годом на **30 049** тыс. рублей и составили на 01.01.2015г. **253 772** тыс. руб. Рост основных средств связан с заменой старой и приобретением новой компьютерной техники, а также переоценкой зданий и земельного участка.

Банк не имеет никаких ограничений на использование основных средств.

Согласно заключенных договоров Банка с ООО "Современные Технологии Консалтинга" по состоянию на 1 января 2015 года стоимость зданий и земельного участка подверглись переоценке на основании результатов независимой оценки.

Сведения об оценщиках:

Оценщики:	<p>Поздняков А.П. / Заместитель генерального директора ООО «СТК» / Член НП «СМАОс», Свидетельство №213 (согласно реестра) от 04.05.2007 г. / Диплом о профессиональной переподготовке ИП №322305 от 08.12.2000 г. / Страховой полис №19/13-200509 от 27.11.2013 г., срок действия с 01 января 2014 г. по 31 декабря 2014 г., страховщик – ЗАО САК «Информстрах» /Страховой полис №0780R/776/00050/4 от 04.12.2014 г., срок действия с 01 января 2015 г. по 31 декабря 2015 г., страховщик – ОАО «АльфаСтрахование»/ Диплом о профессиональной переподготовке оценщика ИП №322305 «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)», выдан институтом профессиональной оценки (г. Москва) 08.12.2000 г. / Стаж работы по специальности с 1995 г.</p> <p>Маслов Д.И. / Оценщик ООО «СТК» / Член НП «СМАОс», Свидетельство №2238 (согласно реестра) от 04.04.2008 г. / Диплом о профессиональной переподготовке ИП №687580 от 30.06.2004г. / Страховой полис №19/13-200515 от 27.11.2013 г., срок действия с 01 января 2014г. по 31 декабря 2014 г., страховщик – ЗАО САК «Информстрах» / Страховой полис №0780R/776/00056/4 от 04.12.2014 г., срок действия с 01 января 2015 г. по 31 декабря 2015 г., страховщик – ОАО «АльфаСтрахование»/ Диплом о профессиональной переподготовке оценщика ИП №687580 «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)», выдан Московским</p>
-----------	--

	международным институтом эконометрики, информатики, финансов и права 30.06.2004 г. / Стаж работы по специальности с 2004 г.
СРОО	Включен в реестр оценщиков Некоммерческого партнерства «Сообщество специалистов-оценщиков «СМАО» (НП «СМАОс») за регистрационным №2238, дата включения в реестр 04 апреля 2008 г.
МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ СРОО	Место нахождения исполнительской дирекции НП «СМАО»: 125315, Москва, Хорошевское шоссе, д.32 А, 3-ий подъезд, 2-ой этаж.
СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ	Полис страхования ответственности оценщика №19/13-200515 от 27.11.2013 г., страховщик – Страховая Акционерная Компания «Информстрах», срок действия с 01.01.2014 г. по 31.12.2014 г./ Полис страхования профессиональной ответственности ООО «СТК» № 0780R/776/00047/4 от 04.12.2004г. срок действия с 01 января 2015г. по 31 декабря 2015г., страховщик –ОАО «АльфаСтрахование»
МЕСТО РАБОТЫ ОЦЕНЩИКА (ОЦЕНЩИКОВ)	Оценщик (оценщики), а также иные привлеченные к проведению оценки и подготовке отчета об оценке объекта оценки, работают по месту нахождения работодателя на основании трудового договора, заключенного между ними и ООО «Современные Технологии Консалтинга» (117420, Москва, ул. Профсоюзная, д.57. ОГРН 1027739522986 (дата присвоения 25 июля 2003 г.)).  Полис страхования профессиональной ответственности ООО «Современные Технологии Консалтинга» №19/13-200508 от 27.11.2013 г., страховщик – Страховая Акционерная Компания «Информстрах», срок действия с 01.01.2014 г. по 31.12.2014 г.

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

Для согласования результатов, полученных с использованием различных методов оценки был применен метод анализа иерархий (МАИ).

Метод анализа иерархий (МАИ) – является математической процедурой для иерархического представления элементов, определяющих суть любой проблемы. Метод состоит в декомпозиции проблемы на все более простые составляющие части и дальнейшей обработке последовательных суждений оценщика по парным сравнениям. В результате может быть выражена относительная степень (интенсивность) взаимодействия действия элементов в иерархии. В МАИ элементы задачи сравниваются попарно по отношению к их воздействию на общую для них характеристику.

Каждый из примененных в данной работе подходов имеет свои преимущества и недостатки. Доходный подход построен на основе принципов ожидания и замещения и может быть применен, когда существует достоверная информация, позволяющая прогнозировать будущие доходы, которые объект оценки способен приносить владельцу соответствующих прав, а также связанные с объектом оценки расходы.

В рамках доходного подхода используются методы капитализации дохода или дисконтирования денежных потоков.

В процессе оценки объектов оценки доходным подходом оценщик исходил из следующего:

- доходами от эксплуатации объектов оценки являются доходы, полученные от сдачи их площадей в аренду;
- гипотезы, что изменение потока дохода в ближайшей перспективе будет происходить умеренными темпами;
- отсутствия необходимости существенных первоначальных инвестиций в объекты оценки для сдачи их в аренду.

Всё это определило целесообразность использования для оценки объектов оценки в рамках доходного подхода метода прямой капитализации.

Основополагающим принципом сравнительного подхода к оценке недвижимости является принцип замещения. При наличии на рынке нескольких схожих объектов рациональный инвестор не заплатит больше суммы, в которую обойдется приобретение имущества, аналогичного по своим характеристикам, качеству и полезности.

Подход базируется на информации о недавних сделках с аналогичными объектами на рынке и сравнении объекта оценки с аналогами. Далее вносятся поправки, учитывающие различия между объектом оценки и аналогами. Это позволяет определить цену продажи каждого аналога, как если бы он обладал теми же основными характеристиками, что и объект оценки. Скорректированная цена дает оценщику возможность сделать заключение о том, что наиболее вероятная цена продажи аналогичных объектов отражает рыночную стоимость. Фактическая цена продажи объекта может отклоняться от рыночной стоимости из-за мотивации участников сделки, степени их осведомленности, условий сделки. Однако в подавляющем большинстве случаев цены индивидуальных сделок имеют тенденцию отражать направление развития рынка. Если имеется достаточная информация по большому числу сделок и предложений на продажу (оферт), то можно определить ценовые тенденции, служащие индикатором динамики рыночной стоимости имущества.

*Объект № 1 Нежилое отдельно стоящее здание офисного назначения общей площадью 696,5 кв.м, расположенное на земельном участке 480 кв.м по адресу: г. Москва, ул. Каменщики М., д. 10.*

Подход к оценке, показатель	Сравнительный подход	Доходный подход
Результаты подходов, рублей	250 294 937	74 582 818
Весовая доля, %	94,44	5,56
Рыночная стоимость, рублей	240 525 343	

***Итоговая величина рыночной стоимости объекта оценки, полученная с использованием математического округления, составляет 240 525 000 рублей, с учетом налога на добавленную стоимость.***

Оценка стоимости земельного участка подразумевает определение рыночной стоимости права собственности участка, либо рыночной стоимости права аренды. Рыночная стоимость земельного участка, в первую очередь, зависит от его местоположения и влияния внешних факторов, а также от спроса и предложения на рынке земельных участков, и не может превышать наиболее вероятные затраты на приобретение другого участка эквивалентной полезности. Оценка земельного участка учитывает количественный и качественный состав коммуникаций и возможность присоединения к существующим сетям, в случае если на участке планируется строительство. Немаловажным фактором при определении рыночной стоимости земельного участка, при условии застройки участка улучшениями, являются данные инженерно-геологических и инженерно-геодезических изысканий, позволяющие определить состав, состояние и свойства грунтов и данные о ситуации и рельефе местности, необходимые для прогнозирования возможного строительства а также затрат, связанных со строительством.

Оценка стоимости земельного участка объекта оценки производилось на основании его кадастровой стоимости.

По результатам проведённого расчёта оценщики сделали вывод о том, что стоимость земельного участка объекта № 1 оценки составляет **59 320 296 руб.**

*Объект № 2 Нежилое помещение общей площадью 58,3 кв.м, расположенного по адресу: г. Москва, улица Сущевская, дом 31.*

Подход к оценке, показатель	Сравнительный подход	Доходный подход
Результаты подходов, рублей	39 316 820	7 349 868
Весовая доля, %	94,44	5,56
Рыночная стоимость, рублей	37 539 458	

***Итоговая величина рыночной стоимости объекта оценки, полученная с использованием математического округления, составляет 37 539 000 рублей, с учетом налога на добавленную стоимость.***

#### *Допущения и ограничительные условия, использованные оценщиком при проведении оценки*

Выводы и заключения, сделанные оценщиками в настоящих отчётах, ограничиваются следующими условиями и положениями.

Во избежание двусмысленного толкования результатов оценщиками в процессе оценки приняты необходимые допущения, связанные с владением и распоряжением имуществом, текущим состоянием объекта оценки и потребностью в ремонте. Выводы оценщиков о величине стоимости объекта оценки ограничены изложенными в отчёте допущениями и условиями. При проведении оценки предполагалось отсутствие каких-либо скрытых внешних и внутренних факторов, влияющих на стоимость объекта оценки. На оценщике не лежит ответственность ни по обнаружению подобных факторов, ни в случае их последующего обнаружения.

Отчет содержит профессиональное мнение оценщика относительно стоимости объекта оценки и не является гарантией того, что объект перейдет из рук в руки по цене, равной указанной в отчете стоимости. Мнение оценщика относительно величины стоимости действительно только на дату оценки. Оценщики не принимают на себя ответственность за последующие изменения социальных, экономических, экологических, юридических и природных условий, способных повлиять на стоимость объекта оценки.

Информация, использованная оценщиками при проведении оценки, удовлетворяет требованиям достаточности и достоверности. Если какая-либо информация или допущения, на которых основываются выводы о стоимости объекта оценки, окажутся впоследствии неверными, то величина стоимости также может оказаться неверной и должна быть пересмотрена.

В результате проведенной переоценки зданий увеличение балансовой стоимости по объекту № 1 в сумме **17 439** тыс. руб., по земельному участку в сумме **5 031** тыс.руб. было отражено в составе добавочного капитала Банка, по объекту № 2 увеличение балансовой стоимости в сумме **415** тыс.руб. также отражено в составе добавочного капитала.

#### 4.8 Прочие активы

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2014 г	
			тыс.руб.	%
Прочая дебиторская задолженность	177 128	78 460	98 668	125.8
Требования по получению процентов	6 528	1 438	5 090	354.0
Резерв под обесценение	614	578	36	6.2
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>183 042</b>	<b>79 320</b>	<b>103 722</b>	<b>130.8</b>
Авансовые платежи	61	1 867	-642	-91.3
Материалы и расчеты с поставщиками	2 264	2 506	-242	-9.7
Прочие	16 181	14 188	1 993	14.0
Резерв под обесценение	14 455	13 197	1 258	9.5
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>4 051</b>	<b>4200</b>	<b>-149</b>	<b>-3.5</b>
<b>Итого:</b>	<b>187 093</b>	<b>83 520</b>	<b>103 573</b>	<b>124.0</b>

Существенную долю (94,7%) в составе прочих активов занимает прочая дебиторская задолженность, в состав которой входят:

- остатки денежных средств на брокерских счетах в сумме 72 428 тыс.руб.;
- незавершенные расчеты с операторами услуг платежных систем по переводам в сумме 15 707 тыс.руб.;
- требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные и инвестиционные монеты в сумме 88 483 тыс.руб.;
- требования Банка по прочим операциям в сумме 510 тыс.руб.

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2014 году представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	578	13197	13775
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	129	1258	1387
Списания	-93	0	-93
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>614</b>	<b>14 455</b>	<b>15069</b>

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

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

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

Наименование задолженности	1 января 2015 года тыс.руб.	1 января 2014 года тыс.руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2014 г.	
			тыс.руб.	%
Авансовый платеж за последний месяц аренды	0	705	-705	-100.0

РБП на права пользования программным продуктом	1 439	793	646	81.5
<b>Итого</b>	<b>1 439</b>	<b>1 498</b>	<b>-59</b>	<b>-3.9</b>

#### 4.9 Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2014 г	
			тыс.руб.	%
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>				
- Физические лица	0	0		
- Юридические лица	1 008 467	1 391 992	-383 525	-27,5
<b>Срочные депозиты</b>				
- Физические лица	0	0		
- Юридические лица	410 500	511 000	-100 500	-19,7
<b>Обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг</b>				
<b>Итого:</b>	<b>1 418 967</b>	<b>1 902 992</b>	<b>-484 025</b>	<b>-25,4</b>

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

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2014 г	
			тыс.руб.	%
Местные органы власти	0	0	0	0
Торговля	541 711	743 029	-201 318	-27.1
Производство	7 632	13 315	-5 683	-42.7
Энергетика	60	4	56	1400.0
Горнодобывающая промышленность/металлургия	28 361	31 696	-3 335	-10.5
Финансовые услуги	55949	34 774	21 175	60.9
Недвижимость	127 691	287 355	-159 664	-55.6
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	18177	8 005	10172	127,1
Строительство	120 331	181 999	-61 668	-33.9
Транспорт	24 289	73 744	-49 455	-67.1
Образование	177	1 426	-1 249	-87.6
Здравоохранение	855	1 272	-417	-32.8
Прочие	83 234	15 373	67 861	441.4
<b>Итого:</b>	<b>1 008 467</b>	<b>1 391 992</b>	<b>-383 525</b>	<b>-27.6</b>

#### 4.10 Выпущенные долговые обязательства

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2014 г	
			тыс.руб.	%
<b>Выпущенные векселя, в т.ч.:</b>	<b>0</b>	<b>7 050</b>	<b>-7050</b>	<b>100</b>
- Дисконтные векселя	0	0	0	0
- Процентные векселя	0	7 050	-7050	100

Выпуск ценной бумаги	Серия и номер	Процентная	Дата	Дата погашения	1 января	1 января
----------------------	---------------	------------	------	----------------	----------	----------

		ставка, %	выпуска		2014 года	2015 года
Вексель КБ "РИАЛ-КРЕДИТ" (ООО)	БА № 0022562	1%	03.09.2010	По предъявлении, но не ранее 29.07.2014г.	900	0
Вексель КБ "РИАЛ-КРЕДИТ" (ООО)	БА № 0026477	5.7%	23.12.2013	24.03.2014	6150	0
<b>Итого</b>					<b>7 050</b>	<b>0</b>

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

#### 4.11 Отложенное налоговое обязательство

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2014 г.	
			тыс.руб.	%
Отложенное налоговое обязательство по основным средствам	15 973	0	15 973	100
Отложенное налоговое обязательство по Ценным бумагам	2 918		2 918	100
<b>Итого:</b>	<b>18 891</b>	<b>0</b>	<b>18 891</b>	<b>100</b>

Отложенное налоговое обязательство в 2014 году возникло из-за переоценки зданий и земельного участка, согласно отчетов независимых оценщиков. Отложенное налоговое обязательство по ценным бумагам образовалось из-за переоценки еврооблигаций, учитываемых Банком в портфеле для продажи.

#### 4.12 Прочие обязательства

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2014 г.	
			тыс.руб.	%
Кредиторская задолженность по дивидендам	0	0	0	0
Обязательства по уплате процентов	229	83	146	175,9
Прочая кредиторская задолженность	142	8 304	-8162	-98,3
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>371</b>	<b>8 387</b>	<b>-8016</b>	<b>-95,6</b>
Кредиторская задолженность по прочим налогам	1961	1 661	300	18,1
Резерв по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	5 960	3 243	2717	83,8
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>2 667</b>	<b>11 894</b>	<b>-9227</b>	<b>-77,6</b>

#### 4.13 Уставный капитал Банка

По состоянию на 01.01.2015 г. величина оплаченного и зарегистрированного уставного капитала Банка составила 115 000 тыс. руб.. В 2014 году были зарегистрированы взносы участников Банка в уставный капитал в сумме 8 000 тыс. руб., оплаченные в 2013 году.

Доли и состав участников Банка отражены в таблице:

Участники	Доля на 01.01.2015г	Процент в уставном капитале
Бордовский А.В.	14 950 000,00	13,0000%
Немеро В.Г.	14 950 000,00	13,0000%
Матвеев М.Ю.	22 045 500,00	19,1700%
Козьмин Б.Е.	15 329 500,00	13,3300%
Бродовой К.В.	3 450 000,00	3,0000%
Нихаев С.Г.	10 925 000,00	9,5000%
Ивлиев А.А.	11 120 500,00	9,6700%
Топорков М.В.	22 229 500,00	19,3300%
<b>Итого</b>	<b>115 000 000,00</b>	<b>100,0000%</b>

Динамика уставного капитала Банка представлена в таблице:

<i>Период</i>	<i>Размер уставного капитала</i>
2002	25 500 000
2003	35 500 000
2004	51 000 000
2008	77 000 000
2009	102 000 000
2011	107 000 000
2013	115 000 000
2014	115 000 000

#### 4.14 Внебалансовые обязательства

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2014 г	
			тыс.руб.	%
Безотзывные обязательства кредитной организации	190 508	61 956	128 552	207.5
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	25 961	68 113	-42 152	-61.9

Значительное увеличение безотзывных обязательств банка обусловлено отражением с 01 января 2014 года на счетах главы Г. «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» обязательств по поставке денежных средств по фьючерсным контрактам.

