

Аудиторское заключение  
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
**Коммерческого банка «Ренессанс Кредит»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью)**  
за 2013 год

Апрель 2014 г.

**Аудиторское заключение -  
Коммерческий банк «Ренессанс Кредит»  
(Общество с ограниченной ответственностью)**

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Коммерческого банка «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью) за 2013 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года	6
Отчет о финансовых результатах (отчет о прибылях и убытках) (публикуемая форма) за 2013 год	8
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (отчету о прибылях и убытках):	
Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года	10
Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года	12
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год	13
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	15



Совершенствуя бизнес,  
улучшаем мир

Ernst & Young LLC  
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1  
Moscow, 115035, Russia  
Tel: +7 (495) 705 9700  
+7 (495) 755 9700  
Fax: +7 (495) 755 9701  
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»  
Россия, 115035, Москва  
Садовническая наб., 77, стр. 1  
Тел.: +7 (495) 705 9700  
+7 (495) 755 9700  
Факс: +7 (495) 755 9701  
ОКПО: 59002827

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Участнику Коммерческого банка «Ренессанс Кредит»  
(Общество с ограниченной ответственностью)

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее - «Банк»), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года, отчета о финансовых результатах (отчета о прибылях и убытках) (публикуемая форма) за 2013 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (отчету о прибылях и убытках) в составе отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма); сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма); отчета о движении денежных средств (публикуемая форма); а также пояснительной информации (пункты 1; 2.1.1; 2.2-2.7; 3.1; 3.2; 3.5; 3.6; 4; 5).

### **Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. 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 включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую 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 включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

#### **Мнение**

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого банка «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 1 января 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

#### ***Прочие сведения о выполнении кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, качестве управления кредитной организацией и состоянии внутреннего контроля, включаемые в состав аудиторского заключения в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»***

Аудит включал аудиторские процедуры в отношении выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, по состоянию на отчетную дату, а также процедуры, направленные на рассмотрение вопросов качества управления Банком и состояния его внутреннего контроля, обеспечивающих составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка. По результатам проведенных аудиторских процедур в отношении выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, вопросов качества управления Банком и состояния внутреннего контроля мы не выявили сведений, на которые мы считали бы необходимым обратить внимание в дополнение к информации, представленной в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, в том числе в составе приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах («Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов», «Сведения об обязательных нормативах» и пояснительная информация).

### **Прочие сведения**

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



А.В. Сорокин  
Партнер  
ООО «Эрнст энд Янг»

24 апреля 2014 года

### **Сведения об аудируемом лице**

Наименование: Коммерческий банк «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью)  
Данные о государственной регистрации кредитной организации Центральным банком Российской Федерации №3354 от 24 ноября 2000 года.

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 20 ноября 2002 года, и присвоен государственный регистрационный номер № 1027739586291.

Местонахождение: 115114, г. Москва, Кожевническая улица, д. 14.

### **Сведения об аудиторе**

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 года, и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ООО «Эрнст энд Янг» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР).

ООО «Эрнст энд Янг» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР

за номером 3028, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559000	55000731	3354

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2014 года

Кредитной организации  
Коммерческий банк Ренессанс Кредит (ООО)  
/ КБ РЕНЕССАНС КРЕДИТ (ООО)  
Почтовый адрес  
115114 г. Москва Кожовническая ул. д.14

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	3308230	2158245
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5010574	4684361
2.1	Обязательные резервы	926088	847730
3	Средства в кредитных организациях	4873906	7275943
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13302709	5358352
5	Чистая ссудная задолженность	77526994	62432158
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	83013	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	651184	756317
9	Прочие активы	3482988	3017173
10	Всего активов	108239598	85682549
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	248713	0
12	Средства кредитных организаций	3645574	2996815
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	81571467	63442398
13.1	Вклады физических лиц	58215544	52070385
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13660	12729
15	Выпущенные долговые обязательства	8000000	5167000
16	Прочие обязательства	3141333	2595647
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	28294	23516
18	Всего обязательств	96649041	74238105
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19	Средства акционеров (участников)	501000	501000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	78050	78050
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных	-583	0

	бумаг, имеющихся в наличии для продажи		
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	10865393	7667111
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	146697	3198283
27	Всего источников собственных средств	11590557	11444444
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	38624412	32260562
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	40000
30	Условные обязательства некредитного характера	147954	97724

Председатель Правления Банка

Левченко А.В.

Главный бухгалтер

Марьина Л.Б.

17.02.2014





Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559000	55000731	3354

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ  
(публикуемая форма)  
за 2013 год

Кредитной организации  
Коммерческий банк Ренессанс Кредит (ООО)  
/ КБ РЕНЕССАНС КРЕДИТ (ООО)

Почтовый адрес  
115114 г. Москва Кожевническая ул. д.14

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

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	21358286	13744492
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	2528	5880
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	20960136	13683722
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	395622	54890
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	8412977	5571099
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	352444	281893
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	7345266	4771009
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	715267	518197
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	12945309	8173393
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:	-12933214	-8350378
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1257856	-1231155
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	12095	-176985
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-578979	70938
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-51	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	184412	-526553
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-308374	889424
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5820	73
12	Комиссионные доходы	9527848	2554470
13	Комиссионные расходы	444712	272260
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	50588	-61058
17	Прочие операционные доходы	4134088	10765945
18	Чистые доходы (расходы)	12582735	13243994
19	Операционные расходы	11530253	9327651
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	1052482	3916343
21	Начисленные (уплаченные) налоги	905785	718060



122	Прибыль (убыток) после налогообложения	146697	3198283
123	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
123.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
123.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
124	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	146697	3198283

Председатель Правления Банка

Левченко А.В.

Главный бухгалтер

Марьина Л.В.

17.02.2014



Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
	регистрационный номер	(/порядковый номер)
45296559000	55000731	3354

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОВИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 01.01.2014 года

Кредитной организации  
Коммерческий банк Ренессанс Кредит (ООО)  
/ КБ РЕНЕССАНС КРЕДИТ (ООО)

Почтовый адрес  
115114 г. Москва Кожовническая ул. д.14

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	13478347.0	2395243	15873590.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	501000.0	0	501000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	501000.0	0	501000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0	0	0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	78050.0	0	78050.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	10068102.0	120656	10188758.0
1.5.1	прошлых лет	7667111.0	3198282	10865393.0
1.5.2	отчетного года	2400991.0	-3077626	-676635.0
1.6	Нематериальные активы	206075.0	-20660	185415.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	3037270.0	2253927	5291197.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0		0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	16.1	X	12.4
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	6565166.0	6310809	12875975.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	6528549.0	6304336	12832885.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	13101.0	1695	14796.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удовлетворяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	23516.0	4778	28294.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

**Раздел "Справочно":**

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 19616770, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 2662350;
- 1.2. изменения качества ссуд 16522343;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 48648;
- 1.4. иных причин 383429.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 13312434, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 6620439;

2.2. погашения ссуд 116267;  
2.3. изменения качества ссуд 6251199;  
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 2287;  
2.5. иных причин 205832.

Председатель Правления Банка

Левченко А.В.

Главный бухгалтер

Марьина Л.Б.

17.02.2014



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559000	55000731	3354

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ**  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации  
Коммерческий банк Ренессанс Кредит (ООО)  
/ КБ РЕНЕССАНС КРЕДИТ (ООО)

Почтовый адрес  
115114 г. Москва Кожевническая ул. д.14

Код формы по ОКУД 0409813  
Годовая  
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1)	10.0	12.4	16.1
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H1.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)	15.0	271.1	319.4
4	Норматив текущей ликвидности банка (H3)	50.0	312.6	240.7
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)	120.0	57.3	93.3
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25.0	Максимальное 11.8 Минимальное 0.1	Максимальное 2.9 Минимальное 0.1
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800.0	41.3	17.5
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50.0	0.0	0.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3.0	0.0	0.1
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25.0	0.0	0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)			
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)			

Председатель Правления Банка

Левченко А.В.

Главный бухгалтер

Марьина Л.Б.

17.02.2014



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559000	55000731	3354

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
за 2013 г.

