

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Адресат: Участники, Совет директоров, руководство
КБ «Русский ипотечный банк» (ООО), иные пользователи

Москва 2015 г.

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

НАИМЕНОВАНИЕ:	Полное наименование Коммерческий Банк «Русский ипотечный банк» (общество с ограниченной ответственностью) Commercial Bank “Russian mortgage bank” (limited liability company) Сокращенное наименование КБ «Русский ипотечный банк» (ООО) CB “Russian mortgage bank” (LLC)
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР:	1025400001637
МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ:	119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д.2, стр.2

АУДИТОР

НАИМЕНОВАНИЕ:	Полное наименование Общество с ограниченной ответственностью «Научно-производственная фирма «Информационные сервисы» Сокращенное наименование ООО НПФ «Информационные сервисы»
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР:	1037739372703
МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ:	Адрес места нахождения: 115035, Москва, Пятницкая ул., д. 2/38, стр.3. Почтовый адрес: 121087, Москва, ул. Барклай д.6, стр. 5
ЧЛЕНСТВО В САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АУДИТОРОВ:	Полное наименование Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» Сокращенное наименование НП ААС
НОМЕР В РЕЕСТРЕ (ОРНЗ)	11006000662

На основании договора оказания аудиторских услуг № 01.01/01.12.2014 от 01 декабря 2014 года мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка

«Русский ипотечный банк» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г., отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.; сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.; отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год; а также пояснительной информации.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

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

МНЕНИЕ

По мнению аудиторской организации ООО НПФ «Информационный сервис», бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **КБ «Русский ипотечный банк» (ООО)** по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА N 395-1 "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ".

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов,

установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита, бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

- подчиненности подразделений управления рисками;
- наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
- последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
- осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2014 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и риска потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 г. системы отчетности по

значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным, процентным риском банковского портфеля, правовым, репутационным рискам, риску потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.

- Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, операционным, процентным риском банковского портфеля, правовым, репутационным рискам, риску потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками за исключением того, что план проведения проверок, осуществляемый службой внутреннего аудита, должен включать график осуществления проверок и составляться исходя из принятой органами управления кредитной организации методологии оценки управления банковскими рисками, учитывающей изменения в системе внутреннего контроля и новые направления деятельности Банка.
- Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2014 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита и меры по устранению их недостатков.
- Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

Генеральный директор
ООО НПФ «Информаудитсервис»

Яценко В.К.

3 марта 2015 года

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	По ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45	16582292	1968

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на «01» января 2015 г.

Кредитной организации: Коммерческий банк «Русский ипотечный банк» (общество с ограниченной ответственностью)

КБ «Русский ипотечный банк» (ООО)

Почтовый адрес: 119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д. 2, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		510 551	192 780
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		556 040	721 226
2.1	Обязательные резервы		107 944	142 305
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1	1 305 403	1 166 528
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2	78 554	92 988
5	Чистая ссудная задолженность	4.1.3	10 066 764	9 267 872
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		4 581	0
9	Отложенный налоговый актив		36 566	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.4	662 896	632 268
11	Прочие активы	4.1.5	281 400	158 699
12	Всего активов		13 502 755	12 232 361
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	4.1.6	50 319	200 142
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.7	10 557 652	9 692 768
15.1	Вклады физических лиц		6 914 990	5 326 667
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	4.1.8	1 095 109	758 426
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		9 221	0
19	Отложенное налоговое обязательство		102 011	0
20	Прочие обязательства	4.1.9	55 606	69 089
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям		47 913	26 938

	с резидентами офшорных зон			
22	Всего обязательств		11 917 831	10 747 363
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)		726 300	726 300
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		108 945	22 475
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		406 937	446 931
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		202 822	203 162
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		139 920	86 130
31	Всего источников собственных средств		1 584 924	1 484 998
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.1.10	1 999 621	2 197 201
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		2 556 897	1 832 143
34	Условные обязательства некредитного характера		0	630

Председателя Правления
Главный бухгалтер

С.А. Кириленко
Е.П. Сорокина

М.П.

Исполнитель: Щабанова Ю.В.
Телефон: (495) 684-11-11 доб. 2468
«02» марта 2015г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	По ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45	16582292	1968

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 4 квартала 2014 г.

Кредитной организации: Коммерческий банк «Русский ипотечный банк» (общество с ограниченной ответственностью)

КБ «Русский ипотечный банк» (ООО)

Почтовый адрес: 119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д. 2, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс.

руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		1 294 441	1 081 144
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		39 586	53 839
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 254 564	1 019 871
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги		291	7 434
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		603 756	601 719
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		11 414	1 354
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		511 723	532 754
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		80 619	67 611
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		690 685	479 425
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:		-220 999	16 875
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		2 025	-7 116
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		469 686	496 300
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-14 433	-54 739
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		3 988	-2 423
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		143 294	-50 865
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-23 031	57 623
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		2 644	2 037
12	Комиссионные доходы	4.2.1	163 323	117 912
13	Комиссионные расходы	4.2.2	41 806	17 384

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		-18 300	16 302
17	Прочие операционные доходы	4.2.3	17 019	7 144
18	Чистые доходы (расходы)		702 384	571 907
19	Операционные расходы	4.2.4	510 132	407 841
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		192 252	164 066
21	Возмещение (расход) по налогам		52 332	77 936
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		139 920	86 130
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		139 920	86 130

Председателя Правления
Главный бухгалтер

С.А. Кириленко
Е.П. Сорокина

М.П.