## 5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах

### 5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

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

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	По условным обязательствам кредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	27 839	0	13 712	3 243	44 794
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	-10168	0	1 344	2 717	-6 107
Списания	0	0	-93	0	-93
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>17 671</b>	<b>0</b>	<b>14 963</b>	<b>5 960</b>	<b>38 594</b>

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

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



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

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2014 г	
			тыс.руб.	%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	29 155	14 851	14 304	49.1
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	58 751	-1 814	60 986	103.8

Информация о курсовых разницах в разрезе активов и обязательств за 2014 год :

за 2014 год	"+"	"-"	чистая переоценка
<b>АКТИВЫ</b>	<b>213042</b>	<b>135368</b>	<b>77674</b>
ДС и их эквиваленты	11 936	10 244	1 692
Средства КО	52 113	31 342	20 771
Вложения в бумаги	146 575	91 759	54 816
Прочие активы	2 418	2 023	395
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>35397</b>	<b>54320</b>	<b>-18923</b>
Средства клиентов	35 384	54 290	-18 906
Прочие обязательства	13	30	-17
<b>Итого</b>	<b>248 439</b>	<b>189 688</b>	<b>58 751</b>

**5.3. Налоги**

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2014 г	
			тыс.руб.	%
<b>Налог на прибыль</b>	<b>10 957</b>	<b>4 653</b>	<b>6 304</b>	<b>135,5</b>
<b>Прочие налоги, в т.ч.:</b>	<b>8 948</b>	<b>4 983</b>	<b>3965</b>	<b>79,6</b>
НДС	4 436	4 005	431	10,8
Налог на имущество	3 607	895	2712	303,0
Транспортный налог	15	15	0	0
Земельный налог	890	67	823	1228,4
<b>Итого:</b>	<b>19 905</b>	<b>9 635</b>	<b>10270</b>	<b>106,9</b>

В 2014 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2013 год: 20%).

Существенное увеличение налога на имущество и земельного налога за 2014 г. произошло в связи с увеличением налоговой базы ввиду приобретения Банком собственного здания с земельным участком.

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

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2014 г	
			тыс.руб.	%
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	637	3 294	-2 657	-80.7
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	880	1 358	- 478	-35.2
Текущий налог на прибыль, по ставке 9%	1	1	0	0
Текущий налог на прибыль, недоплаченный (переплаченный) в прошлых отчётных периодах	0	0	0	0
Отложенный налог на прибыль	9 439	0	9 439	100
<b>Итого:</b>	<b>10 957</b>	<b>4 653</b>	<b>6 304</b>	<b>135,5</b>

Уменьшение налога на прибыль в 2014 году связано с резким ростом курса иностранной валюты и значительным ростом положительной валютной переоценки ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, которая в соответствии с п. 11 ч. 2 ст. 250 НК РФ не включается в расчет налогооблагаемой прибыли. За 9 месяцев 2014 года налогооблагаемая база Банка по налогу на прибыль была отрицательна.

Политика Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибылью деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков.

#### 5.4. Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за 2014 год и 2013 год представлен следующим образом.

	2014 год тыс. руб.	Доля в% к опер.расходам 2014 год	2013 года тыс. руб.	Доля в% к опер.расходам 2013 год	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2014 г	
					тыс.руб.	%
<b>Краткосрочные вознаграждения</b>						
Заработная плата сотрудникам	91 604	55,0	77 858	54,3	13 746	0,7
Налоги и отчисления по заработной плате	21 260	12,8	17 444	12,2	3 816	0,6
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	0	0	1 220	0,9	-1220	100
<b>Долгосрочные вознаграждения</b>	0	0	0	0	0	0
Пенсионные планы	0	0	0	0	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0	0	0

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

На протяжении всей своей деятельности Банк ставил одной из приоритетных задач планомерное увеличение размера собственного капитала, соответствие его достаточности установленным нормам Банка России и требованиям Базельского комитета по банковскому надзору (Базель-III). Банк планирует проводить дальнейшую стратегию планомерного увеличения собственного капитала с приростом не менее 10-15% в год и неукоснительного соблюдения норматива достаточности капитала и прочих экономических нормативов, устанавливаемых Банком России.

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

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

**Величина собственных средств (капитала)** за 2014 год характеризовалась следующими значениями:

Дата	По ф. 0409123, Тыс. руб.	Темп роста в процентах к предыдущему периоду	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0, %	Темп роста нормативов в процентах к предыдущему периоду
01.01.2014	254 983	-	11.70	-
01.02.2014	264 339	103.669%	12.21	104.359%
01.03.2014	265 325	100.373%	12.27	100.491%
01.04.2014	311 612	117.445%	14.67	119.560%
01.05.2014	299 806	96.211%	12.71	86.639%
01.06.2014	287 340	95.842%	11.70	92.054%
01.07.2014	288 669	100.463%	11.84	101.197%

01.08.2014	<b>296 408</b>	102.681%	<b>12.64</b>	106.757%
01.09.2014	<b>301 677</b>	101.778%	<b>13.12</b>	103.797%
01.10.2014	<b>312 302</b>	103.522%	<b>13.15</b>	100.229%
01.11.2014	<b>323 083</b>	103.452%	<b>13.57</b>	103.194%
01.12.2014	<b>313781</b>	97.121%	<b>13.58</b>	100.074%
01.01.2015	<b>342 191</b>	109.054%	<b>18.34</b>	135.052%
<i>Рост к началу года тыс.руб.</i>	<b>87 208</b>	x	<b>6.64</b>	x
<i>в %</i>	x	<b>134.201%</b>		x

Указанная выше динамика значений обязательного норматива достаточности капитала Н1.0 показывает, что в течение 2014 года норматив Н1.0 не только не приближался к критическому уровню, но и превышал установленное минимальное значение.

По состоянию на 01.01.2015г. величина собственных средств увеличилась на **34,2%** или на **87 208** тыс. руб. по сравнению с началом года.

Банк ежемесячно предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Отдел отчетности контролирует на ежедневной основе соблюдение норматива достаточности собственных средств (капитала).

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

Банк рассчитывает величину собственных средств (капитала) и нормативы достаточности капитала Н 1.0 «Показатель достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации», Н 1.1 «Показатель достаточности базового капитала кредитной организации» и Н 1.2 «Показатель достаточности основного капитала» в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель –III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»).

Ниже представлены значения величины собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П, и числовые значения нормативов достаточности капитала банка: норматив достаточности базового капитала банка (далее - норматив Н1.1), норматив достаточности основного капитала банка (далее - норматив Н1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее - норматив Н1.0):

	<b>1 января 2014 года тыс. руб.</b>	<b>1 января 2015 года тыс. руб.</b>	<b>Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2014 г</b>	
<b>Основной капитал</b>	<b>180 265</b>	<b>213 563</b>	33 298	18.5
Базовый капитал	180 265	213 563	33 298	18.5
Добавочный капитал				
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>74 718</b>	<b>128 628</b>	53 910	72.2
<b>Всего капитала</b>	<b>254 983</b>	<b>342 191</b>	87 208	34.2
<b>Активы, взвешенные с учётом риска</b>	<b>362 433</b>	<b>565 525</b>	203 092	56.0
<b>Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)</b>	<b>11,7</b>	<b>18.3</b>	<b>6.6</b>	<b>56.41</b>
<b>Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)</b>	<b>8,3</b>	<b>11.8</b>	<b>3.5</b>	<b>42.17</b>
<b>Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)</b>	<b>8,3</b>	<b>11.8</b>	<b>3.5</b>	<b>42.17</b>

При расчете нормативов достаточности капитала в целях снижения кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, а также производным финансовым инструментам Банк применяет подход, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.12 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (активы оцениваются на основании классификации рисков).

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

	<b>Минимальное значение</b>
--	-----------------------------

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

Далее представлена информация об основных источниках капитала Банка:

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2014 г.
<b>Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:</b>	<b>254 983</b>	<b>342 191</b>	87 208
<i>Основной капитал</i>	180 265	213 563	33 298
<i>Источники базового капитала:</i>			
Уставный капитал	107 000	115 000	8 000
Эмиссионный доход	-	-	-
Часть резервного фонда сформированного за счет прибыли предшествующих лет	11 381	12 645	1 264
Часть резервного фонда сформированного за счет прибыли текущего года	-	-	-
Прибыль текущего года в части, подтвержденной заключением аудиторской организации	-	-	-
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	61 920	85 937	24 017
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i>	-	-	-
<i>Источники добавочного капитала:</i>	-	-	-
Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	-	-	-
Эмиссионный доход	-	-	-
Субординированный заём с дополнительными условиями	-	-	-
Субординированный кредит без ограничения срока привлечения, устанавливаемого договором, заключенный в соответствии с правом иностранного государств	-	-	-
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала</i>	-	-	-
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала</i>	36	19	-17
<i>Источники дополнительного капитала</i>	74 718	128 628	53 910
Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	-	-	-
Часть уставного капитала Банка, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества	-	-	-
Эмиссионный доход	-	-	-
Резервный фонд Банка в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего года	-	-	-
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	25 218	23 992	-1 226
Субординированный кредит по остаточной стоимости	49 500	64 000	14 500
Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	0	40 636	40 636
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала</i>			
<i>Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала</i>			

В состав базового капитала Банка по состоянию на 01 января 2015 года включены: уставный капитал – **115 000** тыс. руб., нераспределенная прибыль предшествующих лет – **85 937** тыс. руб., часть резервного фонда – **12 645** тыс. руб.. Расчетная сумма основного капитала уменьшена на остаточную стоимость нематериальных активов – **19** тыс. руб.

В расчет дополнительного капитала по состоянию на 01 января 2015 года включены: стоимость субординированных депозитов в сумме **64 000** тыс. руб., привлеченных от ООО «Юридическое партнерство «РЕШЕНИЕ» (**30 000** тыс. руб.) и ООО «Деловые стратегии» (**34 000** тыс. руб.) с соответствующими датами погашения 2022 и 2021 гг., нераспределенная прибыль текущего года – **23 992** тыс. руб., прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки – **40 636** тыс.руб..

Денежные средства ООО «Юридическое партнерство «РЕШЕНИЕ» в сумме **34 000** тыс.руб. привлечены по договору №01/07-ДСД от 14.06.2007г., дополнительному соглашению №1 от 16.07.2007г., дополнительному соглашению №2 от 16.04.2012г. , а также дополнительному соглашению от 05.06.2014г. на условиях, отвечающим требованиям субординированного депозита, изложенных в п. 3.5.2 «Положения ЦБ РФ 10.02.2003 № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций», а также отвечающие условиям требования Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель-III»)). Срок привлечения субординированного депозита с учетом дополнительных соглашений составляет 15 лет.

Денежные средства ООО «Деловые Стратегии» в сумме **30 000** тыс. рублей привлечены на основании договора №2642-ДСД/01 от 02.06.2011г. и дополнительного соглашения от 29.08.2014г. на условиях, отвечающим требованиям субординированного депозита, изложенных в п. 3.5.2 «Положения ЦБ РФ 10.02.2003 № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций», а также отвечающие условиям требования Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель- III»)). Депозит привлечен сроком на 10 лет.

Условия договоров и дополнительных соглашений к ним на привлечение субординированного депозита согласованы с Главным управлением Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва.

## 7. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств

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

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

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

### *Денежные средства и их эквиваленты*

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2014 г.	
			тыс.руб.	%
Денежные средства	62 890	49 821	13 069	26.2
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	57 781	74 263	-16 482	-22.2
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях: в том числе	144 265	149 395	-5130	-3.4
Российская Федерация	132 859	148 487	-15 628	-10.5
Иные государства	11 406	908	10 498	1 156.2
<b>Итого</b>	<b>264 936</b>	<b>273 479</b>	<b>-8 543</b>	<b>-3.1</b>

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

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

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

## 8. Справедливая стоимость

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

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

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

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

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

Банк применяет следующие технические приемы оценки:

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

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

*Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.*

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

*Средства в других банках.*

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

*Кредиты и дебиторская задолженность.*

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

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

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 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, при том что такие ненаблюдаемые на рынке исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых на рынке исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ активов и, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<b>Финансовые активы</b>	<b>345 849</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>345 849</b>
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:	345 849	0	0	345 849
- Долговые ценные бумаги	345 541	0	0	345 541
- Долевые ценные бумаги	<b>308</b>	0	0	<b>308</b>
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии до погашения:</b>				
- Долговые ценные бумаги				
<b>Нефинансовые активы</b>	<b>2 780</b>	<b>250 992</b>	<b>0</b>	<b>253 772</b>
Основные средства	2 780	211 179		213 959
Инвестиционная собственность	0	31 813	0	31 813
Внеоборотные запасы		<b>8 000</b>		<b>8 000</b>

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

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

## *Методы оценки по справедливой стоимости и допущения при формировании исходных данных*

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

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

## **9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля**

### **9.1. Система корпоративного управления**

#### *Общее собрание участников*

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

По состоянию на 01.01.2015г. состав участников КБ «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО) выглядит следующим образом:

<i>Участники</i>	<i>Доля на 01.01.2015</i>	<i>Процент в уставном капитале</i>
Бордовский А.В.	14 950 000,00	13,0000%
Немеро В.Г.	14 950 000,00	13,0000%
Матвеев М.Ю.	22 045 500,00	19,1700%
Козьмин Б.Е.	15 329 500,00	13,3300%
Бродовой К.В.	3 450 000,00	3,0000%
Нихаев С.Г.	10 925 000,00	9,5000%
Ивлиев А.А.	11 120 500,00	9,6700%
Топорков М.В.	22 229 500,00	19,3300%
<b>Итого</b>	<b>115 000 000,00</b>	<b>100,0000%</b>

*В соответствии с Уставом Банка к компетенции Общего собрания Участников относятся:*

- определение основных направлений деятельности Банка, утверждение Стратегии развития Банка;
- принятие решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;
- внесение изменений и дополнений в Устав Банка, а также утверждение его новой редакции;
- избрание Совета директоров Банка и Ревизионной комиссии, досрочное прекращение их полномочий, утверждение положений об указанных органах;
- решение вопроса о досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров в случае нарушения ими установленных внутренними документами Банка требований, предъявляемых к членам Совета директоров;
- избрание единоличного исполнительного органа - Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий;



- утверждение годовых отчетов, бухгалтерских балансов и отчета Ревизионной комиссии;
- принятие решения о распределении чистой прибыли Банка;
- принятие решения об использовании Резервного фонда;
- утверждение структуры управления Банком;
- утверждение (принятие) основных документов, положений, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (порядок проведения общего собрания и заочного голосования, порядок деятельности и принятия решений исполнительными органами Банка, другие документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Общим собранием), кроме положений, утверждение которых в соответствии с настоящим Уставом относится к компетенции других органов управления;
- создание филиалов и открытие представительств Банка с утверждением положений о них и внесением в них изменений, также принятие решений о закрытии указанных обособленных подразделений Банка;
- принятие решения об одобрении крупных сделок (50 % и более от стоимости имущества Банка) и сделок с заинтересованностью (более 2 % от стоимости имущества Банка);
- принятие решения об увеличении и уменьшении Уставного капитала;
- принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг;
- принятие решения о реорганизации и ликвидации Банка, назначение ликвидационной комиссии, утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- решение иных вопросов, предусмотренных федеральным законодательством.

Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания, не могут быть переданы на решение Совету Директоров Банка и исполнительным органам Банка.

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

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

#### **Совет Директоров**

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

По состоянию на 1 января 2015 года в состав Совета Директоров Банка входят:

Председатель Совета директоров:

Матвеев М.Ю.;

#### **Члены Совета директоров:**

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

В течение 2014 года в составе Совета Директоров Банка изменения не происходили.