Кредитной организации  
Коммерческий банк Ренессанс Кредит (ООО)  
/ КБ РЕНЕССАНС КРЕДИТ (ООО)

Почтовый адрес  
115114 г. Москва Кожевническая ул. д.14

Код формы по ОКУД 0409814  
Годовая  
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
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:	13034041	10528305
1.1.1	Проценты полученные	19857400	13122326
1.1.2	Проценты уплаченные	-8016842	-4986811
1.1.3	Комиссии полученные	9345085	2176993
1.1.4	Комиссии уплаченные	-444712	-272260
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	-310237	37309
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	184412	-526553
1.1.8	Прочие операционные доходы	4123103	10749019
1.1.9	Операционные расходы	-11151160	-9148786
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-553008	-622932
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-14927767	-3455731
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-78358	-337591
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-7645167	-5957875
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-26606095	-24628145
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-375866	-454639
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	248713	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	500022	804174
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	16256339	27738801
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	931	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	2841160	-772160
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-69446	151704
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-1893726	7072574
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0

12.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	16403	0
12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-101831	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-101370	-198003
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-855	-2215
12.7	Дивиденды полученные	5820	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-181833	-200218
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.4	Выплаченные дивиденды	0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	1070149	210581
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-1005410	7082937
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	13269753	6186816
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	12264343	13269753

Председатель Правления Банка

Левченко А.В.

Главный бухгалтер

17.02.2014

Марьина Л.Б.



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**за 2013 год**  
**КБ «Ренессанс Кредит» (ООО)**

**Оглавление**

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА 2013 ГОД .....	3
1.1. Информация о направлениях деятельности КБ «Ренессанс Кредит» .....	3
1.2. Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов .....	3
1.3. Информация о рейтингах международных рейтинговых агентств .....	3
1.4. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы, возглавляемой Банком .....	3
1.5. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка .....	3
1.6. Информация об органах управления Банком .....	4
1.7. Операции Банка, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата, включая информацию об операциях Банка в различных географических регионах; краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка в 2013 году .....	4
1.7.1. Кредиты физическим лицам .....	4
1.7.2. Депозиты .....	5
1.7.3. Иные операции .....	5
1.8. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка .....	6
1.9. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2013 год .....	6
2. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ БАНКА .....	7
2.1. Краткий обзор направлений концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка .....	7
2.1.1. Информация о страновой концентрации активов и обязательств .....	7
2.1.2. Концентрация предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) (аудит данного раздела не проводился) .....	9
2.2. Описание рисков .....	9
2.2.1. Кредитный риск .....	10
2.2.1.1. Активы, в том числе с просроченными сроками погашения .....	11
2.2.1.2. Активы, распределенные по категориям качества .....	11
2.2.2. Операционный риск .....	13
2.2.3. Риск ликвидности .....	13
2.2.4. Рыночный риск .....	14
2.2.5. Правовые риски .....	15
2.2.6. Риск потери деловой репутации .....	16
2.2.7. Стратегический риск .....	16
2.3. Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами (компаниями, находящимися под общим контролем) .....	16
2.4. Сведения о крупных внебалансовых обязательствах Банка, о срочных сделках и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери .....	17
2.4.1. Срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива .....	18
2.4.2. Условные обязательства некредитного характера и резервы-оценочные обязательства некредитного характера .....	18
2.5. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу .....	18
2.5.1. Краткосрочные вознаграждения .....	19
2.6. Информация о дивидендах .....	19
2.7. Сведения о прекращенной деятельности .....	19
3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О МЕТОДАХ ОЦЕНКИ И СУЩЕСТВЕННЫХ СТАТЬЯХ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ .....	19
3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса .....	19
3.2. Перечень существенных изменений, внесенных Банком в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка .....	21
3.3. Краткие сведения об инвентаризации отдельных статей баланса (аудит данного раздела не проводился) .....	21
3.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности (аудит данного раздела не проводился) .....	22



3.5.	Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты .....	22
3.6.	Информация об изменениях в Учетной политике на следующий отчетный год .....	23
4.	ПЕРЕЧЕНЬ ИЗМЕНЕНИЙ, ВНЕСЕННЫХ В ПУБЛИКУЕМЫЕ ФОРМЫ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ВЛИЯЮЩИХ НА СОПОСТАВИМОСТЬ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ .....	23
5.	СОСТАВ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ .....	23

## **1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА 2013 ГОД**

### **1.1. Информация о направлениях деятельности КБ «Ренессанс Кредит».**

КБ «Ренессанс Кредит» (ООО), до переименования 26 апреля 2013 года КБ «Ренессанс Капитал» (ООО), (далее – Банк) имеет лицензию № 3354 от 30.03.2004 года на осуществление банковских операций (обновлена 26.04.2013 в связи с переименованием Банка), которая позволяет оказывать банковские услуги юридическим и физическим лицам как в рублях, так и в иностранной валюте. Банк предоставляет физическим лицам потребительские кредиты, осуществляет операции с банковскими картами, привлекает депозиты (вклады) физических лиц, оказывает иные банковские услуги.

Банк является Принципиальным членом платежных систем Eurocard MasterCard (с февраля 2004 года) и VISA (с февраля 2006 года).

Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на:

- осуществление брокерской деятельности №077-10969-100000 от 29 января 2008 года;
- осуществление дилерской деятельности №077-10971-010000 от 29 января 2008 года;
- осуществление депозитарной деятельности №077-10978-000100 от 29 января 2008 года;
- осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №077-13005-001000 от 30 марта 2010 года.

### **1.2. Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов.**

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов: с 23 декабря 2004 года за номером 355 Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов.

### **1.3. Информация о рейтингах международных рейтинговых агентств.**

Банк имеет следующие рейтинги по состоянию на 31.12.2013г.:

- Standard&Poor's: Долгосрочный кредитный рейтинг контрагента «В+», прогноз «негативный»; изменение рейтинга с «В» на «В+» с прогнозом «стабильный» произведено в июне 2013 года, в декабре 2013 прогноз изменен на «негативный»; («В» прогноз «стабильный»; июнь 2012);

- Moody's: Долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной и национальной валюте и рейтинг приоритетных необеспеченных долговых обязательств в иностранной валюте «В2», прогноз «негативный»; в марте 2013 года рейтинг «В2» подтвержден с прогнозом «стабильный», в октябре 2013 прогноз изменен на «негативный»; («В2» прогноз «стабильный», март 2012 года);

- Fitch Ratings: Отсутствует. /Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в национальной валюте «В» с прогнозом «стабильный» был подтвержден в марте 2013 года; 30 октября 2013 года отозван по запросу Банка; («В» прогноз «стабильный»; март 2012 года).

### **1.4. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы, возглавляемой Банком.**

Банк не является участником банковской группы и не возглавляет банковскую (консолидированную) группу.

### **1.5. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка.**

По состоянию на 1 января 2014 года Банк имеет 3 Представительства (2 – на начало отчетного года), 28 дополнительных офисов (21 – на начало отчетного года), 180 региональных кредитно-кассовых офисов (134 – на начало отчетного года). Из приведенных данных видно, что в течение 2013 года была продолжена плановая работа по расширению присутствия Банка как в г. Москве, так и в регионах.

#### **1.6. Информация об органах управления Банком.**

Органами управления Банком являются:

- Общее собрание участников,
- Совет директоров Банка,
- Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления,
- Коллегиальный исполнительный орган – Правление.

По состоянию на 1 января 2014 года в состав Совета директоров Банка входят следующие лица:

1. Кристоф Шарлье,
2. Левченко Алексей Валерьевич,
3. Пиотровская Мария Михайловна,
4. Сенько Валерий Владимирович,
5. Тихонова Майя Александровна,
6. Юрченко Евгений Валерьевич (с 21.06.2013),
7. Пенкин Максим Владимирович (с 23.09.2013).

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления и коллегиальным – Правлением Банка.

По состоянию на 1 января 2014 года Председателем Правления Банка является Левченко Алексей Валерьевич;

в состав Правления Банка входят следующие лица:

1. Хондру Татьяна Викторовна (Заместитель Председателя),
2. Королев Сергей Борисович (Заместитель Председателя),
3. Скворцов Олег Викторович (Заместитель Председателя),
4. Марьина Лариса Борисовна.

Ни один из членов Совета директоров, членов Правления Банка не владеет долями в уставном капитале Банка.