Исполнитель Шабанова Ю.В.
Телефон: (495) 684-11-11 доб. 2468
«02» марта 2015г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	По ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45	16582292	1968

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД
И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
на «01» января 2015 г.

Кредитной организации: Коммерческий банк «Русский ипотечный банк» (общество с ограниченной ответственностью)

КБ «Русский ипотечный банк» (ООО)

Почтовый адрес: 119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д. 2, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел I. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	4.3	1 790 592	136 421	1 927 013
1.1	Источники базового капитала:		951 937	86 130	1 038 067
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		726 300	0	726 300
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		726 300	0	726 300
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.1.3	Резервный фонд		22 475	86 470	108 945
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		203 162	-340	202 822
1.1.4.1	прошлых лет		203 162	-340	202 822
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		0	3 317	3 317
1.2.1	Нематериальные активы		0	302	302
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	3 015	3 015
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		0	0	0
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал		951 937	82 813	1 034 750

1.4	Источники добавочного капитала:		0	350 000	350 000
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года N 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	350 000	350 000
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0	0	0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественный		0	0	0
1.5.3.2	существенный		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	348 791	348 791
1.7	Основной капитал		951 937	431 604	1 383 541
1.8	Источники дополнительного капитала:		838 655	-295 183	543 472
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль:		76 724	-39 608	37 116
1.8.3.1	текущего года		76 724	-39 608	37 116
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		315 000	-315 000	0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		315 000	-315 000	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года N 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года N 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		446 931	59 425	506 356
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный		0	0	0

	финансовым организациям				
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал		838 655	-295 183	543 472
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.), всего, в том числе:	X	X	X	X
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		7 396 105	6 975 423	14 371 528
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		7 396 105	6 867 204	14 263 309
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		7.4	X	7.2
3.2	Достаточность основного капитала		7.4	X	9.7
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		13.9	X	13.1

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года N 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, N 29, ст. 3618; 2012, N 31, ст. 4334; N 52, ст. 6961).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года N 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, N 42, ст. 4698; 2009, N 29, ст. 3605; N 48, ст. 5729; N 52, ст. 6437; 2010, N 8, ст. 776; N 21, ст. 2539; N 31, ст. 4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года N 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, N 44, ст. 4981; 2009, N 29, ст. 3630; 2011, N 49, ст. 7059; 2013, N 19, ст. 2308).

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату					Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		10 254 918	9 781 773	6 600 074	10 001 136	9 773 586	7 418 076		
1.1	Активы с коэффициентом риска < 1 > 0 процентов, всего, из них:		2 023 019	2 023 019	0	1 237 888	1 237 888	0		
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		618 495	618 495	0	335 085	335 085	0		
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации,		0	0	0	0	0	0		

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

	потребительские цели всего, в том числе:								
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	2 587 743	2 547 008	2 531 300	1 832 143	1 811 757	1 236 514		
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	10 238	9 999	5 168	8 591	8 375	4 321		
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	30 114	30 114	6 023	0	0	0		
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	860 401	853 463	0	729 163	722 827	0		
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0		
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	8 864	6 013	6 614	160 125	130 568	143 625		
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	3 242 295	2 754 947	4 132 421	2 114 313	1 979 013	2 968 520		
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	1 006 110	930 185	930 775	1 423 342	1 384 674	1 393 065		
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	8 746	5 905	6 495	85 137	83 913	92 304		
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0		
4.4	по финансовым	0	0	0	0	0	0		

	инструментам без риска								
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	4.3	0	0	0	0	0	0	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.

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

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	4.3	113 106	86 777
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		754 042	578 511
6.1.1	чистые процентные доходы		538 777	406 479
6.1.2	чистые непроцентные доходы		215 265	172 032
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	4.3	214 855	264 537
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1.1	общий		0	0
7.1.2	специальный		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		12 569	14 878
7.2.1	общий		6 284	7 439
7.2.2	специальный		6 284	7 439
7.3	валютный риск		57 747	78 562

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2		3	4	5
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		360 563	239 299	599 862
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней		314 343	221 014	535 357

	задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям		19 282	-2 690	16 592
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		26 938	20 975	47 913
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1 610 148, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 631 974;
 - 1.2. изменения качества ссуд 446 363;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 232 139;
 - 1.4. иных причин 299 672.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1 389 134, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 - 2.2. погашения ссуд 1 095 712;
 - 2.3. изменения качества ссуд 76 193;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 188 146;
 - 2.5. иных причин 29 083.

Председателя Правления
Главный бухгалтер



С.А. Кириленко
Е.П. Сорокина

М.П.