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

*В соответствии с Уставом Банка к компетенции Совета Директоров Банка относятся следующие вопросы:*

- определение приоритетных направлений деятельности Банка, в том числе для представления их на утверждение общего собрания участников Банка;
- одобрение (утверждение) сметы расходов Банка на планируемый финансовый год;
- рассмотрение Стратегии развития и бизнес-планов, выносимых на утверждение общего собрания участников и утверждение отчетов исполнительных органов об исполнении Стратегии развития и бизнес-планов, исполнения сметы на содержание Банка;
- дача рекомендаций по максимальному размеру части чистой прибыли, подлежащей выплате участникам Банка и по порядку их выплаты;
- утверждение (выдвижение на согласование территориальным учреждением Банка России) кандидатур на должности членов Правления (кроме Председателя Правления), заместителей Председателя Правления, Главного бухгалтера, заместителей Главного бухгалтера, и освобождение их от занимаемой должности;
- утверждение в должности (выдвижение на согласование территориальным учреждением Банка России) руководителей, заместителей руководителей, главных бухгалтеров и их заместителей филиалов и представительств Банка;
- заключение и расторжение трудового договора, поощрение, наложение дисциплинарных взысканий Председателя Правления Банка;
- осуществление контроля за деятельностью единоличного исполнительного органа – Председателя Правления, его заместителей, коллегиального исполнительного органа – Правления Банка и иных функций в рамках системы внутреннего контроля;
- принятие решения об одобрении крупных сделок (от 25 % до 50 % от стоимости имущества Банка) и сделок с заинтересованностью (не превышающих 2 % от стоимости имущества Банка);

- принятие решений по списанию с баланса Банка безнадежной задолженности по ссудам и приравненной к ней задолженности, в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России и внутренними положениями Банка, кроме случаев, принятие решений по которым относится к компетенции Правления Банка;

- принятие решений о создании (учреждении) коммерческих и некоммерческих организаций (за исключением ассоциаций и других объединений коммерческих организаций), участии (прекращения участия) в них и прекращении их деятельности;

- организация Системы внутреннего контроля (в т.ч. рассмотрение и утверждение положений по организации Системы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита) в Банке в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России в целях обеспечения контроля за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности, соблюдению установленных законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и органами управления Банка процедур принятия решений, затрагивающих интересы Банка (как коммерческой организации), его участников и клиентов (вкладчиков), сохранности активов (имущества) Банка, и принятию решений, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений в текущей деятельности Банка;

- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля, эффективности управления рисками, отчетов по организации внутреннего контроля, отчетов о работе Службы внутреннего контроля, отчетов об эффективности управления рисками, результатов стресс-тестирования и самооценки управления рисками, отчетов о состоянии внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- осуществление проверок соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- координация проверки достоверности отчетности Банка, выполняемой аудиторской организацией, Службой внутреннего аудита и другими служащими Банка;

- рассмотрение аудиторских отчетов, составленных аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

- анализ актов проверок Банка (его филиалов) и (или) информации о результатах проверок, проведенных уполномоченными представителями Банка России, которые представлены Председателем Правления Совету директоров Банка;

- одобрение решений органов управления Банка (Правления и Кредитного комитета Банка) по вопросам выдачи юридическим лицам (не являющимися кредитными организациями) и физическим лицам ссуды, к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, перечень которых приведен в приложении 1 к Положению Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», а также внесения изменений в условия ее предоставления;

- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

- утверждение Положения о Службе управления рисками, процедур и методов управления рисками и капиталом Банка;

- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение Руководителя Службы внутреннего аудита Банка, плана работы Службы внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

- проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита Банка соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка;

- принятие решений об обязанностях членов Совета директоров Банка, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию участников Банка;

- утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов Председателя Правления Банка, Заместителям Председателя Правления Банка, членам Правления Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат Председателю Правления Банка, Заместителям Председателя Правления Банка, членам Правления Банка. Руководителю Службы управления рисками Банка, Руководителю Службы внутреннего аудита Банка, Руководителю Службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);

- принятие решений рекомендательного (согласовательного) характера, по вопросам, переданным Совету директоров для рассмотрения Правлением или Председателем Правления Банка, за исключением вопросов, определенно отнесенных к компетенции Общего собрания;

- иные вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Уставом Банка, внутренними документами Банка, регулирующими деятельность органов управления Банка, и законодательством Российской Федерации.

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

#### ***Исполнительный орган Банка. Единоличный исполнительный орган Банка***

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

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

В соответствии с Уставом Банка к компетенции ***Председателя Правления*** относятся следующие вопросы:

- издание необходимых для реализации полномочий Председателя Правления Банка как единоличного исполнительного органа Банка, распорядительных актов (приказов, распоряжений) и дача указаний, обязательных для исполнения всеми структурными подразделениями и работниками Банка (в рамках функциональных обязанностей последних);

- распоряжение имуществом (активами) Банка в пределах, необходимых для обеспечения текущей деятельности Банка, в том числе в целях осуществления Банком банковских и прочих финансово-хозяйственных операций, а также обеспечение контроля за состоянием имущества Банка, движением денежных средств и других материальных ценностей, с правом принятия решения (в пределах, предусмотренных настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации) о его отчуждении, использовании, а также списании вследствие физического и/или морального износа;

- определение и представление Правлению сметы на содержание Банка (в том числе фонда оплаты труда), включая обособленные подразделения (филиалов и представительств);

- организация ведения бухгалтерского учета;

- организация и координирование работы структурных подразделений Банка;

- установление ответственности за выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль над их исполнением;

- определение штата и численности работников Банка, его филиалов, представительств, дополнительных офисов и иных структурных подразделений;

- утверждение штатного расписания Банка;

- утверждение условий и размеров оплаты труда сотрудников Банка;

- решение вопросов подбора, подготовки и использования кадров;

- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

- утверждение положений о внутренних структурных подразделениях Банка, за исключением положений о Службе внутреннего аудита и Службе управления рисками (с учетом п. 11.2. Устава Банка), должностных инструкций сотрудников Банка;

- утверждение внутренних организационных документов Банка, регулирующих вопросы административно-хозяйственной деятельности, отдельные вопросы работы структурных подразделений Банка;

- организация внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в КБ «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО) и программ его осуществления;

- без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы и совершает сделки;

- представительство от имени Банка в отношениях с третьими лицами, включая совершение от имени Банка сделок гражданско-правового характера, представление Банка в государственных и муниципальных органах, организациях и в судебных органах (с подписанием от имени Банка соответствующих договоров и прочих документов);

- выдача доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;

- заключение трудовых договоров и увольнение работников Банка, поощрение и наложение дисциплинарных взысканий на работников Банка и осуществление иных полномочий работодателя в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

- рассмотрение материалов Службы внутреннего контроля, Службы управления рисками и результатов проверок Службы внутреннего аудита Банка;

- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений, недостатков и мер, принятых для их устранения;

- утверждение планов деятельности Службы внутреннего контроля;

- организация эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

- организация хранения документов Банка, обеспечение ведения и содержания архива Банка, а также делопроизводства органов управления Банка;

- обеспечение реализации преимущественного права участников на приобретение доли выходящих из Банка участников;

- организация работы Правления Банка, созыв заседаний Правления Банка, предоставление членам Правления для ознакомления необходимые материалы и информацию, организация ведения протокола на заседаниях Правления Банка и подписание его;

- подписание всех документов, утверждаемых Правлением Банка;

- предоставление по письменному требованию Участников Банка информации о деятельности Банка и необходимой документации;

- иные вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания, Совета директоров и Правления Банка.

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

#### ***Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление)***

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

По состоянию на 01 января 2015г. в состав Правления Банка входили:

Председатель Правления:

Жбанов М.В.

Члены Правления:

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

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

В течение 2014 года в составе Правления Банка изменения не происходили.

***В соответствии с Уставом Банка Правление Банка:***

- разрабатывает смету на содержание Банка по представлению Председателя Правления и представляет её на утверждение Совету директоров Банка;

- открывает (закрывает) внутренние структурные подразделения (отделения), требующие уведомления Банка России (дополнительный офис, кредитно-кассовый офис, операционный офис, операционная касса вне кассового узла и иные внутренние структурные подразделения, предусмотренные нормативными актами Банка России);

- принимает решение о классификации ссудной и приравненной к ней задолженности, в случаях, установленных Банком России и внутренними положениями Банка;

- принимает решение об организации консультативных органов (комитетов), деятельность которых определяет политику Банка в области привлечения и размещения ресурсов, кредитования, а также назначает членов этих комитетов;

- рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля, результаты стресс-тестирования и самооценок управления банковскими рисками;

- регулярно рассматривает на своих заседаниях отчеты об эффективности управления банковскими рисками, отчеты об исполнении Стратегии развития Банка, бизнес-планов, исполнения сметы и представляет их на утверждение Совету директоров;

- утверждает тарифы комиссионного вознаграждения за услуги, оказываемые клиентам и контрагентам Банка;

- утверждает типовые формы банковских документов (договоры, доверенности и др.);

- принимает решение по списанию с баланса Банка безнадежной задолженности по ссудам и приравненной к ней задолженности, в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России и внутренними положениями Банка, кроме случаев, принятие решений по которым относится к компетенции Совета директоров;

- обеспечивает выполнение решений Общего собрания и Совета директоров и стоящих перед Банком задач в соответствии с целями, предусмотренными Уставом Банка;

- предварительно рассматривает вопросы, выносимые на обсуждение Совета директоров и Собрания участников Банка, а также соответствующих предложений по ним;

- рассматривает иные вопросы, отнесенные к компетенции Правления Банка Уставом Банка, внутренними документами Банка, регулирующими деятельность органов управления Банка, и законодательством Российской Федерации, если рассмотрение этих вопросов не отнесено к компетенции Общего собрания или Совета директоров Банка.

Единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа (далее - руководитель Банка), главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера Банка, при согласовании их кандидатур с ЦБ РФ, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, соответствовали требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

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

Задачами Кредитного комитета являются:

- определение приоритетов кредитной деятельности Банка - на основе информации, предоставленной структурными подразделениями;

- координация действий структурных подразделений Банка с целью реализации Кредитной политики Банка;

- контроль за ликвидностью кредитного портфеля Банка;

- контроль за соответствием кредитных, гарантийных и иных операций, несущих кредитные риски, требованиям нормативных актов Банка России, действующего законодательства Российской Федерации, внутренним документам Банка, Кредитной политике Банка, лимитам, утверждаемым Финансовым комитетом Банка по кредитным операциям;

- контроль за состоянием, доходностью и структурой кредитного и гарантийного портфелей, а также состоянием аналогичных операций Банка с целью повышения эффективности вложений и минимизацией возникающих кредитных рисков.

К компетенции Кредитного комитета относятся следующие вопросы:

- рассмотрение кредитных заявок на получение кредитов (установление лимитов кредитования) и утверждение условий кредитования заемщиков - юридических и физических лиц, степени обеспеченности сделки, срока и стоимости кредитных услуг;

- рассмотрение и утверждение условий предоставления банковских гарантий, открытия аккредитивов (непокрытых) и других приравненных к ним продуктов;

- пересмотр условий кредитования заемщика, в т.ч. принятие решений о пролонгации;

- рассмотрение и утверждение условий участия Банка в инвестиционных проектах;

- регулирование структуры кредитного портфеля и пересмотр процентных ставок в соответствии с рекомендациями Финансового комитета;

- контроль за состоянием просроченной, пролонгированной и безнадежной задолженностей, своевременное принятие решений, выработка и реализация мероприятий, направленных на снижение их доли в кредитном портфеле;

- рассмотрение и представление на утверждение Общему собранию Участников Банка внутренних нормативных документов, регулирующих кредитную деятельность Банка;

- иные вопросы, связанные с деятельностью Банка по размещению денежных средств.

К компетенции Финансового комитета относятся:

- разработка стратегии Банка в области привлечения ресурсов и проведения активных банковских операций;

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

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

## **9.2. Система управления рисками и система внутреннего контроля**

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

Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Основными Принципами организации внутреннего контроля в Банке являются:

- выявление и оценка на постоянной основе существенных рисков, которые могут оказать отрицательное влияние на достижение целей Банка;
- создание надлежащей структуры контроля, при которой контрольные функции определяются для каждого уровня деятельности Банка;
- четкое разделение обязанностей сотрудников и исключение ситуаций, при которых сфера ответственности сотрудника допускает конфликт интересов;
- обеспечение получения полного объема адекватной информации финансового, операционного характера и сведений о соблюдении установленных нормативных требований;
- наличие надежных информационных автоматизированных систем, охватывающих все основные виды деятельности Банка;
- отслеживание на постоянной основе общей эффективности внутреннего контроля Банка, мониторинг системы внутреннего контроля;
- своевременное доведение до сведения руководителей соответствующего уровня недостатков, выявленных Службой внутреннего аудита, и контроль за их устранением.

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

- Органы управления Банка: Общее собрание участников Банка, Совет директоров, Правление Банка, Председатель Правления Банка и заместители Председателя Правления;
- Ревизионная комиссия Банка;
- Главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- Руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;
- Подразделения и сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
- Служба внутреннего аудита;

- Служба внутреннего контроля;
- Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- Руководители и сотрудники подразделений в части выполнения ими функций текущего и последующего контроля за совершением операций и отражению их в учете, а также в рамках их должностных полномочий.

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

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).

В целях содействия органам управления в обеспечении эффективного функционирования Банка создана Служба внутреннего аудита.

Основной целью Службы внутреннего аудита является осуществление внутреннего аудита деятельности Банка и содействие органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка. Исходя из указанной выше цели, основными задачами Службы внутреннего аудита являются:

- Обеспечение контроля за соблюдением всеми сотрудниками Банка при выполнении своих служебных обязанностей требований федерального законодательства и иных нормативно-правовых актов, включая постановления Правительства РФ, указания Банка России, иных регламентирующих документов, а также стандартов деятельности и норм профессиональной этики, внутренних документов, определяющих политику и регулирующих деятельность Банка.
- Контроль за соблюдением установленных процедур и полномочий при принятии любых решений, затрагивающих интересы Банка, его участников и клиентов.
- Обеспечение принятия своевременных и эффективных мер, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности Банка.
- Контроль за соблюдением порядка разграничения информационных потоков между сотрудниками Банка.
- Обеспечение эффективного взаимодействия с аудиторскими организациями, органами государственного регулирования и надзора по вопросам профессиональной деятельности Банка, а также контроль за своевременным устранением выявленных ими нарушений.

Служба внутреннего аудита является самостоятельным структурным подразделением Банка и состоит из служащих, входящих в штат Банка.

Руководитель Службы внутреннего аудита назначается и освобождается от должности Председателем Правления, а кандидатура претендента при его назначении на должность Руководителя Службы внутреннего аудита должна быть утверждена Советом директоров. При этом Руководитель Службы внутреннего аудита при назначении и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности должен соответствовать установленным нормами действующего законодательства Российской Федерации и Банком России квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем и подотчетна Совету директоров.

Служба внутреннего аудита не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением независимой проверки аудиторской организацией.

Руководитель Службы внутреннего аудита по собственной инициативе докладывает Совету директоров о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего аудита своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Председателю Правления и Правлению Банка.

Руководитель и сотрудники Службы внутреннего аудита не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок.

Банк обеспечивает постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Службы внутреннего аудита, профессиональную компетентность ее руководителя и служащих.

Служба внутреннего аудита обязана осуществлять проверки по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверок является любое подразделение и служащий Банка.

Руководитель (его заместители) и служащие Службы внутреннего аудита, ранее занимавшие должности в других структурных подразделениях Банка, не должны участвовать в проверке деятельности и функций, которые осуществлялись ими в течение проверяемого периода и в течение двенадцати месяцев после завершения такой деятельности и осуществления функций.

Руководитель Службы внутреннего аудита раз в полгода представляет Совету директоров на утверждение отчет о выполнении Плана работ, отчет о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений. Копия указанной информации направляется Председателю Правления и Правлению Банка.

Руководитель Службы внутреннего аудита ежегодно представляет Совету директоров сводный отчет о состоянии Системы внутреннего контроля в Банке.

В целях выявления и контроля за областями потенциального конфликта интересов, проверки должностных обязанностей органов управления, а также иных служащих, с тем, чтобы исключить возможность сокрытия ими противоправных действий, в Банке создана Служба внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля действует на основании Устава Банка, Положения о Службе внутреннего контроля и Плана деятельности. Положение о Службе внутреннего контроля и План деятельности утверждаются Председателем Правления.

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- выявление регуляторного риска (комплаенс-риска), то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;

- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления;

- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;

- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

- информирование служащих по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;

- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление банковских операций (аутсорсинг);

- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

Служба внутреннего контроля является самостоятельным структурным подразделением Банка и состоит из служащих, входящих в штат Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Председателем Правления. При этом Руководитель Службы внутреннего контроля при назначении и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности должен соответствовать установленным нормами действующего законодательства Российской Федерации и Банком России квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

Служба внутреннего контроля осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе.

Руководитель Службы внутреннего контроля подотчетен Председателю Правления Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

Руководитель Службы внутреннего контроля, служащие Службы внутреннего контроля имеют право на получение доступа к информации, необходимой им для исполнения своих обязанностей, а служащие Банка обязаны представлять им эту информацию по запросу.

Руководитель Службы внутреннего контроля обязан:



- информировать о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском Председателя Правления и Правление Банка;
- незамедлительно информировать Председателя Правления и Правление Банка, а в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка, - Совет директоров о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка;
- информировать Председателя Правления и Правление Банка о всех случаях, которые препятствуют осуществлению им своих функций;
- ежеквартально представлять отчет об управлении регуляторным риском Председателю Правления и Правлению Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля ежегодно представляет отчет Службы внутреннего контроля о проведенной работе Председателю Правления, Правлению Банка, Совету директоров, который включает следующую информацию:

- о выполнении планов деятельности Службы внутреннего контроля в области управления регуляторным риском;
- о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска;
- о рекомендациях Службы внутреннего контроля по управлению регуляторным риском и их применении.

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

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

Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок осуществляется также в рамках реализации «Правил внутреннего контроля в КБ «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков осуществляются Банком на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами Банка.

В целях соблюдения требований к системе управления рисками и капиталом кредитных организаций в Банк создано отдельное внутреннее структурное подразделение – Служба управления рисками. Служба управления рисками подчиняется Руководителю Службы управления рисками, который подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка.

Служба управления рисками осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, Уставом Банка и Положением о Службе управления рисками Банка, которое утверждается Советом директоров.