#### **1.7. Операции Банка, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата, включая информацию об операциях Банка в различных географических регионах; краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка в 2013 году.**

В 2013 году не происходило существенных изменений в деятельности Банка, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка и/или стратегию Банка за отчетный год; деятельность Банка продолжалась в установленном направлении предоставления спектра банковских услуг физическим лицам. Потребительское кредитование остается основным направлением деятельности Банка, кроме того, в отчетном году Банк продолжил развивать программу привлечения депозитов физических лиц.

##### **1.7.1. Кредиты физическим лицам.**

На конец 2013 года кредитный портфель Банка в части кредитов физическим лицам вырос на 33.89% по сравнению с началом отчетного года и составил 88 443 392 тыс. руб.; портфель имеет следующий вид:

Таблица 1

	На 01.01.2014 г.	На 01.01.2013 г.
Общий объем ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц, включая задолженность по кредитным картам, тыс. руб.	88 443 392	66 057 220
в том числе просроченная задолженность, тыс. руб.	9 697 775	4 811 860
Сформированный резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности (по кредитам, предоставленным физическим лицам), тыс. руб.	11 699 512	5 975 619

По данным формы 0409302 «Сведения о кредитах и задолженности по кредитам, выданным заемщикам различных регионов» кредиты физическим лицам выдавались в 82 регионах РФ.

Лидирующее место, как по объемам предоставленных кредитов, так и по остатку ссудной задолженности на 01.01.2014 занимает Москва. В региональном соотношении в структуре кредитования доля Москвы составляет 30 401 865 тыс. руб. – 34,06 % от общего объема (89 271 006 тыс. руб.) предоставленных в 2013 году кредитов физическим лицам (44 894 154 тыс. руб. – 67,63% от общего объема 66 380 102 тыс. руб. в 2012 году).

#### 1.7.2. Депозиты.

На конец отчетного года сумма привлеченных депозитов физических лиц составила 54 325 207 тыс. руб. (в рублевом эквиваленте), тогда как на начало года такая сумма составляла 48 611 331 тыс. руб.; т.е. депозитный портфель физических лиц за отчетный год увеличился на 11,75%, при этом основной прирост произошел по депозитам в рублях; объем депозитов в иностранных валютах остался практически на одном и том же уровне.

Таблица 2

Депозиты физических лиц	На 01.01.2014		На 01.01.2013	
	В валюте депозита, тыс. единиц валюты	В рублевом эквиваленте, тыс. руб.	В валюте депозита, тыс. единиц валюты	В рублевом эквиваленте, тыс. руб.
В рублях	44 646 320	44 646 320	38 223 356	38 223 356
В долларах США	182 496	5 972 941	242 836	7 375 586
В евро	82 409	3 705 946	74 881	3 012 389
		54 325 207		48 611 331

Сумма привлеченных средств физических лиц, включая остатки на текущих счетах, на конец отчетного года составила 58 215 544 тыс. руб.

По данным формы 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» Банк привлекал средства физических лиц в 47 регионах РФ. Наибольший объем привлеченных средств – 29 521 593 тыс. руб. – 50,71% общего объема составляет Москва.

#### 1.7.3. Иные операции.

В июле 2013 года Банк разместил новый выпуск пятилетних (до 30.07.2018г.) облигаций на сумму 3 млрд. рублей.

На конец отчетного года обязательства Банка по всем выпущенным и размещенным облигациям составляют 8 000 000 тыс. руб.; обязательства по купонам – 363 345 тыс. руб. Сумма выплаченного процентного купонного дохода держателям облигаций Банка в 2013 году составила 553 849 тыс. руб.

В феврале 2013 года Банком был получен второй транш субординированного займа в размере 50 млн. долларов США от юридического лица – нерезидента по договору от 21.12.2012; общая сумма займа 150

млн. долларов США, дата погашения – июнь 2018 года. Кроме того, в ноябре 2013 года был получен субординированный займ в размере 100 млн. долларов США с датой погашения в мае 2019 года.

По состоянию на 01.01.2014 г. размер прочих операционных доходов Банка составил 4 134 088 тыс. руб. (10 765 945 тыс. руб. – на 01.01.2013 г.). Снижение прочих операционных доходов в отчетном периоде связано с постепенным отказом Банка от оказания услуг по присоединению заемщиков – физических лиц к программам страхования, доходы от оказания которых учитывались в составе прочих операционных доходов. Доходы Банка от оказания услуг по присоединению заемщиков к программам страхования в 2013 году составили 1 462 462 тыс. руб. (7 204 949 тыс. руб. в 2012 году).

По состоянию на 01.01.2014 г. размер комиссионных доходов Банка составил 9 527 848 тыс. руб. (2 554 470 тыс. руб. – на 01.01.2013 г.). Рост комиссионных доходов Банка в 2013 году обусловлен увеличением доходов, полученных от страховых компаний в виде комиссионного вознаграждения по агентским договорам на распространение страховых продуктов среди заемщиков Банка. Размер комиссионных доходов Банка по таким договорам в 2013 году составил 7 365 515 тыс. руб. (130 880 тыс. руб. в 2012 году).

Также в 2013 году Банк осуществил 2 сделки по переуступке прав требований по кредитам физических лиц, ранее признанных безнадежной задолженностью:

- в июне 2013 года Банк заключил договор уступки прав требований по таким кредитам со связанной с Банком стороной. Доход от сделки составил 768 350 тыс. руб. (информация по сделке представлена также в п.п. 2.3. настоящей Пояснительной записки);

- в декабре 2013 года Банк заключил договор уступки прав требований со сторонней компанией. Доход от сделки составил 1 866 207 тыс. руб.

Таким образом, общая сумма доходов от указанных сделок составила 2 634 557 тыс. руб.

#### **1.8. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка.**

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования и стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

#### **1.9. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2013 год.**

Активы Банка по данным публикуемой отчетности (форма 0409806 «Бухгалтерский баланс») по состоянию на 1 января 2014 года составили 108 239 598 тыс. руб. По сравнению с данными на 1 января 2013 года активы увеличились на 22 557 049 тыс. рублей (26,33%). Наиболее крупное изменение в абсолютном выражении наблюдается по статье 5 «Чистая ссудная задолженность». За 2013 год данная статья увеличилась на 15 094 836 тыс. руб. и составляет 77 526 994 тыс. руб. Данное изменение отражает деятельность Банка, связанную с операциями кредитования физических лиц.

Обязательства Банка по данным публикуемой отчетности (форма 0409806 «бухгалтерский баланс») по состоянию на 1 января 2014 года составили 96 649 041 тыс. руб. По сравнению с данными на 1 января 2013 года обязательства увеличились на 22 410 936 тыс. руб. (30,19 %). На увеличение обязательств повлияло значительное увеличение объема привлеченных средств. Сумма привлеченных средств от юридических и физических лиц (клиентов, не являющихся кредитными организациями) по состоянию на 31 декабря 2013 года составила 81 571 467 тыс. рублей (включая привлеченный субординированный займ) по сравнению с 63 442 398 тыс. руб. на начало отчетного года; в том числе размер привлеченных средств от физических лиц (текущие счета и вклады) составил 58 215 544 тыс. руб. по сравнению с 52 070 385 тыс. руб. на 01 января 2013 года. Обязательства Банка по выпущенным долговым обязательствам (облигации, векселя) также возросли и составили 8 000 000 тыс. руб. (5 167 000 тыс. руб. - на начало 2013 года).

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 января 2014 года по данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» (публикуемая форма) составили 15 873 590 тыс. руб. По сравнению с 1 января 2013 года (13 478 347 тыс. руб.) капитал Банка увеличился на 2 395 243 тыс. руб. (17,77%).

Чистая прибыль банка по данным формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» (публикуемая форма) за 2013 год составила 146 697 тыс. руб. (прибыль за 2012 – 3 198 283 тыс. руб.).

В течение 2013 года Банк соблюдал все установленные ЦБ РФ обязательные нормативы, выполнял резервные требования ЦБ РФ, соответствовал требованиям, предъявляемым к участникам системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1 по состоянию на 01.01.2014 составил 12,4% (16,1% - на 01.01.2013) при минимально допустимом значении, установленном нормативными документами Банка России, в размере 10%.