Исполнитель Шабанова Ю.В.
Телефон: (495) 684-11-11 доб. 2468
«02» марта 2015г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	По ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
15	16582292	1968

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

на «01» января 2015 г.

Кредитной организации: Коммерческий банк «Русский ипотечный банк» (общество с ограниченной ответственностью)
КБ «Русский ипотечный банк» (ООО)

Почтовый адрес: 119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д. 2, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)
в процентах

Но мер строк и	Наименование показателя	Номер показат ель	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на соответствующую отчетную дату прошлого года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.4	5.0	7.2		7.4	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	9.7		7.4	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	13.1		13.9	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)						
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	75.9		55.1	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	104.7		82.5	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	66.9		85.6	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное	20.6	Максимальное	22,5
				Минимальное	0.0	Минимальное	0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	402.4		366.8	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0		8.2	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайлерам банка (Н10.1)		3.0	0.3		0.1	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0		0.0	

13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (П15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (П15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (П16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (П16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (П18)				

Председателя Правления
Главный бухгалтер

С.А. Кириленко
Е.Н. Сорокина

М.П.

Исполнитель Шабанова Ю.В.
Телефон: (495) 684-11-11 доб. 2468
«02» марта 2015г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (физлица)	
	По ОКПО	регистрационный номер (лицензионный номер)
45	16582292	1968

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на «01» января 2015 г.

Кредитной организации: Коммерческий банк «Русский ипотечный банк» (общество с ограниченной ответственностью)
КБ «Русский ипотечный банк» (ООО)

Почтовый адрес: 119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д. 2, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Но мер строки	Наименование статей	Номер пояснени й	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		431 513	32 033
1.1.1	Проценты полученные		1 296 318	1 080 537
1.1.2	Проценты уплаченные		-582 289	-577 944
1.1.3	Комиссии полученные		163 323	117 912
1.1.4	Комиссии уплаченные		-41 806	-17 384
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		1	0
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		143 294	-50 865
1.1.8	Прочие операционные доходы		24 578	9 021
1.1.9	Операционные расходы		-500 647	-451 454
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-71 259	-77 790
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-100 396	-1 543 384
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		34 361	-34 037
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		28 868	180 728
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-1 022 108	-2 530 958
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		-303 648	-61 875
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-149 823	133 576
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		864 884	1 567 090

1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		335 569	-794 988
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		111 501	-2 920
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		331 117	-1 511 351
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
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		3 988	-2 423
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-23 067	-37 008
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		12 252	-32 479
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-6 827	-71 910
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		1 531	54 033
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	4.5	325 821	-1 529 228
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1 938 229	3 467 457
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года		2 264 050	1 938 229

Председателя Правления
Главный бухгалтер

С.А. Кириленко
Е.П. Сорокина

М.П.

Исполнитель: Шабанова Ю.В.
Телефон: (495) 684-11-11 доб. 2468
«02» марта 2015г.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год

1. Общая информация

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2014 год Коммерческого банка «Русский ипотечный банк» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк) составлена за период, начинающийся с 1 января 2014 года и заканчивающийся 31 декабря 2014 года, в соответствии с порядком составления форм отчетности, установленных Указанием Банка России от 12.11.2009г. № 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации – в рублях, все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 декабря 2014 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность на 1 января 2015 года составлена на основе единой учетной политики, поэтому в составе пояснительной информации приведена только существенная информация о Банке, о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в его финансовом положении и результатах деятельности, методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности (имеющих значительные объемы в соответствии с критериями существенности, принятыми в учетной политике Банка) с даты составления последней годовой отчетности.

Коммерческий банк "Русский ипотечный банк" (общество с ограниченной ответственностью) зарегистрирован 14 июля 1992 года.

Адрес места нахождения Банка: Российская Федерация (Россия), 119180, город Москва, улица Большая Полянка, дом 2, строение 2.

По состоянию на 01 января 2015 года Банк не имеет филиалов, не входит в состав банковской (консолидированной) группы, и не является системно значимой кредитной организацией, по определению на основании методики, установленной нормативным актом Банка России.

В 2014 году Банк открыл новые внутренние структурные подразделения:

- Дополнительный офис «Новые Ватулишки» Коммерческого банка «Русский ипотечный банк» (общество с ограниченной ответственностью) по адресу: 142793, г. Москва, поселение Десновское, ул. 2-ая Нововатулинская ул., д. 1;
- Кредитно-кассовый офис «Пермский» Коммерческого банка «Русский ипотечный банк» (общество с ограниченной ответственностью) по адресу: 614000, Пермский край, г. Пермь, Ленинский район, ул. Ленина, дом. 58;
- Кредитно-кассовый офис «Морской» Коммерческого банка «Русский ипотечный банк» (общество с ограниченной ответственностью) по адресу: 354000, Краснодарский край, город. Сочи, Центральный район, улица. Северная, дом 6;
- Кредитно-кассовый офис «Советский» Коммерческого банка «Русский ипотечный банк» (общество с ограниченной ответственностью) по адресу: 353900, Россия, Краснодарский край, город. Новороссийск, улица. Советов, дом д № 21, № А.;
- Операционная касса вне кассового узла Коммерческого банка «Русский ипотечный банк» (общество с ограниченной ответственностью) по адресу: 236040, Россия, Калининградская обл., г. Калининград, ул. Черняховского, дом № 14, пом. IV;
- Операционная касса вне кассового узла Коммерческого банка «Русский ипотечный банк» (общество с ограниченной ответственностью) по адресу: 236040, г. Калининград, Черняховского, д. 74-74б.