- Служба управления рисками осуществляет следующие функции:
- идентифицирует риски, присущие деятельности Банка;
  - идентифицирует потенциальные риски, которым может быть подвержен Банк;
  - осуществляет оценку принятых рисков в Банке;
  - осуществляет агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска;
  - осуществляет постоянный мониторинг (контроль) за принятыми Банком объемами значимых рисков, обеспечивает выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

Служба управления рисками является самостоятельным структурным подразделением Банка, состоит из служащих, являющихся штатными сотрудниками Банка, и осуществляет свою деятельность постоянно и независимо.

Руководитель Службы управления рисками назначается и освобождается от должности Председателем Правления. При этом Руководитель Службы управления рисками при назначении и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности должен соответствовать установленным нормами действующего законодательства Российской Федерации и Банком России квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

Служба управления рисками формирует и представляет внутреннюю отчетность об управлении банковскими рисками по форме и в сроки, установленными внутренними документами Банка, Председателю Правления, Правлению Банка, Совету директоров Банка, руководителям подразделений и членам комитетов, в компетенцию которых входит управление рисками.

Не реже одного раза в квартал Служба управления рисками представляет сводный отчет об эффективности управления банковскими рисками, результаты стресс-тестирования банковских рисков, отчеты об исполнении Стратегии развития Банка, бизнес-планов, исполнения сметы Правлению Банка и Совету директоров Банка.

## **10. Информация о принимаемых Банком рисках**

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

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

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

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

В процессе оценки и управления рисками Банк руководствуется следующей классификацией принимаемых Банком рисков:

ГРУППА	КЛАСС РИСКА	ВИД (КАТЕГОРИЯ) РИСКА
Внешние риски	Риски операционной среды	Риск потери деловой репутации
		Страновой риск
Внутренние риски	Функциональные	Стратегический риск Операционный риск Правовой риск
	Финансовые	Кредитный риск Риск потери ликвидности Рыночные риски: -процентный риск -валютный риск -фондовый риск

Изменений в системе управления и оценки рисков Банка в течение 2014 года не производилось.

Система управления рисками Банка состоит из следующих элементов управления:

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

К субъектам управления рисками относятся:

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

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

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

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

- Служба внутреннего аудита, сигнализирующая Совету директоров и руководству Банка о возможности возникновения рисковой ситуации. Служба внутреннего аудита осуществляет проверки по всем направлениям деятельности (всех подразделений) Банка на предмет соответствия внутренним нормативным документам, регулярно информирует Совет Директоров и руководство о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений и контролирует их исправление;

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

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

- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Финансовый комитет;
- Кредитный комитет;
- Служба управления рисками (СУР);
- Управление бухгалтерского учета и отчетности (УБУиО);
- Служба внутреннего аудита (СВА);
- Служба внутреннего контроля (СВК);
- Служба экономической безопасности (СЭБ).

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

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

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

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

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

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

При расчете нормативов ликвидности банком применяется метод использования минимального совокупного остатка средств по счетам юридических и физических лиц (ОВМ\*, ОВТ\*, О\*).

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

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

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

- распределение обязанностей по мониторингу риска (смотри выше – «субъекты управления рисками»);
- определение системы контрольных показателей;
- методы регулирования риска.

К методам регулирования риска относятся:

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

В Банке утверждены и введены в действие внутренние документы по управлению основными рисками, присущими деятельности Банка, в том числе: кредитным, рыночным (процентным, валютным и фондовым), риском потери ликвидности, операционным риском и риском нарушения информационной безопасности, правовым риском, риском потери деловой репутации, стратегическим риском, страновым риском, регуляторным риском.

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

- порядок распределения полномочий и ответственности между Советом директоров, исполнительными органами, подразделениями и служащими по управлению рисками Банка;
- порядок выявления, измерения (оценки) и определения приемлемых уровней рисков (то есть уровней, не приводящих к возникновению реальной угрозы интересам вкладчиков и кредиторов Банка);
- порядок мониторинга (постоянного наблюдения) за рисками;
- методы контроля (ограничения, снижения, компенсации) рисков;
- порядок осуществления контроля за эффективностью управления рисками;
- методики и процедуры установления предельных значений (лимитов) рисков для внутренних структурных подразделений Банка;
- порядок информационного обеспечения подразделений, ответственных за принимаемые риски, по вопросам управления рисками;
- порядок информирования членов Совета директоров Банка и исполнительных органов управления о текущем состоянии Банка, в том числе принимаемых Банком рисков;
- управленческая отчетность, в том числе содержащая информацию об оценке и мониторинге банковских рисков (кредитного, рыночного, ликвидности, операционного, правового, репутационного, стратегического и др.), периодичность ее составления, ответственные лица и подразделения (исполнители, отвечающий за составление и представление информации), контролирующие органы (получатели (пользователи) отчетов).

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

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

## **10.2. Кредитный риск.**

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

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

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

В Банке установлена процедура принятия решений о предоставлении кредита (о реструктуризации (переоформлении) действующего кредита). Окончательное решение о предоставлении кредита (о реструктуризации (переоформлении) действующего кредита) и присвоении кредитному продукту категории качества принимает Кредитный комитет и/или Совет директоров Банка. Решение по предоставлению кредитов связанным с Банком лицам должны быть одобрены Советом директоров или Общим собранием участников Банка независимо от объема и условий кредитования по таким сделкам. Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета).

Для управления кредитным риском Банк формирует резерв при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). В целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды классифицируются на основании профессионального суждения (за исключением ссуд, сгруппированных в портфель однородных ссуд) в одну из пяти категорий качества:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка кредитного риска по ссудам, предоставленным кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в 2014 году осуществлялась на индивидуальной основе. Профессиональное суждение об уровне кредитного риска по выданной ссуде выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении кредитной организации информации о заемщике, в том числе о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работает заемщик. Присвоение категории качества по юридическим лицам (некредитным организациям) устанавливаются на основе анализа их структуры собственности, деловой репутации, кредитной истории, финансового состояния, финансовых прогнозов, уровня квалификации финансового менеджмента, прозрачности контрагента, положения в отрасли или регионе, а также уровня производственной оснащенности и использования современных технологий. Оценка кредитного риска по банкам-контрагентам производится на основе анализа их финансового состояния, положения среди банков со схожими данными, прозрачности структуры активов и обязательств и операций банка, структуры капитала, концентрации банковских операций, кредитной истории, деловой репутации и отношений с Банком. Ставка расчетного резерва определяется исходя из бальной оценки финансового положения заемщика, качества обслуживания долга, а также суммы дисконтов или надбавок к величине резерва соответствующих иным рискам заемщика или иной существенной информации о нем.

При формировании вексельного портфеля Банк руководствуется следующими принципами:

- в целях минимизации кредитных рисков учитываются векселя крупных кредитных организаций резидентов Российской Федерации, имеющих национальные и/или международные рейтинги;
- срок размещения (до погашения учтенного векселя), как правило, не должен превышать 90 дней (обусловлено, как управлением риском ликвидности, так и управлением риском достаточности капитала (минимизацией кредитных рисков));
- ценные бумаги, как правило, должны приниматься эмитентами в качестве обеспечения по предоставленным Банку кредитам;
- ценные бумаги должны быть высоколиквидными, а именно, иметь устойчивый (постоянный) спрос на внебиржевом рынке ценных бумаг, и, как правило, должны быть включены в котировальные списки вексельных торговых площадок крупных брокерских компаний и/или иметь котировки досрочного выкупа эмитентами.

Оценка кредитного риска по ссудам, предоставленным физическим лицам, осуществляется на индивидуальной, аналогично оценке проводимой Банком в отношении ссуд, предоставленных юридическим лицам, или на портфельной основе. Оценка кредитного риска по отдельной ссуде, предоставленной физическому лицу, проводится на основе анализа их платежеспособности, структуры собственности, деловой репутации, кредитной истории. Объем кредита, предоставляемого физическому лицу, ограничен его платежеспособностью, а также зависит от величины оформленного обеспечения. Банк также формирует резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Ссуды, объединяемые в портфель однородных ссуд, должны быть предоставлены на стандартных условиях, установленных решениями уполномоченного органа управления Банка и иметь сходные характеристики, принимаемого Банком кредитного риска, которые определяются однородностью типа заемщиков (физические лица, юридические лица, резидент, нерезидент) и вида ссудной задолженности (кредиты предоставленные, учтенные векселя, факторинг, финансовая аренда (лизинг), операции «обратное РЕПО» и другие). Резерв на возможные потери по портфелю однородных ссуд, предоставленных физическим лицам, формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей. Для каждой категории качества Банк применяет минимальные ставки резервирования, установленные Вариантом 2 Таблицы 3, предусмотренным Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

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

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

№ п/п	Показатель	Сумма на 01.01.2015, тыс. руб.	Сумма на 01.01.2014, тыс. руб.
1	Группа кредитов (ссуд), предоставленных банкам	342692	437848
2	Группа кредитов (ссуд), предоставленных юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями, и индивидуальным предпринимателям	259753	329680
3	Группа кредитов (ссуд), предоставленных физическим лицам	132786	142431
4	<b>ИТОГО:</b>	<b>735231</b>	<b>909959</b>

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

№ п/п	Показатель	Сумма РВПС на 01.01.2015, тыс. руб.	Сумма РВПС на 01.01.2014, тыс. руб.
1	Группа кредитов (ссуд), предоставленных банкам	0	0
2	Группа кредитов (ссуд), предоставленных юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями, и индивидуальным предпринимателям	12913	19808
3	Группа кредитов (ссуд), предоставленных физическим лицам	4652	5890
4	<b>ИТОГО:</b>	<b>17565</b>	<b>25698</b>

Риск ссудной задолженности:

№ п/п	Показатель	Уровень риска на 01.01.2015, %	Уровень риска на 01.01.2014, %
1	Группа кредитов (ссуд), предоставленных банкам	0.00%	0.00%
2	Группа кредитов (ссуд), предоставленных юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями, и индивидуальным предпринимателям	4.97%	6.01%
3	Группа кредитов (ссуд), предоставленных физическим лицам	3.50%	4.14%
4	<b>ИТОГО:</b>	<b>2.39%</b>	<b>2.82%</b>

Распределение ссудной задолженности по категория качества:

№ п/п	Показатель	Значение на 01.01.2015 тыс.руб.	Значение на 01.01.2014 тыс.руб.
1	Портфель ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, тысяч рублей	735231	909959
2	Портфель ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности - НЕСТАНДАРТНЫЕ ССУДЫ (РВПС от 1% до 20%), тысяч рублей	350184	441014
3	Портфель ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности - СОМНИТЕЛЬНЫЕ ССУДЫ (РВПС от 21% до 50%), тысяч рублей	27086	15802
4	Портфель ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности - ПРОБЛЕМНЫЕ ССУДЫ (РВПС от 51% до 100%), тысяч рублей	14716	13672
5	Портфель ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности - БЕЗНАДЕЖНЫЕ ССУДЫ (РВПС 100%), тысяч рублей	553	1623
6	Удельный вес нестандартных ссуд в совокупном объеме ссудной задолженности (K <sub>21</sub> ), %	47.63%	48.47%
7	Удельный вес сомнительных ссуд в совокупном объеме ссудной задолженности (K <sub>22</sub> ), %	3.68%	1.74%
8	Удельный вес проблемных ссуд в совокупном объеме ссудной задолженности (K <sub>23</sub> ), %	2.00%	1.50%
9	Удельный вес безнадежных ссуд в совокупном объеме ссудной задолженности (K <sub>24</sub> ), %	0.08%	0.18%

№ п/п	Показатель	Значение на 01.01.2015 тыс.руб.	Значение на 01.01.2014 тыс.руб.
10	На 01.01.2014: Удельный вес ссудной задолженности, не являющейся стандартной, в совокупном объеме предоставленных ссуд ( $K_2$ ) ( $K_2 = K_{21} + K_{22} + K_{23} + K_{24}$ ), % На 01.05.2014: Показатель качества управления кредитным портфелем ( $K_2$ ) ( $K_2 = 0.2 \times K_{21} + 0.5 \times K_{22} + 1.0 \times K_{23} + 2.0 \times K_{24}$ ), %	13.52%	51.88%

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

№ п/п	Показатель	Значение на 01.01.2015 тыс.руб.	Значение на 01.01.2014 тыс.руб.
1	Возможная (ожидаемая) величина убытков по кредитному портфелю (портфелю ссуд) ( $S_p$ ), тысяч рублей	17565	25698
2	Средневзвешенный риск кредитного портфеля (портфеля ссуд) Банка ( $\delta$ ), %	2.39%	2.82%
3	Дисперсия кредитного риска ( $V(p)$ ), %	0.05%	0.08%
4	Среднеквадратичное отклонение кредитного риска относительно соглашений по i-ой группе контрагентов ( $\sigma(p)$ ), %	2.29%	2.79%
5	Положительная семивариация кредитного риска ( $PSV$ ), %	0.03%	0.04%
6	Положительное среднее семиквадратическое отклонение кредитного риска относительно соглашений по i-ой группе контрагентов, составляющих кредитный портфель Банка ( $psv$ ), %	1.63%	1.96%
7	Отрицательная семивариация кредитного риска ( $NSV$ ), %	0.03%	0.04%
8	Отрицательное среднее семиквадратическое отклонение кредитного риска относительно соглашений по i-ой группе контрагентов, составляющих кредитный портфель (портфель ссуд) Банка ( $nsv$ ), %	1.61%	1.99%
9	Коэффициент асимметрии кредитного риска относительно соглашений по i-ой группе контрагентов, составляющих кредитный портфель (портфель ссуд) Банка ( $a$ ), %	-0.00189155	0.0558
10	<b>Волатильность кредитного портфельного риска (<math>K_1</math>), %</b>	<b>2.35%</b>	<b>2.86%</b>
11	Удельный вес нестандартных ссуд в совокупном объеме кредитного портфеля ( $K_{21}$ ), %	47.63%	48.47%
12	Удельный вес сомнительных ссуд в совокупном объеме кредитного портфеля Банка ( $K_{22}$ ), %	3.68%	1.74%
13	Удельный вес проблемных ссуд в кредитном портфеле ( $K_{23}$ ), %	2.00%	1.50%
14	Удельный вес безнадежных ссуд в кредитном портфеле ( $K_{24}$ ), %	0.08%	0.18%
15	На 01.01.2014: Удельный вес ссудной задолженности, не являющейся стандартной, в совокупном объеме предоставленных кредитов ( $K_2$ ) ( $K_2 = K_{21} + K_{22} + K_{23} + K_{24}$ ), % На 01.05.2014: Показатель качества управления кредитным портфелем ( $K_2$ ) ( $K_2 = 0.2 \times K_{21} + 0.5 \times K_{22} + 1.0 \times K_{23} + 2.0 \times K_{24}$ ), %	<b>13.52%</b>	<b>51.88%</b>
16	<b>Степень риска кредитного портфеля Банка, %</b>  $K_p = \frac{K_1 + K_2}{2} = \frac{K_1 + K_{21} + K_{22} + K_{23} + K_{24}}{2}$	<b>7.94%</b>	<b>27.37%</b>
17	<b>Уровень кредитного риска на отчетную дату признается</b>	<b>Низким (&lt;=15%)</b>	<b>Допустимым (&lt;=37%)</b>

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

№ п/п	Наименование показателя*	Установленный лимит	Значение на 01.01.2015	Значение на 01.01.2014
1	Показатель качества ссуд ( $P_{кс} = PA1 = C36n/C3$ ), %	<=12%	0.08%	0.18%
2	Показатель качества активов ( $P_{ка} = PA2 = (A20 - P120)/K$ ), %	<=12%	6.18%	7.12%
3	Показатель доли просроченных ссуд ( $P_{пс} = PA3 = C3пр/C3$ ), %	<=8%	2.04%	1.68%
4	Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам ( $P_{рпс} = PA4 = PBPСф/C3$ ), %	<=8%	2.39%	2.82%
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или на группу связанных заемщиков ( $PH6 = H6$ ), %	<=25%	18%	22.25%
6	Показатель концентрации крупных кредитных рисков ( $PH7$ ( $PA5$ )), %	<=800%	246.58%	382.77%
7	Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) ( $PH9.1$ ( $PA6$ )), %	<=50%	4.72%	7.06%
8	Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров ( $PH10.1$ ( $PA7$ )), %	<=3%	0.44%	1.63%

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



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

№ п/п	Наименование показателя	Значение на 01.01.2015 тыс. руб.	Значение на 01.01.2014 тыс. руб.
1	Группа кредитов, предоставленных банкам	0	150000
2	Группа кредитов, предоставленных юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями, и индивидуальным предпринимателям	259504	329627
3	Группа кредитов, предоставленных физическим лицам	132786	142431
4	<b>ВСЕГО</b>	<b>392290</b>	<b>622058</b>

№ п/п	Наименование показателя	Удельный вес в общей сумме кредитов на 01.01.2015, %	Удельный вес в общей сумме кредитов на 01.01.2014, %
1	Группа кредитов, предоставленных банкам	0%	24.11%
2	Группа кредитов, предоставленных юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями, и индивидуальным предпринимателям	66.15%	52.99%
3	Группа кредитов, предоставленных физическим лицам	33.85%	22.90%
4	<b>ВСЕГО</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