## 2. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ БАНКА

### 2.1. Краткий обзор направлений концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка.

#### 2.1.1. Информация о страновой концентрации активов и обязательств.

Ниже приведена информация о концентрации активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 01.01.2014 года и сравнительные данные на 01.01.2013 года в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

Информация приводится отдельно по Российской Федерации (РФ), странам СНГ (СНГ), странам, имеющим страновую оценку «0» и «1» (Группа развитых стран), прочим странам (Прочие).

Таблица 3.1.

№п/п	АКТИВЫ	На 01.01.2014				
		Всего	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Прочие
1	Денежные средства	3 308 230	3 308 230	-	-	-
2	Средства кредитных организаций в Банке России	5 010 574	5 010 574	-	-	-
2.1	Обязательные резервы	926 088	926 088	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях	4 873 906	3 378 172	-	1 495 734	-
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 302 709	5 315 485	-	7 987 224*	-
5	Чистая ссудная задолженность	77 526 994	77 522 782	574	3 638	-
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	83 013	-	-	83 013	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
8	Основные средства, НМА и материальные запасы	651 184	651 184	-	-	-
9	Прочие активы	3 482 988	3 129 317	5	353 458	209
10	<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>108 239 598</b>	<b>98 315 744</b>	<b>579</b>	<b>9 923 067</b>	<b>209</b>
	<b>ПАССИВЫ</b>					
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	248 713	248 713	-	-	-
12	Средства кредитных организаций	3 645 574	670 000	-	2 975 547	-
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	81 571 467	61 541 020	155 012	19 871 615	3 820
13.1	Вклады физических лиц	58 215 544	57 851 885	155 012	204 827	3 820
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 660	13 660	-	-	-
15	Выпущенные долговые обязательства	8 000 000	8 000 000	-	-	-
16	Прочие обязательства	3 141 333	3 134 732	3 505	2 969	127
17	Резервы на возможные потери по условным	28 294	28 294	-	-	-



	обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциями с резидентами оффшорных зон					
18	<b>ВСЕГО Обязательств</b>	<b>96 649 041</b>	<b>73 636 419</b>	<b>158 517</b>	<b>22 850 131</b>	<b>3 947</b>
	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	38 624 412	38 624 412	-	-	-
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	-	-	-
30	Условные обязательства некредитного характера	147 954	147 954			

\* - Чистые вложения в ценные бумаги (еврооблигации), выпущенные на международных финансовых рынках нерезидентами (SPV) в интересах резидентов.

Таблица 3.2

№п/п	АКТИВЫ	На 01.01.2013				
		Всего	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Прочие
1	Денежные средства	2 158 245	2 158 245	-	-	-
2	Средства кредитных организаций в Банке России	4 684 361	4 684 361	-	-	-
2.1	Обязательные резервы	847 730	847 730	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях	7 275 943	1 744 096	-	5 531 847	-
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 358 352	4 018 443	-	1 339 909 *	-
5	Чистая ссудная задолженность	62 432 158	62 429 004	380	2 774	-
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
8	Основные средства, НМА и материальные запасы	756 317	756 317	-	-	-
9	Прочие активы	3 017 173	2 599 141	141	417 682	209
10	<b>ВСЕГО Активов</b>	<b>85 682 549</b>	<b>78 389 607</b>	<b>521</b>	<b>7 292 212</b>	<b>209</b>
	<b>ПАССИВЫ</b>					
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	-	-	-	-	-
12	Средства кредитных организаций	2 996 815	6 445	-	2 990 370	-
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	63 442 398	55 047 581	120 124	8 257 671	17 022
13.1	Вклады физических лиц	52 070 385	51 753 573	120 124	179 666	17 022
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 729	12 729	-	-	-
15	Выпущенные долговые обязательства	5 167 000	5 167 000	-	-	-
16	Прочие обязательства	2 595 647	2 401 279	2 138	191 928	302
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциями с резидентами оффшорных зон	23 516	23 516	-	-	-
18	<b>ВСЕГО Обязательств</b>	<b>74 238 105</b>	<b>62 658 550</b>	<b>122 262</b>	<b>11 439 969</b>	<b>17 324</b>
	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	32 260 562	28 852 745	-	3 407 817	-
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	40 000	40 000	-	-	-
30	Условные обязательства некредитного характера	97 724	97 724	-	-	-

\* - Чистые вложения в ценные бумаги (еврооблигации), выпущенные на международных финансовых рынках нерезидентами (SPV) в интересах резидентов.

Как видно из приведенных выше данных, наибольшая концентрация активов и обязательств Банка и обязательств Банка сосредоточена в Российской Федерации. Это объясняется тем, что Банк является



крупным розничным банком, и, соответственно, основными клиентами Банка – заемщиками и вкладчиками – являются граждане РФ.

**2.1.2. Концентрация предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) (аудит данного раздела не проводился)**

Основная часть – 95,41% - кредитного портфеля банка приходится на кредиты, выданные физическим лицам; доля кредитов, выданных юридическим лицам составляет 4,59% всего кредитного портфеля банка.

Таблица 4

№п/п	Наименование показателя	За 2013 год		За 2012 год	
		Сумма, тыс. руб.	Удельный вес в кредитном портфеле, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес в кредитном портфеле, %
1.	Предоставлено кредитов всего	93 568 755	100	77 266 463	100
2.	Юридическим лицам по видам деятельности:	4 297 749	4,59	10 886 361	14,09
2.1	Добыча полезных ископаемых	х	х	х	х
2.2	Обрабатывающие производства	х	х	х	х
2.3	Производство и распределение электроэнергии газа и воды	х	х	х	х
2.4	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	х	х	х	х
2.5	Строительство	х	х	х	х
2.6	Транспорт и связь	х	х	х	х
2.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	х	х	х	х
2.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	х	х	х	х
2.9	Прочие виды деятельности	4 297 749	4,59	10 886 361	14,09
3.	В том числе кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса	-	-	-	-
3.1.	Из них: индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-
4.	Кредиты физическим лицам всего	89 271 006	95,41	66 380 102	85,91

В течение 2013 года кредитов физическим лицам – резидентам Российской Федерации было выдано 89 271 006 тыс. руб. (кредиты в иностранной валюте не выдавались), что на 34,48% больше, чем в 2012 году (66 380 120 тыс. руб.). Основная часть кредитов выдана на потребительские цели.

**2.2. Описание рисков.**

Основными рисками, связанными с деятельностью Банка и на управление которыми сконцентрирован менеджмент Банка, являются кредитный, операционные риски, риск ликвидности, рыночные риски. Кроме этого, в своей деятельности Банк выделяет налоговый, правовой и риск потери деловой репутации.

Политика Банка в отношении рисков нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк в рамках осуществления своей деятельности, 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 изменения рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики, как российской, так и международной.

### 2.2.1. Кредитный риск.

Кредитный риск связан с вероятностью неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом или заемщиком финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Основным его источником являются операции кредитования физических лиц. Доля кредитного риска превалирует в совокупном объеме риска Банка, что обусловлено спецификой деятельности Банка – розничным кредитованием.

В целях оценки и управления данным видом риска Банком разработаны внутренняя нормативная база и методы управления риском, основанные на требованиях Банка России, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору, международных стандартах управления рисками, а также передовом опыте ведущих российских и международных финансовых организаций. Нормативная база и методы управления риском периодически совершенствуются в соответствии с изменениями законодательства и экономическими реалиями.

Управление кредитным риском является частью целостной системы управления рисками и осуществляется с учетом общей бизнес-стратегии Банка и величины уже существующих и вновь принимаемых рисков.

Для минимизации кредитного риска Банком устанавливаются следующие лимиты (включая кредитные продукты, учитываемые на балансовых и внебалансовых счетах):

- максимальная сумма и срок кредита по каждому кредитному продукту;
- максимальная сумма кредитов, предоставляемых связанным заемщикам;
- лимиты на кредиты связанным с кредитной организацией заемщикам.

Значения применяемых лимитов утверждаются отдельными внутренними документами Банка.

Управление кредитным риском Банка в части розничного кредитования осуществляется на основе портфельного подхода. Банком используются следующие количественные параметры для мониторинга состояния портфелей однородных ссуд:

- объем выдачи и объем кредитного портфеля;
- непогашенная задолженность по портфелю;
- просроченная задолженность;
- статистика перехода задолженности из одной группы просрочки в другую;
- кредиты, которые имеют просроченную задолженность по первому платежу;
- сравнение ожидаемого уровня неплатежей с текущим уровнем.