Банк входит в банковскую систему России и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и своим Уставом. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензий Банка России № 1968 от 22 июня 2012 года, дающих право осуществления банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, а также право привлечения во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год

Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 14 марта 2005 года под № 762, что подтверждается Свидетельством, выданным Государственной корпорацией Агентство по страхованию вкладов от 14 марта 2005 года № 762.

Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности, выданные 29 октября 2009 года Федеральной службой по финансовым рынкам (ФСФР) и замененные, в связи с изменением адреса Банка, Центральным банком Российской Федерации. Лицензии выданы без ограничения срока их действия на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности без ограничения срока их действия.

Банк является зарегистрированным пользователем Международной платежной системы S.W.I.F.T., используемой для передачи платежных документов при межбанковских внутренних и трансграничных расчетах, и членом Российской Национальной Ассоциации СВИФТ.

Банк является членом ЗАО «Московская международная валютная ассоциация» (ММВА) с правом доступа и пользования дилинговой электронной автоматизированной системой межбанковского рынка финансовых инструментов. Банк является участником Московской межбанковской валютной биржи (секции валютного и фондового рынка).

Банк включен в Реестр банков и иных кредитных организаций, которые могут выступать перед таможенными органами в качестве гаранта.

В соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» в целях осуществления трансграничного перевода денежных средств Банк участвует в качестве оператора по переводу денежных средств в платежных системах: «Юнистрим», Виза, НКО ЗАО НРД, «Таможенная карта», «МастерКард», «HandyBank».

В мас отчетного года Банк провел процедуру смены банка-спонсора и смену процессора в международной платежной системе Visa Int.: новым банком-спонсором стал ОАО Банк ВТБ, новым процессором - ОАО «МультиКарта».

«Национальное Рейтинговое Агентство» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне «А-» по национальной шкале. Подтверждение рейтинговой оценки обусловлено стабильным финансовым состоянием Банка, ростом клиентской базы, достаточно высокими показателями ликвидности, что позволяет Банку своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства перед клиентами. В числе положительных факторов Агентство также отмечает последовательную реализацию собственной стратегии развития Банка, диверсификацию бизнеса и достаточно консервативный подход к рискам.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности» по национальной шкале. В качестве ключевого позитивного фактора выделяется хорошая сбалансированность активов и пассивов по срокам на краткосрочном временном горизонте.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Основные операции Банка, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата, в отчетный период проводились в области финансового рынка (включая валютный и фондовый рынки), на рынке ценных бумаг, а также в области рынка банковских услуг на территории Российской Федерации:

привлечение денежных средств (включая МБК, привлечение во вклады денежных средств юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте),

размещение денежных ресурсов за счет собственных средств, а также за счет других привлеченных ресурсов (включая жилищные кредиты и ипотечное кредитование),

открытие и ведение банковских счетов клиентов (юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц),

осуществление платежей и расчетов, в том числе расчетное обслуживание клиентов (юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц) по их банковским счетам и проведение операций по переводу денежных средств физических лиц без открытия счета,

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год

инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц,

выдача банковских гарантий (включая таможенные),

вложения в долговые обязательства и долевые ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг, покупка-продажа векселей сторонних эмитентов, выпуск собственных векселей и иные операции с ценными бумагами (включая залоговые),

операции с наличной иностранной валютой, безналичные валютные операции (включая конверсионные).

В отчетном периоде Банк последовательно расширял линейку банковских услуг для частных лиц и корпоративных клиентов: программы ипотечного кредитования, в том числе ипотечные программы по стандартам ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (АИЖК), тарифы и виды вкладов (депозитов) физических и юридических лиц, банковские гарантии.

Среди основных направлений деятельности Банка по степени концентрации рисков, связанных с банковскими операциями, в отчетном периоде можно выделить следующие:

- кредитование юридических и физических лиц,
- операции на межбанковском рынке по размещению и привлечению денежных средств,
- операции с банками-резидентами по покупке-продаже иностранной валюты,
- операции открытия и ведения текущих счетов физических лиц и организаций,
- привлечение во вклады и депозиты средств физических лиц,
- привлечение средств в депозиты от организаций,
- операции по покупке - продаже ценных бумаг,
- выпуск собственных векселей, приобретение векселей сторонних организаций,
- выдача банковских гарантий.