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

№ п/п	Наименование показателя	Значение на 01.01.2015 тыс. рублей	Значение на 01.01.2014 тыс. рублей
1	Группа кредитов, предоставленных юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями, и индивидуальным предпринимателям	259504	329627
1.1	Группа кредитов, предоставленных юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями, и индивидуальным предпринимателям в рублях	259504	329627
1.2	Группа кредитов, предоставленных юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями, и индивидуальным предпринимателям в иностранной валюте	0	0
2	Группа кредитов, предоставленных физическим лицам	132786	142431
2.1	Группа кредитов, предоставленных физическим лицам в рублях	132786	142431
2.2	Группа кредитов, предоставленных физическим лицам в иностранной валюте	0	0
3	ВСЕГО кредитов, предоставленных юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам	392290	472058
3.1	ВСЕГО кредитов, предоставленных юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам в рублях	392290	472058
3.2	ВСЕГО кредитов, предоставленных юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам в иностранной валюте	0	0

№ п/п	Наименование показателя	Удельный вес в общей сумме кредитов на 01.01.2015, %	Удельный вес в общей сумме кредитов на 01.01.2014, %
1	Группа кредитов, предоставленных юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями, и индивидуальным предпринимателям	66.15%	52.99%
1.1	Группа кредитов, предоставленных юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями, и индивидуальным предпринимателям в рублях	66.15%	52.99%
1.2	Группа кредитов, предоставленных юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями, и индивидуальным предпринимателям в иностранной валюте	0%	0%
2	Группа кредитов, предоставленных физическим лицам	33.85%	22.90%
2.1	Группа кредитов, предоставленных физическим лицам в рублях	33.85%	22.90%
2.2	Группа кредитов, предоставленных физическим лицам в иностранной валюте	0%	0%
3	ВСЕГО кредитов, предоставленных юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам	100%	75.89%
3.1	ВСЕГО кредитов, предоставленных юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам в рублях	100%	75.89%
3.2	ВСЕГО кредитов, предоставленных юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам в иностранной валюте	0%	0%

Отраслевой риск в кредитном портфеле:

№ п/п	Наименование показателя	Значение на 01.01.2015, тысяч рублей	Значение на 01.01.2014, тысяч рублей
1	Кредиты, предоставленные юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам (стр.2+3):	392290	472058

№ п/п	Наименование показателя	Значение на 01.01.2015, тысяч рублей	Значение на 01.01.2014, тысяч рублей
2	Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1+2.2), в том числе:	259504	329627
2.1	по видам экономической деятельности:	242997	329250
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	0	0
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	6000	0
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	0	0
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	0	0
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	0
2.1.2.5	химическое производство	0	0
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	6000	0
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0	0
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	0	0
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	0	0
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	0	0
2.1.2.9.1	производство автомобилей	0	0
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	0	0
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	0	0
2.1.5	строительство, из них:	42000	69572
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	42000	69572
2.1.6	транспорт и связь, из них:	23000	12000
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	137261	204653
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	34736	36275
2.1.9	прочие виды деятельности, из них:	0	6750
2.1.9.1	жилищно-коммунальные услуги	0	0
2.2	на завершение расчетов	16507	377
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и инд.предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	140634	183577
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	0	0
3	Кредиты, предоставленные физическим лицам	132786	142431

№ п/п	Наименование показателя	Удельный вес в общей сумме кредитов на 01.01.2015, %	Удельный вес в общей сумме кредитов на 01.01.2014, %
1	2	3	4
1	Кредиты, предоставленные юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам (стр.2+3):	100%	75.89%
2	Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1+2.2), в том числе:	66.15%	52.99%
2.1	по видам экономической деятельности:	61.94%	52.93%
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	0%	0%
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0%	0%
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	1.53%	0%
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	0%	0%
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	0%	0%
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	0%	0%
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0%	0%
2.1.2.5	химическое производство	0%	0%
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	1.53%	0%
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0%	0%
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	0%	0%
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	0%	0%
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	0%	0%
2.1.2.9.1	производство автомобилей	0%	0%
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0%	0%
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	0%	0%
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	0%	0%
2.1.5	строительство, из них:	10.71%	11.18%
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	10.71%	11.18%
2.1.6	транспорт и связь, из них:	5.86%	1.93%

№ п/п	Наименование показателя	Удельный вес в общей сумме кредитов на 01.01.2015, %	Удельный вес в общей сумме кредитов на 01.01.2014, %
1	2	3	4
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	0%	0%
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	34.99%	32.90%
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	8.85%	5.83%
2.1.9	прочие виды деятельности, из них:	0%	1.09%
2.1.9.1	жилищно-коммунальные услуги	0%	0%
2.2	на завершение расчетов	4.21%	0.06%
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и инд.предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	35.85%	29.51%
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	0%	0%
3	Кредиты, предоставленные физическим лицам	33.85%	22.90%

Региональный риск в кредитном портфеле:

ОКАТО	Наименование региона регистрации заемщика - юридического лица, индивидуального предпринимателя и физического лица	Значение на 01.01.2015, тысяч рублей	Значение на 01.01.2014, тысяч рублей
03000	КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ	21745	63936
05000	ПРИМОРСКИЙ КРАЙ	44	96
17000	ВЛАДИМИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	470
18000	ВОЛГОГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	1285	1952
29000	КАЛУЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	299	0
36000	САМАРСКАЯ ОБЛАСТЬ	2494	3100
42000	ЛИПЕЦКАЯ ОБЛАСТЬ	114	0
45000	Г. МОСКВА	233789	285598
46000	МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	100640	114548
53000	ОРЕНБУРГСКАЯ ОБЛАСТЬ	78	183
60000	РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	266	137
68000	ТАМБОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	413
70000	ТУЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	523	558
78000	ЯРОСЛАВСКАЯ ОБЛАСТЬ	518	767
80000	РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН	212	0
87000	РЕСПУБЛИКА КОМИ	30000	0
97000	ЧУВАШСКАЯ РЕСПУБЛИКА - ЧУВАШИЯ	286	300
	<b>ВСЕГО</b>	<b>392290</b>	<b>472058</b>

ОКАТО	Наименование региона регистрации заемщика - юридического лица, индивидуального предпринимателя и физического лица	Удельный вес на 01.01.2013, %	Удельный вес на 01.01.2014, %
03000	КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ	5,54%	13,54%
05000	ПРИМОРСКИЙ КРАЙ	0,01%	0,02%
17000	ВЛАДИМИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	0,0%	0,10%
18000	ВОЛГОГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	0,33%	0,41%
29000	КАЛУЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	0,08%	0,0%
36000	САМАРСКАЯ ОБЛАСТЬ	0,64%	0,66%
42000	ЛИПЕЦКАЯ ОБЛАСТЬ	0,03%	0,0%
45000	Г. МОСКВА	59,60%	60,50%
46000	МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	25,65%	24,27%
53000	ОРЕНБУРГСКАЯ ОБЛАСТЬ	0,02%	0,04%
60000	РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0,07%	0,03%
68000	ТАМБОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0,0%	0,09%
70000	ТУЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	0,13%	0,12%
78000	ЯРОСЛАВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0,13%	0,16%
80000	РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН	0,05%	0,0%
87000	РЕСПУБЛИКА КОМИ	7,65%	0,0%
97000	ЧУВАШСКАЯ РЕСПУБЛИКА - ЧУВАШИЯ	0,07%	0,06%
	<b>ВСЕГО</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

*Просроченная и реструктурированная задолженность*

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

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности как по направлениям деятельности (бизнес-линиям), так и по географическим зонам. Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде.

По состоянию на 1 января 2015 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 45 512 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 5 247 тыс. руб.), что составляет 17,5 % от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 2,1% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2015 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 54,3 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 29,9 тыс. руб.), что составляет 0,04% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,002 % от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2014 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 124 951 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 11 749 тыс. руб.), что составляет 37,9% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 5,7% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2014 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 97,5 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 21,5 тыс. руб.), что составляет 0,07% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,004% от общей величины активов Банка.

Обслуживание долга по реструктурированным кредитам оценивается как хорошее, за исключением отдельных ссуд общей задолженностью 14 662 тыс. руб. с оценкой обслуживания долга как плохое. Перспективы погашения реструктурированных кредитов с хорошим обслуживанием долга оцениваются как благоприятные.

В 2014 году за счёт сформированного резерва на возможные потери по ссудам просроченная задолженность не списывалась.

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

	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>342 692</b>	<b>255 041</b>	<b>132 428</b>	<b>730 161</b>
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	0	0	0	0
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	0	0
- на срок от 91 до 180 дней	0	0	0	0
- на срок от 181 до 360 дней	0	3962	338	4300
- на срок более 360 дней	0	750	20	770
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>0</b>	<b>4 712</b>	<b>358</b>	<b>5 070</b>
<b>Итого</b>	<b>342 692</b>	<b>259 753</b>	<b>132 786</b>	<b>735 231</b>

По состоянию на 1 января 2015 года доля просроченной ссудной задолженности составила 0,7% от общей величины ссудной задолженности и 0,2% от общей величины активов Банка.

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

	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>437 848</b>	<b>320 858</b>	<b>141 352</b>	<b>900 058</b>
Просроченная задолженность				
- до 30 дней		150		150
- на срок от 31 до 90 дней			109	109
- на срок от 91 до 180 дней		8672		8672
- на срок от 181 до 360 дней				
- на срок более 360 дней			970	970
<b>Всего просроченной задолженности</b>		<b>8822</b>	<b>1079</b>	<b>9901</b>
<b>Итого</b>	<b>437848</b>	<b>329680</b>	<b>142431</b>	<b>909959</b>

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

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

	Корреспондентские счета	Вложения в ценные бумаги	Прочая дебиторская задолженность	Требования по получению процентов	Всего
--	----------------------------	-----------------------------	--	---	-------

<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>139420</b>	<b>411 729</b>	<b>91 506</b>	<b>16194</b>	<b>658 849</b>
Просроченная задолженность					<b>0</b>
- до востребования	0	0	508	0	<b>508</b>
- до 30 дней	0	0	0	0	<b>0</b>
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	0	0	<b>0</b>
- на срок от 91 до 180 дней	0	0	0	0	<b>0</b>
- на срок от 181 до 360 дней	0	0	1 621	202	<b>1 823</b>
- на срок более 360 дней	0	0	12834	1	<b>12 835</b>
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>14 963</b>	<b>203</b>	<b>15 166</b>
	<b>139420</b>	<b>411729</b>	<b>106469</b>	<b>16397</b>	<b>674 015</b>

По состоянию на 1 января 2015 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 2,3% от общей величины прочих активов и 0,7% от общей величины активов Банка.

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

	<b>Корреспондентские счета</b>	<b>Вложения в ценные бумаги</b>	<b>Прочая дебиторская задолженность</b>	<b>Требования по получению процентов</b>	<b>Всего</b>
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>146289</b>	<b>0</b>	<b>11018</b>	<b>1310</b>	<b>158 617</b>
Просроченная задолженность					<b>0</b>
- до востребования	0	0	469	0	<b>469</b>
- до 30 дней	0	0	1451	128	<b>1 579</b>
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	0	0	<b>0</b>
- на срок от 91 до 180 дней	0	0	0	0	<b>0</b>
- на срок от 181 до 360 дней	0	0	11 772	0	<b>11 772</b>
- на срок более 360 дней	0	0	20	0	<b>20</b>
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13 712</b>	<b>128</b>	<b>13 840</b>
	<b>146289</b>	<b>0</b>	<b>24730</b>	<b>1438</b>	<b>172 457</b>

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

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2015 года :

	Сумма требования, тыс.руб.	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учётом обеспечения	Фактически сформированный				
									II	III	IV	V	Итого
<b>Требования к кредитным организациям:</b>	<b>931 158</b>	<b>931 158</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Ссудная задолженность	342 692	342 692	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	588 466	588 466	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Требования к юридическим лицам:</b>	<b>332887</b>	<b>70306</b>	<b>234 919</b>	<b>10 000</b>	<b>14 864</b>	<b>2 798</b>	<b>19 032</b>	<b>15 567</b>	<b>6 175</b>	<b>2 100</b>	<b>4 494</b>	<b>2 798</b>	<b>15567</b>
Ссудная задолженность	259 753	0	234 842	10 000	14 662	249	16 378	12 913	6 174	2 100	4 390	249	12913
Прочие активы	73 134	70306	77	0	202	2 549	2654	2654	1	0	104	2 549	2654
<b>Требования к физическим лицам:</b>	<b>145 201</b>	<b>0</b>	<b>115 342</b>	<b>17 086</b>	<b>54</b>	<b>12 719</b>	<b>17 067</b>	<b>17 067</b>	<b>2 646</b>	<b>1 672</b>	<b>30</b>	<b>12 719</b>	<b>17067</b>
Ссудная задолженность	132 786	0	115 342	17 086	54	304	4 652	4 652	2 646	1 672	30	304	4652
Прочие активы	12 415	0	0	0	0	12 415	12 415	12 415	0	0	0	12 415	12415
<b>Итого</b>	<b>1 409 246</b>	<b>1 001 464</b>	<b>350 261</b>	<b>27 086</b>	<b>14 918</b>	<b>15 517</b>	<b>36 099</b>	<b>32 634</b>	<b>8 821</b>	<b>3 772</b>	<b>4 524</b>	<b>15 517</b>	<b>32 634</b>

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1.01.2014 года:

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

#### Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

Наряду с первичным источником возврата кредитных ресурсов (погашение кредита в результате успешной реализации кредитуемого проекта, выручки, заработной платы и пр.), Банк рассматривает так называемые вторичные источники погашения кредитных ресурсов: залог, поручительства третьих лиц, банковские гарантии, гарантии субъектов РФ и т.д.

Вторичные источники погашения кредитных ресурсов повышают надежность кредитования, обеспечивают возможность возврата кредита в случае невыполнения планов и графиков реализации кредитуемого проекта.

Основным видом обеспечения является залог. Предметом залога может являться:

- недвижимость;
- основные средства;
- товар (сырьё, материалы) в твердом залоге (заклад);
- товар (сырьё, материалы) в обороте;
- ценные бумаги;
- залог бизнеса (в виде залога акций/долей юридического лица/лиц);
- права требования денежных средств или имущества;
- вещи и другие ликвидные активы.

Залог может быть предоставлен третьим лицом (не Заёмщиком).

С целью снижения кредитного риска Банк оставляет за собой право потребовать предоставления нескольких видов обеспечения одновременно. Реальная стоимость обеспечения должна быть достаточна для компенсации Банку основной суммы долга по ссуде, всех процентов в соответствии с договором, а также возможных издержек, связанных с реализацией залоговых прав.

Решение о целесообразности принятия имущества в залог в качестве обеспечения кредита, а также об учете залогового обеспечения в целях минимизации создаваемого резерва принимает Кредитный комитет Банка. Стоимость залога устанавливается на основе оценки, произведённой специалистами Банка или независимым, согласованным с Банком оценщиком. Определение стоимости предмета залога осуществляется на момент рассмотрения кредитной заявки.

Под стоимостью обеспечения понимается для залога (кроме ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг) – справедливая стоимость залога. Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, принятого Банком в целях минимизации созданного, определяется на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва на возможные потери по кредиту.

В 2014 году Банк использовал залоговое обеспечение I и II категории качества в целях минимизации резерва на возможные потери по ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера. Внутренними положениями Банка предусмотрен порядок учета обеспечения по ссуде при формировании резерва на возможные потери.

Информация об обеспечении, принятом по размещенным денежным средствам (кредитам) по состоянию на 01 января 2015 года:

Виды кредитов	Сумма основного долга по корпоративным кредитам, тысяч рублей	Сумма основного долга по кредитам предоставленным физическим лицам, тысяч рублей	Всего (гр.3 + гр.4), тысяч рублей
2	3	4	5
Необеспеченные кредиты	22 846.94	47 445.30	70 292.24
Кредиты обеспеченные - всего, в том числе	236 656.95	85 340.51	321 997.45
- залогом недвижимости	100 610.00	35 634.61	136 244.61
- поручительствами и банковскими гарантиями	22 506.95	7 133.01	29 639.95
- залогом транспортных средств	2 690.00	5 717.86	8 407.86
- смешанным обеспечением, в том числе:	110 850.00	36 855.03	147 705.03
■ залогом недвижимости и поручительством	93 850.00	34 070.35	127 920.35
■ залогом транспортных средств и поручительством	7 000.00	1 134.68	8 134.68
■ залогом товары в обороте и поручительством	10000	0	10 000.00
■ залогом транспортных средств и недвиж. имущ. и поручительством	0	1650	1 650.00
<b>ВСЕГО</b>	<b>259 503.89</b>	<b>132 785.81</b>	<b>392 289.70</b>



Информация по обеспечению по ссуде принятого при формировании резерва на возможные потери по состоянию на 01 января 2015 года.