Качественными показателями для портфелей являются место проживания заемщика, возраст, пол, семейное положение, количество иждивенцев и прочее.

Анализ информации для мониторинга состояния портфеля осуществляется с использованием специализированного программного обеспечения и хранилища данных.

Возможные действия Банка, направленные на снижение уровня кредитного риска:

- изменение структуры кредитного портфеля, в т.ч. за счет отказа от предоставления кредитов с повышенным уровнем риска и формирование кредитного портфеля за счет ссуд, предоставленных высоконадежным заемщикам;
- адаптация скоринговых моделей для учета изменений поведенческих характеристик групп заемщиков;
- взаимодействие с бюро кредитных историй.

Информация о кредитном риске, раскрывающая сведения о качестве активов Банка, величине и сроках просроченной задолженности, а также величине сформированных резервов на возможные потери представлена ниже.

2.2.1.1. Активы, в том числе с просроченными сроками погашения.

Ниже представлена информация по состоянию на отчетную дату 01.01.2014 и сравнительная информация по состоянию на 01.01.2013.

Таблица 5.1.

Номер п/п	Наименование актива	На 01.01.2014, тыс. руб.					
		Сумма требования	Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери
			До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	Свыше 180 дней	
1	Требования к кредитным организациям	5 535 409	-	-	-	-	606
2	Требования к юридическим лицам, всего в том числе:	221 583	-	-	-	-	34 477
2.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	-	-	-	-	-	-
2.2	Прочие требования	221 583	-	-	-	-	34 477
2.2.1	В том числе требования, признаваемые ссудами	181 361	-	-	-	-	28 753
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего в том числе:	2 107	137	-	75	1 508	1 720
3.1	Прочие требования	2 107	137	-	75	1 508	1 720
4*	Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	88 443 392	191 195	374 984	1 405 469	7 726 127	11 699 512

Таблица 5.2.

Номер п/п	Наименование актива	На 01.01.2013, тыс. руб.					
		Сумма требования	Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери
			До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	Свыше 180 дней	
1	Требования к кредитным организациям	7 928 699	-	-	-	-	11
2	Требования к юридическим лицам, всего в том числе:	1 761 413	-	-	-	-	38 791
2.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	-	-	-	-	-	-
2.2	Прочие требования	1 761 413	-	-	-	-	38 791
2.2.1	В том числе требования, признаваемые ссудами	1 755 843	-	-	-	-	38 185
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего в том числе:	1 463	125	3	35	1 167	1 459
3.1	Прочие требования	1 463	125	3	35	1 167	1 459
4*	Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	66 057 220	3 177 665	1 853 887	1 860 962	4 342 867	5 975 619

\* проводя анализ качества активов, необходимо учесть, что в объем портфеля ссуд с той или иной просроченной задолженностью включаются остатки по кредиту полностью, т.е. как остатки на счете по учету просроченной ссудной задолженности, так и остатки на срочных балансовых счетах.

2.2.1.2. Активы, распределенные по категориям качества.

Ниже представлена информация о результатах классификации активов: ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, за исключением межбанковских кредитов и депозитов (далее – ссуды), требований по получению процентных доходов по ним; информация об объемах просроченной и реструктурированной задолженности, о размерах расчетного и фактически сформированного резервов.

По состоянию на 01.01.2014 в Банке отсутствуют кредиты, предоставленные участникам, а также кредиты, предоставленные на льготных условиях; отсутствуют реструктурированные активы и ссуды.

Таблица 6

Номер п/п	Наименование показателя	На 01.01.2014, тыс. руб.		На 01.01.2013, тыс. руб.	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1.1	Задолженность по ссудам юридическим лицам и процентам по ним	181 361	-	1 755 843	-
1.2	Объем просроченной задолженности	-	-	-	-
1.3	Объем реструктурированной задолженности	-	-	-	-
1.4	Категории качества	x	x	x	x
1.4.1	I	141 114	-	1 703 602	-
1.4.2	II	-	-	-	-
1.4.3	III	22 988	-	17 793	-
1.4.4	IV	-	-	-	-
1.4.5	V	17 259	-	34 448	-
1.5	Расчетный резерв на возможные потери	28 753	-	38 185	-
1.6	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в том числе по категориям качества:	28 753	-	38 185	-
1.6.1	II	-	-	-	-
1.6.2	III	11 494	-	3 737	-
1.6.3	IV	-	-	-	-
1.6.4	V	17 259	-	34 448	-
2.1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, физическим лицам и процентам по ним	88 443 392	3 299 231	66 057 220	1 938 533
2.2	Объем просроченной задолженности	9 697 775	1 495 599	4 811 860	532 248
2.3	Объем реструктурированной задолженности	-	-	-	-
2.4	Категории качества	x	x	x	x
2.4.1	I	-	-	-	-
2.4.2	II	66 961 005	1 392 829	57 719 470	1 294 146
2.4.3	III	8 333 966	455 100	1 703 780	191 476
2.4.4	IV	4 212 384	508 200	1 964 881	283 389
2.4.5	V	8 936 037	943 102	4 669 089	169 522
2.5	Расчетный резерв на возможные потери	11 699 512	1 104 620	5 975 619	514 475
2.6	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в том числе по категориям качества:	11 699 512	1 104 620	5 975 619	514 745
2.6.1	II	1 137 312	21 394	625 483	37 383
2.6.2	III	1 102 936	71 387	335 657	95 298
2.6.3	IV	2 100 783	253 796	972 757	212 542
2.6.4	V	7 358 481	758 043	4 041 722	169 522

Из приведенных выше таблиц (в пунктах 2.2.1.1 и 2.2.1.2 настоящей пояснительной информации) видно, что структура активов Банка за 2013 год не претерпела существенных изменений. Основная часть активов Банка представлена ссудной задолженностью физических лиц.

За 2013 год объем задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, увеличился на 33,89 % с 66 057 220 тыс. руб. до 88 443 392 тыс. руб. При этом качество портфеля несколько понизилось: так на конец отчетного года портфель однородных ссуд II категории качества составляет 75,71% от всего портфеля однородных ссуд, предоставленных физическим лицам, против 87,38% на начало года.

Размер расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудной задолженности физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных требований, на конец 2013 года составил 11 699 512 тыс. руб. – 13,23% от всего портфеля, тогда как на конец 2012 года резерв в размере 5 975 619 тыс. руб. составлял 9,05% от величины портфеля, т.е. процентное увеличение резерва к величине портфеля составило 4,18%. На увеличение резерва на возможные потери оказало влияние не только изменение качества портфеля однородных ссуд (рост объема и доли просроченной задолженности в

портфеле), предоставленных физическим лицам, но также ужесточение требований регулятора к формированию резервов в части повышения ставок резервирования.

Резервы на возможные потери на отчетную дату 01.01.2014 созданы в полном объеме.

#### 2.2.2. Операционный риск.

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

Представляя собой крупный розничный банк с широкой сетью точек продаж, Банк особое внимание уделяет операционным рискам, концентрация которых обусловлена масштабами деятельности Банка.

В целях минимизации операционного риска Банк принимает следующие меры:

- разработка Банком внутренних положений, правил и процедур совершения банковских операций и сделок;
- соблюдение принципов разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль соблюдения установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- подбор квалифицированных специалистов;
- проведение на постоянной основе обучения и переподготовки работников;
- внутренний и документарный контроль.

В целях ограничения операционного риска Банком разработана Концепция управления непрерывностью деятельности.

Служба внутреннего контроля осуществляет независимый мониторинг эффективности функционирования системы управления операционными рисками. Служба внутреннего контроля в ходе проверок деятельности подразделений уделяет особое внимание соблюдению основных принципов управления операционным риском отдельными работниками и подразделениями в целом.

#### 2.2.3. Риск ликвидности.

Риск ликвидности – это риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме по мере наступления сроков выплат.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности по срокам финансовых активов и финансовых обязательств Банка. Поддержание ликвидности на должном уровне является одной из важнейших задач управления Банком.