В своей деятельности Банк следует разработанной и утвержденной Стратегии развития, в рамках которой Банк взял курс на разноплановое развитие бизнеса. Стратегией предусмотрена программа активного участия на финансовых рынках – биржевом валютном рынке и организованном рынке ценных бумаг, расширения спектра банковских услуг за счет привлечения корпоративных клиентов и расширения сети продаж банковских услуг, перейдя к универсальному банковскому обслуживанию юридических и физических лиц.

Основными бизнес задачами Банка на среднесрочную перспективу (2-3 года) в целях обеспечения долгосрочного развития являются:

- поддержка темпов роста и доходности на стабильно высоком уровне;
- повышение конкурентоспособности Банка;
- обеспечение стабильности и финансовой устойчивости по отношению к существующим и потенциальным рискам;

- осуществление эффективного корпоративного управления.

При этом Стратегия развития Банка характеризуется следующими направлениями:

- увеличение кредитного портфеля и размещенных депозитов;
- внедрение в практику кредитной работы в целях повышения эффективности оценки рисков новых технологий, в том числе - подтверждения (опровержения) бухгалтерской и налоговой отчетности, представленной клиентами в Банк;
- увеличение объемов привлеченных денежных средств;
- повышение рентабельности активов и операционной эффективности;
- совершенствование форм и видов банковских услуг, расширение сети распространения банковских услуг в Москве и регионах;
- диверсификация и увеличение клиентской базы, в основном из числа субъектов малого и среднего предпринимательства;
- дальнейшее увеличение объемов платежных операций в рамках Федерального закона «О национальной платежной системе» путем участия в различных платежных системах.

Во исполнение требований Федерального закона от 30.12.2004г. № 218-ФЗ «О кредитных историях» Банком заключены договоры с Открытым акционерным обществом «Национальное бюро кредитных историй» (НБКИ), предметом которых является предоставление и

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год**

использование информации о заемщиках.

В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Банк осуществляет свою деятельность в рамках Правил внутреннего контроля, разработанных в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма". Основным условием успешного осуществления Банком своей деятельности в этом направлении является непосредственное участие каждого сотрудника независимо от занимаемой должности в рамках его компетенции в данном процессе.

В целях исполнения требований Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA), вступивших в силу с 1 июля 2014 года, Банк зарегистрировался на портале Налоговой службы США (Internal Revenue Service (IRS)) в статусе участвующего финансового института без межправительственного соглашения по обмену информацией в рамках FATCA (Participating Financial Institution not covered by an IGA). Банку присвоен индивидуальный идентификационный номер (Global Intermediary Identification Number, GIIN): NYMZUV.99999.SL.643.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

Существенных изменений в Учетную политику на текущий отчетный год не вносилось, кроме отдельных корректировок, связанных с вступлением в силу ряда изменений в Положение Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Правила 385-П) и других нормативных актов Банка России, но не влияющих существенно на имущественное состояние и на сопоставимость показателей финансовой деятельности Банка.

Учетной политикой Банка утверждены основы бухгалтерского учета и составления отчетности, предусматривающие, что бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с Рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

Учетной политикой Банка предусмотрено, что стоимость объектов основных средств, приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, без учета суммы налога на добавленную стоимость. Здания и помещения, принадлежащие Банку на праве собственности, ежегодно (на 1 января) переоцениваются на основании данных профессиональной оценки с тем, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости. Существенным считается отклонение в 5 % от балансовой стоимости.

Имущество, приобретенное в результате предоставления отступного, подлежит отражению в бухгалтерском учете в сумме всех прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств.

Банк применяет линейный метод ежемесячного начисления амортизации. Годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, начисленной исходя из срока полезного использования этого объекта. При определении срока полезного использования основных средств банка может быть применена Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Нематериальные активы отражаются в учете в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования. Амортизация нематериальных активов производится линейным способом начисления

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год**

амортизационных отчислений. Нематериальные активы учитываются в первоначальной оценке.

Материальные запасы отражаются в учете по первоначальной стоимости, т.е. по фактическим затратам на их приобретение, сооружение или изготовление.

Финансовые требования (обязательства) Банка в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований (обязательств).

Все выпущенные Банком ценные бумаги (собственные векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли)», учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами 385-П и учетной политикой Банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

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

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

В учетной политике Банка на текущий год предусмотрены следующие методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг при наличии активного рынка:

1.1. Текущая справедливая стоимость эмиссионных ценных бумаг, номинированных в национальной валюте.

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

Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18 июля 2012 года N 106н "О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации".

1.2. Текущая (справедливая) стоимость эмиссионных ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте и обращающихся на зарубежных торговых площадках.

Для эмиссионных ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, допущенных к обращению на зарубежных торговых площадках, зарегистрированных в соответствии с требованиями законодательства данной страны, справедливая рыночная стоимость определяется как средневзвешенная цена эмиссионной ценной бумаги по итогам торгов за день.

В случае если на дату определения рыночной цены эмиссионной ценной бумаги, номинированной в иностранной валюте, зарубежным организатором торговли средневзвешенная цена не рассчитывалась, то текущей справедливой стоимостью эмиссионных ценных бумаг признается последняя по времени средневзвешенная цена, рассчитанная зарубежным организатором торговли, установленная в течение 90 торговых дней.