Вид обеспечения	Стоимость полученного обеспечения, тысяч рублей					ВСЕГО (гр.3 + гр.5 + гр.7), тысяч рублей
	1 категории качества		2 категории качества		Не классифициро ванного	
	Всего	Ученного при формирован ии РВПС	Всего	Ученного при формировани и РВПС		
2	3	4	5	6	7	8
Залог недвижимости	0	0	90 714.45	120 375.95	520 434.14	611 148.59
Поручительство и банковские гарантии	0	0	0	0	388 070.22	388 070.22
Залог транспортных средств	0	0	0	0	21016.9	21 016.90
Залог товара в обороте	0	0	0	0	10 096.18	10 096.18
ВСЕГО:	0	0	90 714.45	120 375.95	939 617.45	1 030 331.90

Информация об обеспечении, принятом по размещенным денежным средствам (кредитам) по состоянию на 01 января 2014 года:

Виды кредитов	Сумма основного долга по корпоративным кредитам, тысяч рублей	Сумма основного долга по кредитам предоставленным физическим лицам, тысяч рублей	Всего (гр.3 + гр.4), тысяч рублей
2	3	4	5
Необеспеченные кредиты	108 101.64	70 664.79	178 766.43
Кредиты обеспеченные - всего, в том числе:	221 525.91	71 766.62	293 292.52
- залогом недвижимости	136 808.00	26 810.08	163 618.08
- поручительствами и банковскими гарантиями	46 105.85	21 992.85	68 098.70
- залогом транспортных средств	5 690.00	6 733.10	12 423.10
- залогом оборудования	4 500.00		4 500.00
- смешенным обеспечением, в том числе:	28 422.06	16 230.59	44 652.65
■ залогом недвижимости и поручительством	21 672.06	15 000.00	36 672.06
■ залогом транспортных средств и поручительством	6 750.00	1 230.59	7 980.59
<b>ВСЕГО (стр.1+стр.2):</b>	<b>329 627.55</b>	<b>142 431.40</b>	<b>472 058.95</b>

Информация по обеспечению по ссуде принятого при формировании резерва на возможные потери по состоянию на 01 января 2014 года.

Вид обеспечения	Стоимость полученного обеспечения, тысяч рублей					ВСЕГО (гр.3 + гр.5 + гр.7), тысяч рублей
	1 категории качества		2 категории качества		Не классифицированного	
	Всего	Ученного при формировании РВПС	Всего	Ученного при формировании РВПС		
2	3	4	5	6	7	8
Залог недвижимости	0	0	0	0	503 395.01	503 395.01
Поручительство и банковские гарантии	0	0	0	0	219 970.03	219 970.03
Залог транспортных средств	0	0	0	0	25 998.50	25 998.50
Залог оборудования	0	0	0	0	8 400.00	8 400.00
Залог товара в обороте	0	0	0	0	10 685.09	10 685.09
ВСЕГО:	0	0	0	0	768 448.63	768 448.63

### 10.3. Рыночный риск.

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

Банк разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

- процентный,
- фондовый и
- валютный риски

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

#### Процентный риск.

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

Банк выделяет два вида процентного риска:

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

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

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

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

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

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

Оценка данного вида процентного риска осуществляется:

- в соответствии с методологией Банка России расчета величины рыночных рисков, используемой для определения показателя достаточности капитала кредитной организации, на основе стандартного (упрощенного) подхода, основанного на использовании жестких оценочных рамок, предусмотренных Положением Банка России от 28.09.2012 № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»;
- при стресс-тесте на изменение процентной ставки, в соответствии с порядком, приведенном в Письме Банка России от «02» октября 2007 года № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском», с применением стандартных коэффициентов взвешивания по каждому временному интервалу, рассчитанных методом дюрации.

По состоянию на 01.01.2015 в Банке сформирована такая структура портфеля ценных бумаг (долговых обязательств), при которой, в случае повышения процентных ставок на 400 базисных пунктов (4% годовых), снижение величины собственных средств (капитала) не будет критическим (более чем на 20%). Ниже представлена оценка уровня процентного риска упрощенным методом дюрации по вложениям в долговые обязательства (облигации) при сценарном изменении доходности на 4% годовых по состоянию на 01.01.2014 (длинные и короткие позиции сгруппированы исходя из сроков, оставшихся до их погашения (купонные облигации - исходя из срока, оставшегося до погашения ближайшего купона)):

№ п/п	Временной интервал	Открытая позиция, тысяч рублей	Середина временного интервала	Модифицированная дюрация	Коэффициент взвешивания, %	Открытая взвешенная позиция, тысяч рублей	Изменение экономической стоимости Банка при росте % ставок**, тысяч рублей	Изменение экономической стоимости Банка при снижении % ставок**, тысяч рублей
1	менее 1 мес	203626.98	0.5 мес	0.04	0.16%	325.80	-325.80	325.80
2	1-3 мес	383486.68	2 мес	0.15	0.60%	2300.92	-2300.92	2300.92
3	3-6 мес	180020.68	4.5 мес	0.34	1.36%	2448.28	-2448.28	2448.28
4	6-12 мес	0	9 мес	0.68	2.72%	0	0	0
5	1-2 года	0	1.5 года	1.28	5.12%	0	0	0
6	2-3 года	0	2.5 года	2.03	8.12%	0	0	0
7	3-4 года	0	3.5 года	2.72	10.88%	0	0	0
8	4-5 лет	0	4.5 года	3.34	13.36%	0	0	0
9	5-7 лет	0	6 лет	4.36	17.44%	0	0	0
10	7-10 лет	0	8.5 лет	5.3	21.20%	0	0	0
11	10-15 лет	0	12.5 лет	6.65	26.60%	0	0	0
12	15-20 лет	0	17.5 лет	7.75	31%	0	0	0
13	более 20 лет	0	22.5 лет	8.43	33.72%	0	0	0
	<b>Общий итог:</b>	<b>767134.35</b>	<b>х</b>	<b>х</b>	<b>х</b>	<b>5075</b>	<b>-5075</b>	<b>5075</b>

Возможное негативное изменение экономической стоимости Банка при таком сценарном развитии ситуации составит 1.47% от капитала Банка, величина которого на 01.01.2015 составляет 346 258 тысяч рублей.

В следующих таблицах представлены оценка уровня процентного риска упрощенным методом дюрации по вложениям в долговые обязательства (облигации) в разрезе валют (доля активов которых в валюте баланса превышает 5%) при сценарном изменении доходности на 4% годовых по состоянию на 01.01.2015 (длинные и короткие позиции сгруппированы исходя из сроков, оставшихся до их погашения (купонные облигации - исходя из срока, оставшегося до погашения ближайшего купона)):

Российские рубли:

№ п/п	Временной интервал	Открытая позиция (рублевый эквивалент), тысяч рублей	Середина временного интервала	Модифицированная дюрация	Коэффициент взвешивания, %	Открытая взвешенная позиция (рублевый эквивалент), тысяч рублей	Изменение экономической стоимости Банка при росте % ставок* (рублевый эквивалент), тысяч рублей	Изменение экономической стоимости Банка при снижении % ставок* (рублевый эквивалент), тысяч рублей
1	менее 1 мес	203627	0.5 мес	0.04	0.16%	326	-326	326
2	1-3 мес	383487	2 мес	0.15	0.60%	2301	-2301	2301
3	3-6 мес	74332	4.5 мес	0.34	1.36%	1011	-1011	1011
4	6-12 мес	0	9 мес	0.68	2.72%	0	0	0
5	1-2 года	0	1.5 года	1.28	5.12%	0	0	0
6	2-3 года	0	2.5 года	2.03	8.12%	0	0	0
7	3-4 года	0	3.5 года	2.72	10.88%	0	0	0
8	4-5 лет	0	4.5 года	3.34	13.36%	0	0	0
9	5-7 лет	0	6 лет	4.36	17.44%	0	0	0
10	7-10 лет	0	8.5 лет	5.3	21.20%	0	0	0
11	10-15 лет	0	12.5 лет	6.65	26.60%	0	0	0
12	15-20 лет	0	17.5 лет	7.75	31%	0	0	0
13	более 20 лет	0	22.5 лет	8.43	33.72%	0	0	0
	<b>Общий итог:</b>	<b>661446</b>	<b>х</b>	<b>х</b>	<b>х</b>	<b>3638</b>	<b>-3638</b>	<b>3638</b>

\* - при длинной открытой позиции рыночная стоимость капитала Банка снижается с повышением процентных ставок на рынке и уменьшается при их снижении (при короткой открытой позиции рыночная стоимость капитала возрастает с повышением процентных ставок на рынке и уменьшается при их снижении).

Возможное негативное изменение экономической стоимости Банка при таком сценарном развитии ситуации составит **1.05%** от капитала Банка.

#### Доллары США:

№ п/п	Временной интервал	Открытая позиция в долларах США (рублевый эквивалент), тысяч рублей	Середина временного интервала	Модифицированная дюрация	Коэффициент взвешивания, %	Открытая взвешенная позиция в долларах США (рублевый эквивалент), тысяч рублей	Изменение экономической стоимости Банка при росте % ставок* (рублевый эквивалент), тысяч рублей	Изменение экономической стоимости Банка при снижении % ставок* (рублевый эквивалент), тысяч рублей
1	менее 1 мес	0	0.5 мес	0.04	0.16%	0	0	0
2	1-3 мес	0	2 мес	0.15	0.60%	0	0	0
3	3-6 мес	105688	4.5 мес	0.34	1.36%	1437	-1437	1437
4	6-12 мес	0	9 мес	0.68	2.72%	0	0	0
5	1-2 года	0	1.5 года	1.28	5.12%	0	0	0
6	2-3 года	0	2.5 года	2.03	8.12%	0	0	0
7	3-4 года	0	3.5 года	2.72	10.88%	0	0	0
8	4-5 лет	0	4.5 года	3.34	13.36%	0	0	0
9	5-7 лет	0	6 лет	4.36	17.44%	0	0	0
10	7-10 лет	0	8.5 лет	5.3	21.20%	0	0	0
11	10-15 лет	0	12.5 лет	6.65	26.60%	0	0	0
12	15-20 лет	0	17.5 лет	7.75	31%	0	0	0
13	более 20 лет	0	22.5 лет	8.43	33.72%	0	0	0
	<b>Общий итог:</b>	<b>105688</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>1437</b>	<b>-1437</b>	<b>1437</b>

\* - при длинной открытой позиции рыночная стоимость капитала Банка снижается с повышением процентных ставок на рынке и уменьшается при их снижении (при короткой открытой позиции рыночная стоимость капитала возрастает с повышением процентных ставок на рынке и уменьшается при их снижении).

Возможное негативное изменение экономической стоимости Банка при таком сценарном развитии ситуации по состоянию на 01.01.2015 не существенно и составит **0.42%**.

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

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

- риск параллельного сдвига, изменения наклона и формы кривой доходности, возникающий из-за несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок;
- базисный риск, возникающий из-за несовпадения степени изменения процентных ставок по активам и пассивам, чувствительным к изменению процентных ставок, со схожим сроком до погашения (пересмотра процентных ставок); и
- риск досрочного погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

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

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

В соответствии с Письмом Банка России от «02» октября 2007 года № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском» оценка данного вида процентного риска проводится с применения ГЭП-анализа, путем распределения активов и пассивов по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках (купонных облигаций - исходя из срока, оставшегося до погашения ближайшего купона). Анализ чувствительности показывает изменение чистого процентного дохода при параллельном сдвиге кривой доходности по всем позициям, чувствительным к изменению процентных ставок, т.е. процентные ставки по всем срокам до погашения изменяются на одну и ту же величину. Анализ процентного риска осуществляется в отношении величины совокупного (относительного и абсолютного) ГЭПа в пределах одного года без учета возможного досрочного погашения и востребования инструментов (принятое допущение). В целях управления процентным риском Банком установлен лимит процентного риска по операциям с фиксированными и нефиксированными процентными ставками, представляющий собой предельное значение коэффициента разрыва (процентного риска) равному соотношению соответствующих активов и обязательств на временном отрезке один год.

В таблице ниже представлен ГЭП-анализ чувствительности активов и обязательств по срокам исполнения на 01.01.2015 (в расчет включены активы и обязательства с нефиксированной процентной ставкой (RSA и RSL) и фиксированной процентной ставкой (BSA и BSL)):

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше года
<b>Активы</b>					
Средства в банках	139 420	0	0	0	0
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (некредитным организациям)	28 507	0	1 000	48 649	176 885
Кредиты, предоставленные физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	0	0	0	370	132 058
Учтенные векселя	0	347 461	0	0	0
Ценные бумаги – долговые обязательства (облигации)	203 627	383 487	180 021	0	0
<b>Итого процентные активы</b>	<b>371 554</b>	<b>730 948</b>	<b>181 021</b>	<b>49 019</b>	<b>308 943</b>
<b>Итого активы нарастающим итогом</b>	<b>371 554</b>	<b>1 102 502</b>	<b>1 283 522</b>	<b>1 332 541</b>	<b>1 641 484</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства, полученные от Банка России	475 000	0	0	0	0
Кредиты, полученные от кредитных организаций	0	0	0	0	0
Привлеченные средства юридических лиц	1 002 682	0	50 000	100 000	260 500
Привлеченные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	5 788	9	9	102	0
Собственные векселя	0	0	0	0	0
<b>Итого процентные обязательства</b>	<b>1 483 470</b>	<b>9</b>	<b>50 009</b>	<b>100 102</b>	<b>260 500</b>
<b>Итого обязательства нарастающим итогом</b>	<b>1 483 470</b>	<b>1 483 479</b>	<b>1 533 488</b>	<b>1 633 590</b>	<b>1 894 090</b>
ГЭП	<b>-1 111 916</b>	<b>730 939</b>	<b>131 012</b>	<b>-51 083</b>	<b>48 443</b>
ГЭП нарастающим итогом	<b>-1 111 916</b>	<b>-380 977</b>	<b>-249 966</b>	<b>-301 049</b>	<b>-252 606</b>
<b>Коэффициент разрыва</b>	<b>0.25</b>	<b>0.74</b>	<b>0.84</b>	<b>0.82</b>	<b>0.87</b>

К чувствительным активам (RSA) Банк относит:

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

Обязательства, чувствительные к процентному риску (RSL):

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

Кумулятивное значение коэффициента разрыва на временном горизонте 1 год равно 0,82 соответствует низкому уровню процентного риска (поскольку значение находится в диапазоне от 0,7 до 1,3).

В следующих таблицах представлены ГЭП-анализ чувствительности активов и обязательств в разрезе валют (доля активов которых в валюте баланса превышает 5%) по срокам исполнения на 01.01.2015 (в расчет включены активы и обязательства с нефиксированной процентной ставкой (RSA и RSL) и фиксированной процентной ставкой (BSA и BSL)):

Российские рубли:

тысяч рублей

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше года
<b>Активы</b>					
Средства в банках	108 208	0	0	0	0
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (некредитным организациям)	28 507	0	1 000	48 649	176 885
Кредиты, предоставленные физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	0	0	0	370	132 058
Учтенные векселя	0	347 461	0	0	0
Ценные бумаги – долговые обязательства (облигации)	203 627	383 487	74 333	0	0
<b>Итого процентные активы</b>	<b>340 342</b>	<b>730 948</b>	<b>75 333</b>	<b>49 019</b>	<b>308 943</b>
<b>Итого активы нарастающим итогом</b>	<b>340 342</b>	<b>1 071 290</b>	<b>1 146 623</b>	<b>1 195 642</b>	<b>1 504 585</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства, полученные от Банка России	475 000	0	0	0	0
Кредиты, полученные от кредитных организаций	0	0	0	0	0
Привлеченные средства юридических лиц	967 388	0	50 000	100 000	260 500
Привлеченные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	5 757	9	9	102	0
Собственные векселя	0	0	0	0	0
<b>Итого процентные обязательства</b>	<b>1 448 145</b>	<b>9</b>	<b>50 009</b>	<b>100 102</b>	<b>260 500</b>
<b>Итого обязательства нарастающим итогом</b>	<b>1 448 145</b>	<b>1 448 154</b>	<b>1 498 163</b>	<b>1 598 265</b>	<b>1 858 765</b>
<b>ГЭП</b>	<b>-1 107 803</b>	<b>730 939</b>	<b>25 324</b>	<b>-51 083</b>	<b>48 443</b>
<b>ГЭП нарастающим итогом</b>	<b>-1 107 803</b>	<b>-376 864</b>	<b>- 351 540</b>	<b>-402 623</b>	<b>-354 180</b>
<b>Коэффициент разрыва</b>	<b>0.2</b>	<b>0.7</b>	<b>0.8</b>	<b>0.7</b>	<b>0.8</b>

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

Доллары США:

тысяч рублей

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше года
<b>Активы</b>					
Средства в банках	18 173	0	0	0	0
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (некредитным организациям)	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0
Учтенные векселя	0	0	0	0	0
Ценные бумаги – долговые обязательства (облигации)	0	0	105688	0	0
<b>Итого процентные активы</b>	<b>18173</b>	<b>0</b>	<b>105688</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого активы нарастающим итогом</b>	<b>18173</b>	<b>18173</b>	<b>123861</b>	<b>123861</b>	<b>123861</b>

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше года
<b>Обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства, полученные от Банка России	0	0	0	0	0
Кредиты, полученные от кредитных организаций	0	0	0	0	0
Привлеченные средства юридических лиц	22 208	0	0	0	0
Привлеченные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	31	0	0	0	0
Собственные векселя	0	0	0	0	0
<b>Итого процентные обязательства</b>	<b>22 240</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого обязательства нарастающим итогом</b>	<b>22 240</b>	<b>22 240</b>	<b>22 240</b>	<b>22 240</b>	<b>22 240</b>
ГЭП	-4 067	0	105 688	0	0
ГЭП нарастающим итогом	-4 067	-4 067	101 621	101 621	101 621
<b>Коэффициент разрыва</b>	<b>0.8</b>	<b>0.8</b>	<b>5.6</b>	<b>5.6</b>	<b>5.6</b>

Кумулятивное значение коэффициента разрыва на временном горизонте 1 год равно **5,6** соответствует высокому уровню процентного риска (поскольку значение превышает 1,7). Влияние процентного риска в долларах США незначительно, поскольку доля активов и обязательств, чувствительных к процентному риску, в данной валюте незначительна (составляет чуть более 5% от общей суммы процентно-чувствительных активов и обязательств).