Органом Банка, ответственным за разработку и проведение политики управления ликвидностью, выработку рекомендаций решений по управлению ликвидностью, в том числе предельных отклонений коэффициентов ликвидности от установленных нормативными актами, за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля состояния ликвидности и выполнения соответствующих решений Правления, является Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП). Управление риском ликвидности осуществляется Управлением Казначейства в рамках утвержденного Положения об управлении ликвидностью и ее оценке в Банке.



Казначейство осуществляет контроль состояния текущей ликвидности Банка на основании информации о списаниях/зачислениях денежных средств, содержащейся в системе операционного банковского дня, и информации о предстоящих списаниях/зачислениях денежных средств в соответствии с финансовым планом. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований и сроков исполнения обязательств.

Службой внутреннего контроля Банка осуществляется мониторинг установленных процедур по управлению ликвидностью, оценка качества управленческих решений работников, ответственных за состояние ликвидности, согласование решений по вопросу об устранении выявленных нарушений и контроль их выполнения.

Таким образом, существующая в Банке система управления ликвидностью позволяет адекватно оценивать входящие и исходящие денежные потоки с учетом сроков погашения активов и обязательств и своевременно принимать решения, предотвращающие возможные разрывы ликвидности. Кроме того, постоянно поддерживаемая доля ликвидных активов позволяет своевременно и в полном объеме выполнять все обязательства Банка перед клиентами и контрагентами (партнерами) при любом варианте развития событий.

#### 2.2.4. Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой возможность неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов вследствие факторов фондового, валютного и процентного риска.

Используемая Банком система управления рыночным риском позволяет своевременно идентифицировать, оценивать и контролировать принимаемые риски. Операции Банка, несущие рыночные риски, не являются приоритетными с точки зрения банковской стратегии, однако используются с целью диверсификации портфеля активов Банка.

Оценка и регулирование рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с утвержденной Методологией оценки рыночных рисков по всем основным видам и факторам риска.

Банк осуществляет расчет рыночного риска на ежедневной основе.

Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентные риски.

- Фондовый риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, или с факторами, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

К операциям на фондовом рынке, подверженным рыночному риску, относятся операции со следующими финансовыми инструментами: облигации, векселя, акции, депозитарные расписки, а также производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются данные ценные бумаги.

Банк обладает всеми необходимыми инструментами для управления фондовым риском, включающими лимитирование и контроль.

- Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте (открытой валютной позицией).

Банк осуществляет управление валютным риском через контроль за размером открытой валютной позиции (в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 124-И от 15.07.2005 «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»). Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Банк осуществляет ежедневный контроль открытой валютной позиции с целью ограничения уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России.

- Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

Оперативное управление процентным риском осуществляет Управление Казначейства Банка в соответствии с утвержденной Процентной политикой Банка. Управление процентными рисками осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и основано на анализе разрывов активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, анализе изменения процентной маржи Банка. Банк осуществляет мониторинг процентной маржи; в настоящее время риск изменения процентной ставки и соответствующий риск в отношении денежных потоков являются несущественными.

#### 2.2.5. Правовые риски.

К правовым рискам Банк относит риск возникновения убытков вследствие влияния внешних и внутренних факторов; в основном:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Разработку нормативной документации и оперативное управление правовыми рисками осуществляет Правовой Департамент Банка.

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация Банком данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами; кроме того, налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующие году, когда было принято решение о проведении налоговой проверки. При определенных условиях налоговой проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Налоговый кодекс Российской Федерации, предусматривающий особые правила в отношении времени признания отдельных видов доходов и расходов для целей налога на прибыль, не содержит четкого указания по поводу применения данных правил на практике. Существует вероятность того, что вследствие развития правил и изменений в подходах к интерпретации и применению этих правил, используемых российскими налоговыми органами и/или судами, могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, которые могут повлиять негативно на финансовое положение Банка. Подробная информация о таких условных обязательствах не раскрывается в настоящей пояснительной записке в связи с неопределенностью ожидаемых последствий в случае различной интерпретации налогового законодательства налоговыми органами. Тем не менее, руководство рассчитывает на положительное разрешение данной ситуации в случае возникновения претензий со стороны налоговых органов.

Тем не менее, Банк считает, что по состоянию на 01 января 2014 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.



#### **2.2.6. Риск потери деловой репутации**

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

Управление риском потери деловой репутации Банка осуществляется в том числе в соответствии с рекомендациями, изложенными в Письме Банка России от 30.06.2005г. № 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах», а также в соответствии с Письмом Банка России от 29 июня 2011г. № 96-Т «О методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала».

На стратегическом уровне управление риском потери деловой репутации осуществляют единоличный и коллегиальные органы управления Банка.

Оперативное управление репутационным риском осуществляют подразделения Банка в рамках своих компетенций.

#### **2.2.7. Стратегический риск.**

Стратегический риск - это риск возникновения 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.

Основная цель управления стратегическим риском — поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков. Основные применяемые методы управления стратегическим риском — это бизнес-планирование, финансовое планирование и бюджетирование, а также контроль за выполнением утвержденных планов и анализ изменения рыночной среды; корректировка планов в случае необходимости. Указанный перечень методов управления Банк считает достаточным для снижения стратегического риска до приемлемого уровня.

#### **2.3. Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами (компаниями, находящимися под общим контролем).**

Связанными сторонами Банк признает лиц, определенных в пункте 11 Положения по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008), которые могут воздействовать на принимаемые Банком решения об осуществлении сделок, а также лица, на принятие решений которыми может оказывать влияние Банк.

В 2013 году Банк осуществлял следующие операции и сделки со связанными сторонами:

- выдача двух кредитов, совокупный размер которых составил 67000 тыс. долларов США; оба кредита погашены досрочно; процентный доход составил 78 608 тыс. руб. (69,4% от всех доходов по статье 11116 «Процентные доходы по предоставленным кредитам юридическим лицам – нерезидентам»);

- форвардные сделки на покупку-продажу иностранной валюты. Доходы от указанных сделок составили 164 170 тыс. руб. (16,75% от всех доходов по статье 12201 «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах»), расходы составили 5 720 тыс. руб. (0,72% по статье 22101 «Расходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах»);

- форвардные сделки на покупку-продажу ценных бумаг. Доходы по сделкам составили 78 250 тыс. руб. (75,2% от всех доходов по статьям 131 «Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами»),

расходы составили 322 030 тыс. руб. (86,7% от всех расходов по статьям 231 «Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами»);

- сделки ПФИ (форвардные контракты на продажу долларов США: \$112 200 тыс. и \$113 500 тыс.), расходы по которым составили 21 098 тыс. руб. (26,58% от всех расходов по ПФИ за 2013 год);

- сделка по переуступке прав требования по кредитному портфелю Банка, признанному ранее безнадежным. Результат (доход Банка) от сделки составил 768 350 тыс. руб.;

- за услуги организатора выпуска еврооблигаций на сумму \$350 000 тыс. и \$100 000 тыс. Банком было выплачено вознаграждение \$500 тыс.;

- в рамках заключенных со страховыми компаниями агентских договоров на распространение страховых продуктов среди заемщиков Банк в течение отчетного года получал комиссионные доходы, общий размер которых составил 600 039 тыс. руб.

В течение 2012 и 2013 года Банк не заключал сделки со связанными сторонами, которые могли бы относиться к сделкам с заинтересованностью.

Сравнительная информация за 2012 год не приводится вследствие отсутствия операций (сделок), размер которых превышает 5% балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 2012 год, а также вследствие отсутствия существенных доходов и расходов от операций (сделок) со связанными сторонами, отраженных в форме отчетности 0409807 «Отчет о прибылях и убытках» за 2012 год, в том числе, в части процентных доходов, процентных расходов, чистых доходов от операций с иностранной валютой, комиссионных доходов и расходов.

#### **2.4. Сведения о крупных внебалансовых обязательствах Банка, о срочных сделках и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери.**

Таблица 7

Тыс. руб.