Под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг принят порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации), определяемый способом по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (метод ФИФО).

С целью получения полной и достоверной информации о ценных бумагах в разрезе их владельцев, мест хранения и применяемых к ним депозитарных операций в Банке ведется депозитарный учет ценных бумаг.

В Учетной политике Банка закреплен принцип отражения доходов и расходов Банка по

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год**

методу начисления, который 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.

Учетной политикой определяется, что начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й и 3-й категории 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).

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов. При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год. Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. В учетной политике Банка установлен в качестве временного интервала - календарный месяц.

Учет доходов и расходов Банка текущего года ведется нарастающим итогом с начала года. Прибыль (убыток) текущего года показывается как разница между доходами и расходами. Учет финансового результата прошлого года ведется в период составления годовой отчетности на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года».

В отчетном периоде в своем балансе Банк не открывал счетов по учету средств бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, не осуществлял операций по доверительному управлению, а также не применял встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (ИВПИ), под применением которых понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в тех случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, за отчетный период не было.

В целях составления годовой отчетности Банк провел в конце отчетного года следующие плановые мероприятия:

1. Проведение инвентаризации основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризации денежных средств и ценностей, в том числе ревизии кассы, по состоянию на отчетную дату.

В целях подтверждения годовой бухгалтерской отчетности в Банке проведена инвентаризация имущества и финансовых обязательств, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах. Инвентаризации были подвергнуты основные средства, нематериальные активы, материальные запасы. В результате инвентаризации излишков и недостач не выявлено: расхождений, существенно влияющих на величину финансового результата, не обнаружено.

В результате инвентаризации бланков строгой отчетности и прочих ценностей в хранилище ценностей на 01 декабря 2014г. и ревизий денежных средств в кассах Банка и его внутренних структурных подразделениях, произведенных на конец последнего операционного дня отчетного года, излишков и недостач не выявлено.

2. Проверка данных аналитического учета расчетов с подотчетными лицами с целью выявления длительности учета на счете № 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам" денежных средств, выданных под отчет, а также сумм недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений. Банком принимаются меры к возврату подотчетными лицами денежных средств.

3. Проверка данных аналитического учета на счете по учету расчетов с дебиторами и

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год**

кредиторами с целью выявления наличия фактов признания доходов или расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, за исключением случаев, установленных Правилами 385-П, наличие случаев пропуска исковой давности для осуществления истребования дебиторской задолженности в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

Проверка состояния учета расчетов с дебиторами и кредиторами подтверждена двусторонними актами сверки остатков с контрагентами, данные аналитического учета соответствуют данным синтетического учета.

4. Проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, учитываемых на счетах главы "Г" Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях приложения к Правилам 385-П, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах N 603 "Расчеты с дебиторами и кредиторами" и N 474 "Расчеты по отдельным операциям", с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности кредитных организаций за отчетный год.

5. Проверка данных аналитического учета на счете N 607 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов" в целях выявления объектов основных средств и нематериальных активов, фактически введенных в эксплуатацию.

6. Начисление и отражение в бухгалтерском учете доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января нового года.

7. Обеспечение сверки наличия счетов, открытых в учетно-операционной системе и зарегистрированных в книге регистрации открытых счетов, остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, устранения выявленных расхождений в случае их обнаружения. Расхождений между данными аналитического и синтетического бухгалтерского учета нет. Расхождений между соответствующими показателями годового отчета и данными регистров (документов) синтетического учета за отчетный год с учетом оборотов по отражению событий после отчетной даты нет.

8. Обеспечение выдачи клиентам - кредитным организациям, юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (далее - юридические лица), и физическим лицам (если это предусмотрено условиями договора банковского счета (вклада), кредитного договора) выписок по состоянию на 1 января нового года из банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), счетов по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной) и процентов (в том числе просроченных), счетов по учету обеспечения (если это предусмотрено условиями договора), открытых как в рублях, так и в иностранных валютах.

Обеспечение получения подтверждений остатков по указанным счетам клиентов - юридических лиц до 31 января нового года в случае получения от них письменных возражений по совершенным операциям и остаткам средств на счетах.

Получение подтверждений остатков по счетам по учету ссудной задолженности, счетов по учету обеспечения, по которым требование о получении подтверждения остатков предусмотрено условиями соответствующего договора.

Получения от клиентов - физических лиц подтверждений остатков по открытым им счетам не предусмотрено договорами банковского вклада (депозита).

От всех клиентов - кредитных организаций (включая банки-нерезиденты) до 31 января нового года получены письменные подтверждения остатков по открытым корреспондентским счетам по состоянию на 1 января нового года.

9. Осуществление сверки остатков на корреспондентском счете, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), а также на счетах по учету депозитных операций, открытых в территориальном учреждении Банка России.

10. Принятие необходимых мер к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения.