Данные ГЭП-анализа используются Банком при стресс-тестировании (анализе чувствительности) на изменение процентной ставки в целях оценки возможного изменения чистого процентного дохода. По состоянию на 01.01.2015 в Банке сформирована такая структура распределения активов и пассивов по срокам погашения при которой, в случае повышения процентных ставок на 400 базисных пунктов (4% годовых), не произойдет снижения величины собственных средств (капитала) более чем на 20%.

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Итого за год
ГЭП, тыс.руб.	-1 111 916	730 939	131 012	-51 083	-301 049
Кумулятивный ГЭП, тыс.руб.	-1 111 916	-380 977	-249 966	-301 049	х
Середина временного периода, дней	15	60	135	270	х
Временной коэффициент (период наращивания), ((360 дней - Середина временного периода) / 360 дней)	0.96	0.83	0.63	0.25	х
Вероятное изменение чистого процентного дохода (абсолютный ГЭП)	42 623	24 365	3 275	511	х
Изменение чистого процентного дохода при увеличении процентной ставки	-42 623	24 365	3 275	-511	-15 494
Изменение чистого процентного дохода при уменьшении процентной ставки	42 623	-24 365	-3 275	511	15 494

При увеличении процентной ставки с 01.01.2015 на 4% во временном отрезке один год чистый процентный доход уменьшится на **15 494** тыс. руб. Потери капитала при этом составят **4,47%**. Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и пассивов, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку. Основная масса пассивов Банка сформирована за счет остатков на счетах до востребования клиентов, проценты по которым Банк не начисляет. Руководство Банка осуществляет постоянный мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

#### Фондовый риск.

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

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



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

Оценка фондового риска осуществляется:

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

Дополнительно Банком разработана и утверждена методика оценки фондового риска по финансовым инструментам (ценным бумагам, валютным фьючерсам) с использованием VaR-анализа. В общем виде показатель VaR (Value-at-risk - стоимость, подверженная риску) – выраженная в базовой валюте оценка величины убытков, которую с заданной вероятностью (доверительной вероятностью) не превысят ожидаемые потери банковского портфеля в течение заданного периода времени (временного горизонта) при условии сохранения текущих тенденций макро- и микроэкономической рыночной конъюнктуры. VaR является суммарной мерой риска, способной производить сравнение риска как по различным портфелям, так и по отдельным финансовым инструментам. Для оценки фондового риска (анализа показателя VaR) в Банке используется доверительная вероятность равная 95% и временной горизонт от 60 до 150 дней. Поскольку объем вложений и проводимых Банком операций в данном сегменте финансового рынка не значительный (менее 0.1% от активов Банка) в отчетном году оценка фондового риска с использованием метода VaR-анализа не проводилась.

В 2014 году влияние фондового риска на деятельность Банка оценивалось как низкое (величина негативного изменения капитала Банка при сценарном 20% снижении цены финансовых инструментов не превысила 0,1% от капитала).

#### Валютный риск.

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

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

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

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

Действующий лимит потерь по открытым позициям (предельной величины убытков от операций с иностранной валютой (stop-loss) в размере не более 5% величины позиции), при достижении которого происходит закрытие позиции по иностранным валютам, в 2014 году не нарушался.

Ежедневный расчет ОВП осуществляет Отдел отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности, текущий контроль соблюдения установленных лимитов ОВП и лимитов потерь осуществляет Служба управления рисками, регулирование ОВП осуществляет Управление активно-пассивных операций. В 2014 году Банк не осуществлял хеджирования валютных рисков (не заключал хеджирующие сделки, совершаемые в целях компенсации возможных убытков, возникающих в результате неблагоприятного изменения стоимости объекта хеджирования (базового инструмента)).

В 2014 году влияние валютного риска на деятельность Банка оценивалось как умеренное. Сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах не превышала 10%, а величина негативного изменения собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2015 при сценарном 20% снижении курсов иностранных валют не превысит 1,1%.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2015 года представлена следующим образом.

	Российские рубли тыс.руб	Евро тыс. руб	Доллары США тыс. руб	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.



<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	56 468	2 941	3 481	0	62 890
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	74 951	0	0	0	74 951
Обязательные резервы	17 170	0	0	0	17 170
Средства в кредитных организациях	107 366	13 038	23 835	26	144 265
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	716 185	0	0	0	716 185
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	225 377	0	120 472	0	345 849
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	421 598	0	0	0	421 598
Требования по текущему налогу на прибыль	1 583	0	0	0	1 583
Отложенный налоговый актив	759	0	0	0	759
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	253 772	0	0	0	253 772
Прочие активы	176 562	1 766	8 765	0	187 093
<b>Всего активов</b>	<b>2 034 621</b>	<b>17 745</b>	<b>156 553</b>	<b>26</b>	<b>2 208 945</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	475 000	0	0	0	475 000
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 383 642	13 086	22 239	0	1 418 967
Вклады физических лиц	5 785	0	0	0	5 785
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	703	0	0	0	703
Отложенное налоговое обязательство	18 891	0	0	0	18 891

Прочие обязательства	3 026	12	0	0	3 038
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	5 960	0	0	0	5 960
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 887 222</b>	<b>13 098</b>	<b>22 239</b>	<b>0</b>	<b>1 922 559</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>147 399</b>	<b>4 647</b>	<b>134 314</b>	<b>26</b>	<b>286 386</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-118 143</b>	<b>0</b>	<b>-118 143</b>
<b>Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>147 399</b>	<b>4 647</b>	<b>16 171</b>	<b>26</b>	<b>168 243</b>

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

	Российские рубли тыс.руб	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	44610	1759	3452	0	49821
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	74263	0	0	0	74263
Обязательные резервы	17394	0	0	0	17394
Средства в кредитных организациях	138026	2213	9155	1	149395
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	879619	0	0	0	879619
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	725473	0	37524	0	762997
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	223723	0	0	0	223723
Прочие активы	78087	1303	5340	0	84730
<b>Всего активов</b>	<b>2181195</b>	<b>5275</b>	<b>55471</b>	<b>1</b>	<b>2241942</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	50000	0	0	0	50000
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1861930	408	40654	0	1902992
Вклады физических лиц	0	0	0	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	7050	0	0	0	7050
Прочие обязательства	20273	8	0	0	20281

	Российские рубли тыс.руб.	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	3243	0	0	0	3243
<b>Всего обязательств</b>	<b>1942496</b>	<b>416</b>	<b>40654</b>	<b>0</b>	<b>1983566</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>238699</b>	<b>4859</b>	<b>14817</b>	<b>1</b>	<b>258376</b>
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	0	0	0	0	0
<b>Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>238699</b>	<b>4859</b>	<b>14817</b>	<b>1</b>	<b>258376</b>

#### **10.4. Риск ликвидности.**

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

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

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

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

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

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

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

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

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

Ликвидность Банка оценивается на всех временных интервалах. На каждом сроке до погашения рассчитываются коэффициенты ликвидности - отношение активов, которые могут быть погашены в течение данного срока, к пассивам, которые будут на этом сроке востребованы (распределение активов и пассивов по срокам погашения и востребования, а также расчет коэффициентов осуществляется в соответствии с порядком составления отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»). Фактические коэффициенты ликвидности рассчитываются ежемесячно и рассматриваются на Финансовом комитете. Ниже представлена таблица с распределением активов и пассивов по срокам востребования и погашения и значениями коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности по состоянию на 01.01.2015.

Наименование показателя	Значение на 01.01.2015	Значение на 01.01.2014
<b>АКТИВЫ</b>		
Активы д/в и на 1 день, тысяч рублей	420997	987827
Активы до 5 дней, тысяч рублей	420997	987827
Активы до 10 дней, тысяч рублей	420997	1088050
Активы до 20 дней, тысяч рублей	980939	1237678
Активы до 30 дней, тысяч рублей	986560	1359827
Активы до 90 дней, тысяч рублей	1224639	1571713
Активы до 180 дней, тысяч рублей	1343204	1650183
Активы до 270 дней, тысяч рублей	1421943	1693259
Активы до 1 года, тысяч рублей	1503966	1718500
Активы всего, тысяч рублей	2259265	2012594
<b>ПАССИВЫ</b>		
Пассивы д/в и на 1 день, тысяч рублей	1008494	1392038
Пассивы до 5 дней, тысяч рублей	1008494	1392046
Пассивы до 10 дней, тысяч рублей	1008494	1392049
Пассивы до 20 дней, тысяч рублей	1584359	1737203
Пассивы до 30 дней, тысяч рублей	1586791	1787834
Пассивы до 90 дней, тысяч рублей	1868523	1807569
Пассивы до 180 дней, тысяч рублей	1873019	1811851
Пассивы до 270 дней, тысяч рублей	1875659	1829315
Пассивы до 1 года, тысяч рублей	1982121	1845430
Пассивы всего, тысяч рублей	2080671	1935033
<b>ИЗБЫТОК (ДЕФИЦИТ) ЛИКВИДНОСТИ</b>		
Избыток (дефицит) ликвидности д/в и на 1 день, тысяч рублей	-659862	-466167
Избыток (дефицит) ликвидности до 5 дней, тысяч рублей	-659862	-466175
Избыток (дефицит) ликвидности до 10 дней, тысяч рублей	-659862	-365955
Избыток (дефицит) ликвидности до 20 дней, тысяч рублей	-675785	-561481
Избыток (дефицит) ликвидности до 30 дней, тысяч рублей	-672596	-489963
Избыток (дефицит) ликвидности до 90 дней, тысяч рублей	-716249	-306597
Избыток (дефицит) ликвидности до 180 дней, тысяч рублей	-605930	-234195
Избыток (дефицит) ликвидности до 270 дней, тысяч рублей	-534421	-230333
Избыток (дефицит) ликвидности до 1 года, тысяч рублей	-562374	-234921
Избыток (дефицит) свыше года, тысяч рублей	80268	-52508
<b>КОЭФФИЦИЕНТ ИЗБЫТКА (ДЕФИЦИТА) ЛИКВИДНОСТИ</b>		
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности д/в и на 1 день, %	-65.4	-33.50
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности до 5 дней, %	-65.4	-33.50
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности до 10 дней, %	-65.4	-26.30
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности до 20 дней, %	-42.7	-32.30
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности до 30 дней, %	-42.4	-27.40
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности до 90 дней, %	-38.3	-17
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности до 180 дней, %	-32.4	-12.90
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности до 270 дней, %	-28.5	-12.60
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности до 1 года, %	-28.4	-12.70
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности свыше года, %	3.9	-2.70

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

В целях исполнения пункта 9.1 Инструкции ЦБ РФ № 139-И Отдел отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности ежедневно осуществляет расчет обязательных нормативов, в том числе нормативов ликвидности (норматива мгновенной ликвидности банка (Н2), норматива текущей ликвидности банка (Н3), норматива долгосрочной ликвидности банка (Н4)).

Банк включает в расчет нормативов Н2, Н3 и Н4 следующие показатели:

Овм\* - величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования;

Овт\* - величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней;

О\* - величина минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц, не вошедшим в расчет показателя ОД (обязательства (пассивы) Банка по кредитам и депозитам, полученным Банком, за исключением суммы полученного Банком субординированного кредита (займа, депозита) в части остаточной стоимости, включенной в расчет собственных средств (капитала) Банка, а также по обращающимся на рынке долговым обязательствам Банка с оставшимся сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней), определяемые в порядке, установленном Инструкцией ЦБ РФ № 139-И.

В целях обеспечения выполнения нормативов Служба управления рисками ежедневно в режиме реального времени осуществляет мониторинг требований/обязательств Банка, при необходимости дает сведения Управлению активно-пассивных операций о величине временно свободных/недостающих средств для размещения/привлечения средств на рынке МБК с целью регулирования ликвидности.

Банком России в 2014 году установлены следующие предельные значения нормативов ликвидности:

Наименование показателя	Предельное значение
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	Не менее 15%
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Не менее 50%
Норматива долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Не более 120%

Нарушения обязательных нормативов и лимитов, установленных внутренними документами Банка и Инструкцией Банка России № 139-И в отчетном периоде отсутствуют.

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

- стабильные ресурсы используются в первую очередь для формирования низколиквидных активов;
- летучие (нестабильные) ресурсы распределяются прежде всего по ликвидным активам;
- ресурсы, привлеченные с определенных сегментов рынка, размещаются в первую очередь на этих сегментах;
- первоочередное использование долговых обязательств, входящих в ломбардный список Банка России, учтенных векселей кредитных организаций и межбанковских кредитов овернайт для поддержания мгновенной ликвидности;
- учитывается целевое назначение отдельных видов ресурсов (например: резервы на возможные потери по отдельным видам активных операций (ссудных, с ценными бумагами, расчетных, прочих активных операций) покрывают в первую очередь соответствующие активы.

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

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства	62 890	0	0	0	0	0	0	62 890
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	74 951	0	0	0	0	0	0	74 951
Обязательные резервы	17 170	0	0	0	0	0	0	17 170
Средства в кредитных организациях	144 265	0	0	0	0	0	0	144 265
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	271 680	104 922	114 374	170 221	52 387	0	2 601	716 185

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	345 849	0	0	0	0	0	0	345 849
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	110 948	18 270	292 380	0	0	421 598
Требования по текущему налогу на прибыль	1 583	0	0	0	0	0	0	1 583
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	759	0	0	0	0	0	0	759
Отложенный налоговый актив	8 174	2	85	1 623	243 888	0	0	253 772
Прочие активы	184 207	1 295	54	1 006	433	0	98	187 093
<b>Всего активов</b>	<b>1 094 358</b>	<b>106 219</b>	<b>225 461</b>	<b>191 120</b>	<b>589 088</b>	<b>0</b>	<b>2 699</b>	<b>2 208 945</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	475 000	0	0	0	0	0	0	475 000
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 108 467	146 500	100 000	0	64 000	0	0	1 418 967
Вклады физических лиц	5 785	0	0	0	0	0	0	5 785
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	703	0	0	0	0	0	0	703
Отложенное налоговое обязательство	18 891	0	0	0	0	0	0	18 891
Прочие обязательства	1 020	1 836	182	0	0	0	0	3 038
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	5 960	0	0	0	0	0	0	5 960
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 610 041</b>	<b>148 336</b>	<b>100 182</b>	<b>0</b>	<b>64 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 922 559</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>-515 683</b>	<b>-42 117</b>	<b>125 279</b>	<b>191 120</b>	<b>525 088</b>	<b>0</b>	<b>2 699</b>	<b>286 386</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>-515 683</b>	<b>-42 117</b>	<b>125 279</b>	<b>191 120</b>	<b>525 088</b>	<b>0</b>	<b>2 699</b>	<b>286 386</b>

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства	49821	0	0	0	0	0	0	49821

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

#### 10.5. Операционный риск.

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

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

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

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

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

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

Положением об оценке и управлении операционным риском Банка предусмотрена обязанность руководителей подразделений Банка незамедлительно информировать руководство Банка обо всех существенных операционных рисках.

На Службу управления рисками возлагаются следующие полномочия:

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

оценка операционного риска;

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

регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетности в соответствии с Положением об оценке и управлении операционным риском Банка;

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

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

Ниже представлены сведения о величине доходов, определяемых в порядке установленном Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 139-И:

	2014 год тыс.руб.	2013 год тыс.руб.
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	110 080	<b>104011</b>
<b>Чистые непроцентные доходы:</b>	124 777	<b>104213</b>
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-47 878	1348
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	29 155	14851
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	58 751	-2235
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	8	6
Комиссионные доходы	46 983	41354
Прочие операционные доходы	37 758	48889
За вычетом:	11 520	9045
Комиссионных расходов	11 520	9045
Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	0	0



Отрицательная переоценка драгоценных металлов	0	0
<b>Величина операционного риска</b>	<b>29 321</b>	<b>24927</b>

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

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

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

Значения  $\beta$ -коэффициента принимаются Банком в размере, установленном Базельским комитетом по банковскому надзору.