№ п/п	Внебалансовые обязательства	На 01.01.2014	На 01.01.2013
1.	Неиспользованные кредитные линии, сгруппированные в портфель	20 498 594	16 980 889
1.1	Резервы на возможные потери, сформированные по неиспользованным кредитным линиям	28 294	19 166
2	Выданные гарантии и поручительства	-	40 000
2.1	Резервы на возможные потери, сформированные по выданным гарантиям и поручительствам	-	4 000

В состав рассматриваемых выше внебалансовых обязательств включены условные обязательства кредитного характера в виде сгруппированных в портфели однородных элементов неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» по операциям с банковскими картами; в условиях договоров предусмотрено право досрочного закрытия Банком в одностороннем порядке неиспользованных кредитных линий. Фактически сформированный резерв по ним равен расчетному и сформирован в полном объеме. Кроме того, одному клиенту – небанковской кредитной организации – открыта кредитная линия по представлению средств в виде «овердрафт» в размере 35 000 тыс. руб., по которой создан резерв в сумме 350 тыс. руб. (1%).

По состоянию на 01.01.2014 выданных Банком гарантий и поручительств нет; отраженная на 01.01.2013 года в составе внебалансовых обязательств одна гарантия на сумму 40 000 тыс. руб. сроком действия до 20.09.2013 года закрылась без исполнения.

#### 2.4.1. Срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива

Таблица 8

Тыс. руб.

№п/п	Наименование	На 01.01.2014			На 01.01.2013		
		Сумма требований	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Сумма требований	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери
1	Срочные сделки (базисный актив – иностранная валюта)	10 639 935	10 917 793	-	10 323 681	10 615 301	-
2	Срочные сделки ПФИ (базисный актив – иностранная валюта)	7 157 875	7 208 025	-	4 698 522	4 629 372	-

По состоянию на отчетную дату в балансе Банка отсутствовали срочные сделки с условиями, не предусматривающими поставку базового актива. В таблице представлена информация по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, не признаваемым ПФИ, а также по сделкам, признаваемым ПФИ, с базисным активом иностранная валюта. На отчетную дату элементы расчетной базы резерва по срочным сделкам отсутствуют; соответственно, резерв не создавался.

#### 2.4.2. Условные обязательства некредитного характера и резервы-оценочные обязательства некредитного характера

По состоянию на 01.01.2014 в составе условных обязательств некредитного характера (внебалансовые обязательства, балансовый счет 91318) учтены обязательства в сумме 147 954 тыс. руб. (97 724 тыс. руб. на начало отчетного года) – сумма претензий по Решению МИФНС по результатам налоговой проверки деятельности Банка за 2009 - 2010 годы. Кроме того, по указанному Решению на начало 2013 года были сформированы резервы-оценочные обязательства некредитного характера (балансовый счет 61501) в размере 50 231 тыс. руб. Однако в течение года в пользу Банка были вынесены решения в рамках двух судебных заседаний, поэтому вероятность оттока денежных средств была пересмотрена и оценена ниже пятидесятипроцентного уровня, вследствие чего резервы-оценочные обязательства были восстановлены в полном объеме и на эту же сумму увеличены условные обязательства некредитного характера. Также в составе резервов-оценочных обязательств некредитного характера (с учетом СПОД) учтены суммы по искам физических лиц-заемщиков (бывших заемщиков) к Банку в сумме 27 373 тыс. руб. (34 896 тыс. руб. на начало года).

По состоянию на 01.01.2014 Банком не завершен процесс судебного обжалования Решения МИФНС по результатам налоговой проверки деятельности Банка за 2009-2010 годы; очередное судебное разбирательство назначено на март 2014 года. Банк оценивает вероятность принятия положительного решения как высокую.

#### 2.5. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

В состав основного управленческого персонала Банка (согласно п. 11 ПБУ 11/2008) включаются следующие категории персонала:

- Совет Директоров,
- Председатель Правления (единоличный исполнительный орган),
- Правление (коллегиальный исполнительный орган),
- Сотрудники, занимающие должности не ниже, чем Старший Вице-Президент, как руководители, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью Банка.

Членам Совета Директоров выплаты в 2013 году не производились.

В Банке по состоянию на 01.01.2014 существуют обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений (программа долгосрочного премирования); размер сформированного резерва предстоящих расходов на указанные цели составляет 41 555 тыс. руб. (53 387 тыс. руб. – на 01.01.2013).

#### **2.5.1. Краткосрочные вознаграждения.**

Общая сумма вознаграждений включает оплату труда за отчетный год, включая премии и компенсации, определенные условиями трудовых контрактов; оплату ежегодного отпуска. Иных видов выплат основному управленческому персоналу не производилось.

Общий объем краткосрочных вознаграждений основному управленческому персоналу составил:

в 2013 году – 351 540 тыс. руб. (выплаты производились в адрес 12 человек; на конец года – 10 человек);

в 2012 году – 496 387 тыс. руб. (выплаты производились в адрес 14 человек; на конец года – 11 человек).

Численность работников списочного состава на отчетную дату составила – 8 436 человек, включая 10 человек основного управленческого персонала.

#### **2.6. Информация о дивидендах.**

В отчетном 2013 году дивиденды единственному участнику Банка не выплачивались.

На дату составления годового отчета отсутствует информация о планируемых выплатах по распределению чистой прибыли отчетного года и/или предыдущих лет.

#### **2.7. Сведения о прекращенной деятельности.**

В течение 2013 года Банк продолжал свою деятельность в штатном порядке.

### **3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О МЕТОДАХ ОЦЕНКИ И СУЩЕСТВЕННЫХ СТАТЬЯХ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

#### **3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса**

С 01.01.2013 бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ от 06.12.2011 «О бухгалтерском учете», а также в соответствии с Правилами от 16 июля 2012 года № 385-П (далее – Правила № 385-П), установленными Банком России для кредитных организаций, расположенных на территории Российской Федерации.

Учетная политика построена на следующих основных принципах бухгалтерского учета:

##### **1. Непрерывность деятельности Банка.**

Принцип, предполагающий, 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.

##### **2. Банк отражает доходы и расходы по методу начисления.**

Этот принцип 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.

##### **3. Постоянство правил бухгалтерского учета.**

Банк в своей деятельности руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности кредитной организации.

##### **4. Осторожность.**



Что означает разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды.

5. Своевременность отражения операций.

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

6. Раздельное отражение активов и пассивов.

Принцип, в соответствии с которым счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в балансе Банка в развернутом виде.

7. Преемственность входящего баланса.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

8. Последовательность применения Учетной политики, что означает последовательное применение выбранной Банком учетной политики от одного отчетного периода к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве РФ или системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, обеспечивающих более полное и достоверное представление фактов хозяйственной деятельности.

Проведение и учет валютных операций, порядок переоценки валютных статей баланса регламентируется действующим валютным законодательством и Правилами №385-П.

Основные средства учитываются по первоначальной оценке без учета НДС, которая определяется для объектов, приобретенных за плату, исходя из фактических произведенных затрат с учетом расходов по доставке, монтажу, сборке и установке, государственных и таможенных пошлин, регистрационных сборов и иных платежей, возникающих в связи с приобретением права собственности на объекты основных средств.

С учетом положений, установленных законодательством РФ, Учетной политикой Банка в целях бухгалтерского учета на 2013 год был изменен установленный лимит стоимости предметов для принятия их к бухгалтерскому учету в качестве основных средств: повышен до 40 000 рублей с 20 000 рублей без учета НДС на дату приобретения. Предметы стоимостью ниже установленного лимита учитываются в составе материальных запасов.

Установленный внутренний лимит стоимости приобретаемого программного обеспечения (неисключительных прав) для списания на расходы составляет 100 000 рублей без учета НДС. Программное обеспечение стоимостью выше установленного лимита учитывается на счете 614 «Расходы будущих периодов».

Амортизация по основным средствам и нематериальным активам начисляется линейным методом.

Вложения Банка в ценные бумаги учитываются в зависимости от целей их приобретения в соответствии с требованиями, определяемыми Правилами № 385-П: ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи; ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Текущая справедливая стоимость определяется либо как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Положения ФСФР N 10-78/пз-н, либо как стоимость ценной бумаги по последней сделке на покупку (цена Bid last), проведенной на активном внебиржевом рынке в течение торгового дня. Под активным внебиржевым рынком понимаются источники информации (информационные системы), используемые Банком в своей деятельности - Reuters, Bloomberg и другие. Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, отражаются в аналитическом учете в иностранной валюте; переоценка счетов в иностранной валюте производится в установленном порядке.