11. Осуществление мероприятий по завершению на 1 января нового года операций по переводам денежных средств клиентов, осуществляемых через подразделения Банка России и отражаемых на счете N 30223 "Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России".

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год

12. Расчет, уточнение и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери.

К событиям после отчетной даты (СПОД) относятся факты деятельности Банка, которые происходят в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и которые оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

К корректирующим событиям после отчетной даты, которые отражены в бухгалтерском учете на дату составления годового отчета, относятся следующие:

- 1) перенос в первый рабочий день нового года остатков, отраженных на БС 706 "Финансовый результат текущего года", на БС 707 "Финансовый результат прошлого года";
- 2) уточнение доходов и расходов, относящихся к периоду до 01 января нового года, в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям;
- 3) начисления по налогам и сборам, по которым в соответствии с законодательством РФ Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов, в том числе – по страховым взносам в Агентство по страхованию вкладов в сумме 6 366 тыс.руб.;
- 4) уточнение сумм начисленных процентов по размещенным и привлеченным средствам и комиссий по банковским операциям;
- 5) переоценка основных средств по состоянию на 01.01.2015г. на сумму 59 425 тыс.руб.;
- 6) корректировка БС 70711 "Налог на прибыль" в части начисления (к платежу) по расчету согласно налоговой декларации по налогу на прибыль за 2014 год на сумму 9 221 тыс.руб.;
- 7) определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года, уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на сумму 8 119 тыс.руб.;
- 8) перенос на дату составления годового отчета остатков на БС 707 "Финансовый результат прошлого года" на БС 708 "Прибыль (убыток) прошлого года".

События, последствия которых существенно влияют на финансовое состояние Банка за отчетный период и по характеру можно отнести к некорректирующим событиям после отчетной даты, не имели места в деятельности Банка в период составления годового отчета.

4. Сопроводительная информация к формам отчетности

При составлении публикуемых форм отчетности отклонений от требований нормативных документов Банка России не допускалось.

Все данные публикуемых форм отчетности за отчетный период сопоставимы с данными за соответствующий период прошлого года, кроме данных по статьям публикуемой отчетности, содержащим данные по отложенным налогам на прибыль (статьи 9, 19, 27 и 28 формы 0409806, статьи 21 формы 0409807). Сопоставимые данные на соответствующую отчетную дату прошлого года по указанным статьям приводиться не могут ввиду отсутствия отложенных налогов в балансе Банка по состоянию на 01.01.2014.

Кроме того, данные на соответствующую отчетную дату прошлого года по статьям публикуемой отчетности в формах 0409808 и 0409813 отличаются от данных на отчетную дату, опубликованных в годовом отчете за прошлый год, в связи с изменением методики определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора ("Базель III").

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год**

4.1.1. Средства в кредитных организациях	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	106 354	143 791
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	1 165 148	992 278
Средства на торговых банковских счетах	60	0
Средства в клиринговых организациях	36 000	32 618
Резерв на возможные потери	-2 159	-2 159
Итого	1 305 403	1 166 528

Средства в клиринговых организациях представляют собой денежные средства, перечисленные на клиринговый банковский счет клиринговой организации в виде взноса в коллективное клиринговое обеспечение (гарантийный фонд) для обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу.

4.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
Долевые ценные бумаги финансовых организаций	9 908	7 413
Долевые ценные бумаги не финансовых организаций	68 646	92 988
Итого	78 554	92 988

Долевые ценные бумаги, составляющие торговый портфель Банка, на отчетную дату представлены акциями российских компаний: ОАО «Интер РАО ЕЭС», ОАО «Газпром», ОАО «Нефтяная компания «Роснефть», а также акциями банка ОАО «Банк ВТБ».

Информация о методах оценки ценных бумаг по справедливой стоимости раскрыта в кратком обзоре основных положений учетной политики Банка.

4.1.3. Чистая ссудная задолженность	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	1 075 770	760 000
Кредиты и прочие средства, предоставленные юридическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям	6 308 576	6 040 415
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	2 243 378	2 030 892
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	92 696	205 568
Учетные векселя	325 034	198 187
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	21 310	32 810
Итого	10 066 764	9 267 872

Наибольшая концентрация предоставленных в отчетном периоде кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) приходится на следующие регионы Российской Федерации:

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год**

Москва и Московская область – 73,28%, Краснодарский край – 7,69%, Республика Башкортостан – 4,36%, прочие регионы - 14,67%.

В кредитном портфеле Банка по состоянию на 01.01.2015 г. ссуды 1 категории качества (стандартные) составляют 19,67 % от общей ссудной задолженности, ссуды 2 категории качества (нестандартные) – 51,03 %, ссуды 3 категории качества (сомнительные) – 23,69 %, ссуды 4 категории качества (проблемные) – 4,07 %, ссуды 5 категории качества (безнадежные) – 1,54 %.

Просроченная задолженность по предоставленным кредитам клиентам (не кредитным организациям) на 01.01.2015г. составляет 92 696 тыс. руб.. Просроченные проценты по предоставленным кредитам клиентам (не кредитным организациям) составляют сумму 2 911 тыс.руб.