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

Ниже представлена информация о уровне операционного риска (общей сумме требований к капиталу в рамках стандартизированного подхода на покрытие операционного риска) на 01.01.2015:

№ п/п	Направление деятельности	$\beta$ -коэффициент	Валовой доход	Требования к капиталу на покрытие операционного риска
1	Банковское обслуживание физических лиц	12%	17 473	2 097
2	Банковское обслуживание юридических лиц	15%	28 915	4 337
3	Осуществление платежей и расчетов (кроме платежей и расчетов, осуществляемых в рамках обслуживания своих клиентов)	18%	63 172	11 371
4	Агентские услуги	15%	17 928	2 689
5	Операции и сделки на рынке ценных бумаг и срочных финансовых инструментов	18%	64 659	11 639
6	Оказание банковских услуг корпоративным клиентам, органам государственной власти и местного самоуправления на рынке капиталов	18%	0	0
7	Управление активами	12%	0	0
8	Брокерская деятельность и аналогичные посреднические услуги	12%	-249	-30
	<b>ИТОГО:</b>		<b>191 898</b>	<b>32 103</b>

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

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

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

#### Управление капиталом Банка

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

Банк осуществляет постоянный контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемого в соответствии с нормативными правовыми актами Банка России и Базельским соглашением. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и суммы кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска), кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, кредитного риска по производным финансовым инструментам, величины риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, операционного риска, рыночного риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Согласно требованиям Банка России и Базельского комитета, совокупный норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка должен поддерживаться на уровне не менее 10%.

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

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

- в Банке разработаны процедуры проведения стресс-тестирования, в которых определены:
  - типы стресс-тестирования и основные задачи, решаемые в процессе стресс-тестирования;
  - частота проведения стресс-тестирования в зависимости от типов стресс-тестов и решаемых с их помощью задач;
  - параметры сценариев стресс-тестирования, а также периодичность их актуализации;
  - возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях;
- на регулярной (ежеквартальной) основе осуществляется оценка достаточности капитала, используя для этого, в том числе, группы показателей оценки капитала в соответствии с методикой приведенной в Указании Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков».

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

В 2014 году Банк использовал следующие параметры сценариев стресс-тестирования:

№ п/п	Вариант (сценарий) имитационного моделирования (стресс-тестирования)	Риск (риски)	Величина изменения риск-фактора
1	2	3	4
1	Увеличение доли невозвратных кредитов в кредитном портфеле, % от объема кредитного портфеля	Кредитный	3%
2	Увеличение доли невозвратных кредитов в кредитном портфеле, % от объема кредитного портфеля	Кредитный	5%
3	Предоставление крупного кредита 3 категории качества на срок свыше 1 года, % от собственных средств (капитала) Банка	Кредитный и ликвидности	10%
4	Отток денежных средств по счетам до востребования крупных клиентов (влияния на ОВМ* и ОВТ* данный отток не оказывает, либо данное влияние не существенно), % от суммы остатков на счетах до востребования	Кредитный и ликвидности	30%
5	Приобретение долевых ценных бумаг (за исключением кредитных организаций) в торговый портфель Банка (котировки, приобретаемых долевых ценных бумаг, не входят в расчет сводных индексов ММВБ и РТС), % от собственных средств (капитала) Банка	Кредитный и ликвидности	10%

№ п/п	Вариант (сценарий) имитационного моделирования (стресс-тестирования)	Риск (риски)	Величина изменения риск- фактора
1	2	3	4
6	Приобретение долевых ценных бумаг кредитных организаций - резидентов в торговый портфель Банка (вложения в акции кредитной организации - резидента в сумме превышающей 5% капитала Банка приводит к уменьшению величины собственных средств на величину вложений), % от собственных средств (капитала) Банка	Кредитный и ликвидности	10%
7	Потери, связанные с реализацией операционного риска, % от собственных средств (капитала) Банка	Операционный	5%
8	Потери, связанные с реализацией операционного риска, % от собственных средств (капитала) Банка	Операционный	8%
9	Негативное изменение процентных ставок (рассматривается неблагоприятный сценарий для Банка), изменение в % годовых	Процентный	4%
10	Негативное изменение процентных ставок (рассматривается неблагоприятный сценарий для Банка), изменение в % годовых	Процентный	8%
11	Негативное изменение курсов иностранных валют (рассматривается неблагоприятный сценарий для Банка), изменение в % от текущего курса Банка России	Валютный (рыночный)	10%
12	Негативное изменение курсов иностранных валют (рассматривается неблагоприятный сценарий для Банка), изменение в % от текущего курса Банка России	Валютный (рыночный)	20%
13	Негативное изменение котировок (цены) долевых ценных бумаг (рассматривается неблагоприятный сценарий влияния на финансовое состояние Банка), изменение в % от текущей рыночной цены ценной бумаги	Ценовой (рыночный)	10%
14	Негативное изменение котировок (цены) долевых ценных бумаг (рассматривается неблагоприятный сценарий влияния на финансовое состояние Банка), изменение в % от текущей рыночной цены ценной бумаги	Ценовой (рыночный)	20%

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

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

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

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

Задачами, проводимого Банком стресс-тестирования, являются:

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

- оценка способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- оценка способности выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России;
- определение комплекса действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала.

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

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

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

#### **10.6. Правовой риск**

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

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

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

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

#### **10.7. Риск потери деловой репутации,**

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

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

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

#### **10.8. Стратегический риск**

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

Возникновение стратегического риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами. К внутренним причинам возникновения стратегического риска относятся:

- ошибки/недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка – некачественное стратегическое управление Банком, в том числе отсутствие/недостаточный учет возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;
- неправильное/недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- полное/частичное отсутствие соответствующих организационных мер/управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

К внешним причинам возникновения стратегического риска относятся полное/частичное отсутствие необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка.

Отличительным признаком стратегического риска от иных банковских рисков является возможность появления такого риска у Банка только в связи со стратегическими целями его жизнедеятельности и решениями/их отсутствием органов управления по их реализации.

Управление стратегическим риском состоит из следующих этапов:

- формирование Стратегии развития Банка и планов по её реализации (Бизнес-планов);
- проведение SWOT-анализа, учет в последующем его результатов, позволяющих выявить и структурировать сильные и слабые стороны Банка, а также потенциальные возможности своего развития и угрозы, способные нейтрализовать данные возможности;
- определение в Стратегии развития Банка приоритетных для Банка продуктов, направлений деятельности, которые Банк намерен развивать;
- определение в Стратегии развития Банка методов, при помощи которых Банк предполагает достигнуть стратегических целей;
- контроль за обеспечением соответствия предусмотренных Стратегией развития Банка направлений и объемов деятельности возможностям и ресурсной базе Банка;
- контроль за соответствием операций установленным требованиям и нормам;
- контроль соблюдения сроков реализации мероприятий, предусмотренных в планах по реализации целей предусмотренных Стратегией развития Банка;
- контроль выполнения планов, разработанных Банком для реализации стратегической цели (Бизнес-планов);
- проведение Банком регулярного мониторинга степени достижения поставленных в Стратегии развития Банка целей;
- выявление стратегического риска;
- оценка стратегического риска;
- мониторинг стратегического риска;
- мониторинг среды (внешней, внутренней)
- контроль и/или минимизация стратегического риска.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения стратегического риска Банк вводит набор индикаторов, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного стратегического риска.

Основной целью системы параметров управления стратегическим риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния стратегического риска на Банк в целом.

Возникновение стратегического риска фиксируется тогда, когда возникает убыток (недополученная прибыль) незапланированного характера. И с этого момента возникает риск того, что Банк не сможет в запланированной степени распределять прибыль, оперировать необходимыми ресурсами, развивать стратегические направления и продукты, появляется риск неисполнения Стратегии развития.

Система оценки стратегического риска Банка базируется на контроле исполнения Стратегии развития Банка через анализ исполнения бизнес-планов как формализующей части Стратегии развития. Расчет стратегического риска Банком производится на основании сравнения плановых и фактических данных, представляемых соответствующими подразделениями.

Фактически полученные финансовые результаты в отчетном периоде по приоритетным (стратегическим) направлениям деятельности в целом соответствуют показателям, установленным Бизнес-планом Стратегии развития КБ «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО) на 2014 г. (отклонение фактического значения показателя от запланированного не превышает 15% с учетом пятипроцентной статистической погрешности (допустимого уровня среднесрочного и долгосрочного стратегического риска)), за исключением операции с ценными бумагами (среднесрочный уровень стратегического риска на конец отчетного периода равен 16,76%). По итогам 2014 года вместо запланированного роста ресурсной базы/валюты баланса произошло снижение, как следствие уменьшение объемов вложений в кредитный портфель и портфели долговых ценных бумаг. Неисполнение бизнес-плана и плана мероприятий по реализации Стратегии развития КБ «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО) на 2014 год по состоянию на 01.01.2015 вызвано следующими причинами:

- экономический кризис в стране во всех секторах экономики повлиял на финансовое положение клиентов Банка и как следствие на величину остатков денежных средств на их счетах;
- повышение Банком России ключевой ставки, сокращение иностранных инвестиций оказало влияние на стоимость финансовых инструментов – долговых обязательств. Выход из рынка (изменение структуры (продажа) активов) возможен только при отрицательном финансовом результате.

Мероприятия, проводимые руководством Банка, по повышению эффективности и результативности деятельности Банка позволили уменьшить влияние негативных тенденций к концу года и практически по всем направлениям (показателям) достигнуть уровня, запланированного Стратегией развития Банка на 2014 год.

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

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

Принятые меры позволили Банку в 2014 году сохранить свою платежеспособность и улучшить показатели доходности, тем самым подтвердить высокую деловую репутацию среди клиентов и контрагентов Банка.

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

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

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

### **10.9. Регуляторный риск**

Регуляторный риск (комплаенс-риск) - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Целью управления регуляторным риском является обеспечение соблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также минимизация убытков в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Цель управления регуляторным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере регуляторного риска;
- выявление и анализ регуляторного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) регуляторного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления регуляторным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и соответствующего случаю реагирования, направленной на предотвращение достижения регуляторным риском критически значительных размеров для Банка (минимизацию риска).

Выявление регуляторного риска в Банке осуществляется на постоянной основе.

### **10.10. Страновой риск**

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

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня странового риска;
- постоянного наблюдения за страновым риском;

- принятия мер по поддержанию странового риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
  - Цель управления страновым риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:
    - получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере странового риска;
    - выявление и анализ странового риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
    - качественная и количественная оценка (измерение) странового риска;
    - установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
    - создание системы управления страновым риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и соответствующего случаю реагирования, направленной на предотвращение достижения страновым риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).
- В процессе управления страновым риском Банк руководствуется следующими принципами:
- соответствие характеру, возможностям и размерам деятельности Банка;
  - внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
  - возможность количественной оценки соответствующих параметров;
  - непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
  - осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением;
  - технологичность использования;
  - наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

Страновой риск зависит от политико-экономической стабильности стран-клиентов, стран-контрагентов, импортёров или экспортёров, работающих с Банком. Одним из возможных способов оценки уровня странового риска является индекс Moody's (рейтинговое агентство "Moody's Investors Service").

Для целей выявления и оценки признаков возникновения странового риска Банк осуществляет применение индекса Moody's, изменение состояния и размера которого в каждом конкретном случае означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного странового риска.

Основной целью применения индекса Moody's является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния странового риска на Банк в целом.

Выявление и оценка уровня странового риска осуществляется на постоянной основе.

В 2014 году изменений в худшую сторону суверенного кредитного рейтинга стран, резидентами которых являются контрагенты Банка, не зафиксировано. Страновой риск Банка находился на минимальном уровне.

***Меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма*** систематически осуществляются в Банке с 2002г. Банк считает эти меры важным элементом управления рисками и существенным компонентом сохранения и усиления репутации Банка. Каждый клиент и контрагент Банка без исключения подвергается контролю в области предотвращения легализации криминальных доходов. В соответствии с внутренними нормативными документами в обязанности каждого сотрудника Банка, независимо от его функционала, входит информирование о любых подозрительных операциях или другой деятельности, возможно связанных с легализацией преступных доходов или финансированием террористической деятельности.

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

## ***11. Информация по сегментам деятельности Банка***

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

## ***12. Операции со связанными с Банком сторонами***

*Операции с управленческим персоналом*



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

Список лиц управленческого персонала:

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

Списочная численность сотрудников Банка по состоянию на 01.01.2015 г. составила 144 человека (по состоянию на 01.01.2014г. - 153 человека).

Списочная численность управленческого персонала Банка по состоянию на 01.01.2015 г. составила 8 человек (по состоянию на 01.01.2014г. - 8 человек).

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» за 2013 год и 2014 год, представлен далее:

Наименование показателя	2014 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений	2013 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений
Выплачено вознаграждений всего, в том числе:	<b>15 933</b>	14.0	<b>17 009</b>	<b>17,6</b>
<b>Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе:</b>	15 933	14.0	17009	17,6
оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации	13 716	15.0	14582	18,7
Страховые взносы, начисленные на ФОТ	2 023	9.5	2243	12,9
оплата добровольного медицинского страхования	194	16.1	184	19,4
Долгосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты) всего	<b>0</b>	<b>0.0</b>		
Выходные пособия	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>726</b>	<b>0,9</b>

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

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

Размер премиальных вознаграждений выплачивается только при достижении Банком положительного финансового результата по решению Правления Банка. Размер вознаграждения членам Правления определяется по решению Совета Директоров Банка.

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

В течение 2014 года Банком были заключены сделки по выдаче кредитов следующим связанным сторонам: управленческому персоналу – не выдавался, другим связанным сторонам - на сумму **61 200** тыс. руб. Условия проведения данных операций не отличались от условий проведения операций с другими контрагентами. Просроченная задолженность отсутствует. Решение об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, принимал Совет директоров (когда сумма по сделке была менее 2-х процентов стоимости имущества Банка) или Общее собрание участников. Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам, на 01.01.2015г. составляет **29 530** тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2014г. – **35 483** тыс. руб.), сумма выданных гарантий связанным сторонам по состоянию на конец отчетного и предшествующего ему года равна, соответственно, **6 822** тыс. руб. и **24 641** тыс. руб.

Остаток средств, привлеченных депозитов связанным сторонам по состоянию на 01.01.2015 года составил 134 000 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2014 – 130 000 тыс. руб.)

Объем средств на счетах клиентов связанных лиц, относимых к другим связанным сторонам по состоянию на 01.01.2015 г. составляет **9 434** тыс. руб. (на 01.01.2014 г. – **70 875** тыс. руб.).

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

№ п/п	Наименование статей доходов/расходов	2014г.	2013г.
----------	--------------------------------------	--------	--------



1.	Процентные доходы от предоставления ссуд, всего: - в т.ч. основному управленческому персоналу; - в т.ч. другим связанным сторонам	7 508 3 084 4 424	2 538 657 1 881
2.	Комиссионные доходы, всего: - в т.ч. полученные от основного управленческого персонала; - в т.ч. полученные от других связанных сторон.	907 907	4 713 - 4 713
3.	Процентные расходы по привлеченным денежным средствам, всего: - в т.ч. уплаченные основному управленческому персоналу; - в т.ч. уплаченные другим связанным сторонам.	14 932 14 932	14 724 - 14 724
4.	Комиссионные расходы, всего: - в т.ч. уплаченные основному управленческому персоналу; - в т.ч. уплаченные другим связанным сторонам.	7 842 7 842	7 029 - 7 029

Все операции со связанными с Банком сторонами осуществляются на рыночных условиях. В течение 2014 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

### **13. Сведения об аудиторской компании**

Годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность КБ «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО) за 2014 год подтверждает Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторско-консультационная фирма «ЮКИС Консалтинг».

Государственная регистрация: Свидетельство о государственной регистрации № 002.015.502. от 02 октября 2000 г., выдано Московской регистрационной палатой. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве 11 декабря 2002 г. за основным государственным регистрационным номером № 1027739757814.

Местонахождение: 117246, Москва, Обручева, 39-27.

Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторско-консультационная фирма «ЮКИС Консалтинг»: Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».

Номер в реестре саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»: 1034.

Номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций: основной регистрационный номер записи 11001000251 от 18 января 2010 года.

Рейтинговое агентство «ЭКСПЕРТ РА» опубликовало рейтинг 2013 года крупнейших аудиторско-консультационных групп России. АКГ «ЮКИС» девятый год подряд включена в состав крупнейших АКГ России. Одновременно ей присвоен высший уровень доверия.

В части оказания услуг в области МСФО АКГ «ЮКИС» поднялась на двенадцать позиций и занимает 32 место в России.

По результатам международного рейтинга сетей аудиторско-консалтинговых фирм, подготовленного International Accounting Bulletin за 2012 год, сеть ENTERPRISE WORLD, основным членом по России которой является АУДИТОРСКАЯ ГРУППА «ЮКИС», заняла 16 место в общем списке.

### **Заключение**

Приведенные в пояснительной информации к Годовому отчету за 2014 год данные наглядно свидетельствуют о выходе КБ «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО) на новый уровень развития, укреплении позиций Банка на финансовых рынках, расширением развития деятельности, обеспечения прочного фундамента для дальнейшего развития, росте доверия к Банку.

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

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) код формы 0409806;
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) код формы 0409807;
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) код формы 0409808;
- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) код формы 0409813;
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) код 0409814;
- Аудиторское заключение, подтверждающее ее достоверность;
- Пояснительная информация.

Раскрытие Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО) за 2014 год будет осуществляться на официальном сайте Банка [www.ricbank.com](http://www.ricbank.com) в информационно-телекоммуникационной сети Интернет не позднее 10 рабочих дней после дня проведения годового Общего собрания участников.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



*[Signature]*

Жбанов М.В.

*[Signature]*

Лапина Е.М.

27.03.2015 г.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2014 год одобрена Советом Директоров протокол № 245 от 31 марта 2015 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2014 год утверждена Общим собранием участников «06» апреля 2015 года.