Независимо от классификации ценных бумаг при их приобретении первоначальная стоимость аккумулируется на одном соответствующем балансовом счете по учету ценных бумаг второго порядка, но на разных лицевых счетах: для этого открываются лицевые счета для учета номинала ценной бумаги, процентного (купонного) дохода (ПКД) и, в определенных случаях, затрат на приобретение. Определен критерий существенности для списания затрат единовременно на расходы при приобретении ценных бумаг:

если затраты на приобретение составляют менее десяти процентов от цены партии купленных ценных бумаг, то такие затраты не включаются в первоначальную стоимость ценных бумаг, а единовременно списываются на расходы.

Метод оценки себестоимости выбывающих и реализованных ценных бумаг – ФИФО.

В соответствии с пунктом 2.4 Приложения №10 к Положению ЦБ РФ от 16 июля 2012 года №385-П в связи с переклассификацией долговых обязательств из категории удерживаемых до погашения в категорию имеющихся в наличии для продажи, произведенной в 2013 году, Банком введен запрет на формирование категории «долговых обязательств, удерживаемых до погашения» на срок два года, следующих за отчетной датой.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Учетной политикой определено, что начисленные проценты считаются определенными к получению по активам, отнесенным к 1-й - 3-й категориям качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов); по активам 4-й и 5-й категории качества начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов).

Инвентаризация имущества проводится в конце отчетного года по состоянию на 1 ноября или 1 декабря, а также при смене материально-ответственных лиц и в других случаях, предусмотренных законодательством РФ.

### **3.2. Перечень существенных изменений, внесенных Банком в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка**

В Учетную политику Банка на 2013 год не вносились существенные изменения, которые могли бы повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

### **3.3. Краткие сведения об инвентаризации отдельных статей баланса (аудит данного раздела не проводился)**

Инвентаризация статей баланса по итогам года не выявила искажений действительного состояния ценностей и расчетов.

По состоянию на 01 января 2014 года в Банке произведена сверка остатков по счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не выявлено.

По состоянию на 01 ноября 2013 года в Банке, включая региональные структурные подразделения, проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов. По результатам инвентаризации не выявлено излишков и недостатков.

По состоянию на 01 декабря проведена инвентаризация расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям; расхождений не выявлено.

По состоянию на конец операционного дня 31.12.2013 г. произведена ревизия кассы во всех кассовых подразделениях Банка. Излишков или недостатков не выявлено, остаток денежных средств и ценностей соответствует данным бухгалтерского учета.

В первый рабочий день 2014 года на основании выписок, полученных от учреждения Банка России, проведена сверка остатков на корреспондентском счете (счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовым)); расхождений не выявлено.

Данные баланса на 1 января 2014 года отражают фактическое наличие обязательств и требований. Дебиторская и кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями сверена и оформлена двусторонними актами. Двусторонние Акты по подтверждению расчетов направлены контрагентам-резидентам РФ и нерезидентам, имеющим филиалы/представительства в РФ.

Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности созданы в полном объеме в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Резервы на возможные потери по другим активам, а также условным обязательствам кредитного и некредитного характера, срочным сделкам, являющимся элементами расчетной базы резерва, созданы в полном объеме в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

### **3.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности (аудит данного раздела не проводился).**

Дебиторская задолженность – остатки по балансовым счетам второго порядка №№47404, 47417, 47423, 47427, 60302, 60306, 60308, 60312, 60314, 60323 по состоянию на 01.01.2014 года составляет 2 434 624 тыс. рублей. Из них бюджетная задолженность (счет 60302 - расчеты по налогам) – 217 374 тыс. рублей. Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками, покупателями и подрядчиками (балансовые счета второго порядка 60312, 60314, 60323) составляет 280 600 тыс. рублей (370 лицевых счетов).

Кредиторская задолженность – остатки по балансовым счетам второго порядка №№47403, 47407, 47411, 47416, 47422, 47426, 60301, 60305, 60309, 60311, 60322 по состоянию на 01.01.2014 года составляет 2 141 154 тыс. рублей. Из них текущая задолженность по налоговым платежам – 444 996 тыс. рублей; суммы до выяснения – 2 489 тыс. рублей, задолженность по расчетам с поставщиками, покупателями и подрядчиками (балансовые счета второго порядка 60311, 61313, 60322) – 71 898 тыс. рублей (86 лицевых счетов).

Банком были приняты меры по урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. Остаток в указанной сумме 2 489 тыс. руб. на балансовом счете 47416 образовался в результате неподтверждения поступивших сумм соответствующими документами. В сроки, установленные требованиями Банка России, суммы со счетов до выяснения зачислены по назначению или отправлены отправителям.

В рамках подготовки годового отчета всем юридическим лицам были отправлены письма на подтверждение остатков по их счетам.

В договорах с физическими лицами нет условия по ежегодному подтверждению остатков по счетам; выписки по счетам выдаются по запросам клиентов – физических лиц.

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

В соответствии с действующей в 2013 году Учетной политикой Банком определен порядок отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, имеющих корректирующий и некорректирующий характер.

В частности нашли отражение в бухгалтерском учете в качестве корректирующего СПОД следующие операции:

- перенос доходов/расходов 2013 года с балансовых счетов 706 на балансовые счета 707);
- перенос финансового результата 2013 года (б/с 707) на счет по учету прибыли прошлого года (б/с 70801);
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год (операции отражаются с пометкой «СПОД»);
- признание доходов/расходов от выполнения работ (оказания услуг), относящихся к 2013 году,
- возврат комиссий, удержанных Банком с клиентов в 2013 году (в определенных случаях),
- пересчет процентов по депозитам за 2013 год в случае их досрочного расторжения в период составления годового отчета.



Таким образом, отражение в бухгалтерском учете указанных доходов и расходов в качестве корректирующих СПОД повлияло на определение финансового результата Банка за 2013 год.

Собственные средства Банка (капитал) на 01.01.2014 г. составили 16 688 346 тыс. руб. (до отражения СПОД), с учетом СПОД (форма 0409808) — 15 873 590 тыс. руб. (на 01.01.2013 г. с учетом СПОД — 13 478 347 тыс. руб.), то есть с учетом СПОД капитал по состоянию на 01.01.2014 снизился на 814 756 тыс. руб.

По итогам 2013 года Банком получена прибыль в размере 146 697 тыс. руб. (3 198 283 тыс. руб. — по итогам 2012 года).

На дату составления годового отчета отсутствовали некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

### **3.6. Информация об изменениях в Учетной политике на следующий отчетный год**

В Учетную политику на 2014 год внесены изменения и дополнения в связи с вступлением в силу с 01 января 2014 года новой редакции Правил № 385-П. Основные новации — переименование главы «Г» плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и новые принципы учета сделок в главе «Г», отмена терминов «наличные» и «срочные» сделки, а также распространение порядка бухгалтерского учета ПФИ на договоры купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, не являющиеся ПФИ, 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. Также внесены редакционные правки, связанные с приведением используемой терминологии в соответствии с требованиями Положения Банка России от 19.06.2012 № 383-П «Положение о правилах осуществления переводов денежных средств».

## **4. ПЕРЕЧЕНЬ ИЗМЕНЕНИЙ, ВНЕСЕННЫХ В ПУБЛИКУЕМЫЕ ФОРМЫ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ВЛИЯЮЩИХ НА СОПОСТАВИМОСТЬ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

В публикуемые формы годовой отчетности за 2013 год не вносилось изменений, влияющих на сопоставимость данных и требующих пересчета отдельных показателей в формах отчетности за год, предшествующий отчетному.

## **5. СОСТАВ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ**

В составе годовой отчетности Банк представляет все предусмотренные формы отчетности в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», а также настоящую Пояснительную информацию.

Составляя пояснительную информацию, Банк руководствуется положениями внутренних документов к раскрытию информации в рамках годового отчета, принятых до вступления в силу Указания Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее — Указание № 3081-У).

В соответствии с пунктом 3.2 главы 3 Указания № 3081-У Банк размещает Годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность вместе с аудиторским заключением на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» ([http://investors.rencredit.ru/annual\\_reports.html](http://investors.rencredit.ru/annual_reports.html)) после ее утверждения общим собранием участников Банка.

Председатель Правления Банка

А.В.Левченко

Главный бухгалтер

Л.Б. Марьина

17.02.2014 г.



Всего прошито, пронумеровано  
и скреплено печатью 37 листов