Информацию об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков, видов экономической деятельности заемщиков и т.п. предоставлена в разделе 5 «Информация о принимаемых рисках, процедурах, оценки и управлении рисками и капиталом Банка» при раскрытии информации по кредитному риску.

4.1.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
Основные средства	739 341	681 144
в том числе:		
здание	690 485	626 797
автомобили	8 750	11 038
компьютеры и вычислительная техника	5 515	5 683
офисная мебель	14 483	14 256
сейфы	450	380
прочие	19 628	22 990
Амортизация основных средств	-77 964	-52 159
Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств	0	0
Нематериальные активы за минусом амортизации	1 511	1 957
Материальные запасы	8	1 326
Итого	662 896	632 268

В соответствии с учетной политикой Банка на 01 января 2015 года проведена переоценка основных средств (здания) на основе данных профессионального независимого оценщика – ООО «Инновации.Аутсорсинг.Сопровождение» (ООО «ИАС»), являющегося членом саморегулируемой организации оценщиков – Общероссийской общественной организации «Российское Общество Оценщиков» (РОО) (регистрационный номер в реестре членов РОО № 003114), который применил для определения справедливой стоимости объекта рыночный метод оценки на основе действующих цен активного рынка. Переоценка основных средств по состоянию на 01.01.2015г. составила сумму 59 425 тыс.руб.

Сумма приобретенных основных средств за 2014 год – 68 689 тыс.руб., сумма выбывших основных средств за 2014 год – 10 492 тыс.руб.

Капитальных вложений, учитываемых на БС № 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов»; а также имущества, временно неиспользуемого в основной деятельности, на балансе Банка на отчетную дату нет.

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год**

4.1.5. Прочие активы	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	225 034	98 187
Расчеты с работниками по подотчетным суммам, с поставщиками, подрядчиками и покупателями и прочими дебиторами	20 668	18 669
Другие	35 698	41 843
Итого	281 400	158 699

К другим прочим активам относятся остатки на активных счетах по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры, требования по получению процентов и по прочим операциям, просроченные проценты по предоставленным кредитам за минусом резервов на возможные потери.

4.1.6. Средства кредитных организаций	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	319	142
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	0	0
Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций	50 000	200 000
Итого	50 319	200 142

4.1.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
Средства на расчетных/текущих счетах	2 148 625	2 802 370
Средства в расчетах	30 377	226
Депозиты	8 378 650	6 719 307
Прочие привлеченные средства	0	170 865
В том числе средства физических лиц и ИП:		
Средства на расчетных/текущих счетах физических лиц и ИП	374 962	373 322
Депозиты физических лиц и ИП	6 540 028	4 953 345
Итого средства физических лиц и ИП	6 914 990	5 326 667
Итого всего	10 557 652	9 692 768

4.1.8. Выпущенные долговые обязательства	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
Векселя процентные	945 772	541 650
Векселя дисконтные	112 972	211 638
Векселя беспроцентные	36 365	5 138
Итого	1 095 109	758 426

Средневзвешенная процентная ставка в годовом исчислении по процентным векселям, выпущенным Банком, составляет 10,6 % по векселям в рублях, 6,1 % - валюте.

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год**

4.1.9. Прочие обязательства	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Обязательства по процентам по выпущенным векселям	29 393	15 088
Обязательства по уплате процентов юридическим и физическим лицам	351	34 226
Расчеты с прочими кредиторами	11 144	5 920
Налоговые обязательства	5 901	5 127
Доходы будущих периодов	7 256	2 618
Другие	14 718	13 855
Итого:	55 606	69 089

Просроченной задолженности по расчетам с бюджетом по налогам и сборам на отчетную дату Банк не имеет. Задолженности по заработной плате перед сотрудниками Банка по состоянию на 01.01.2015г. нет.

4.1.10. Внебалансовые обязательства	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Всего, в том числе:	1 999 621	2 197 201
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	253 461	106 270
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	617 179	631 484
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	30 846	
Обязательства по поставке денежных средств	1 098 135	1 459 447

Условные обязательства некредитного характера, в основном, представляют собой суммы по неурегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по незавершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды.

Резервы - оценочные обязательства некредитного характера в соответствии с учетной политикой и профессиональным суждением Банка о вероятности уменьшения экономических выгод в размере 100% признаны в балансе Банка на отчетную дату в сумме 246 тыс.руб. в составе прочих обязательств.

4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807

4.2.1. Комиссионные доходы	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	39 657	30 889
Комиссия от выдачи банковских гарантий	96 828	70 926
Комиссии за проведение операций с валютными ценностями	122	3 193
Комиссии от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	174	107
Комиссии по другим операциям	26 542	12 797
Итого	163 323	117 912

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год**

4.2.2. Комиссионные расходы	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	7 069	3 821
Комиссии за проведение операций с валютными ценностями	2 773	2 414
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	6 693	3 755
Комиссии от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	23 142	5 398
Комиссии по другим операциям	2 129	1 996
Итого	41 806	17 384

4.2.3. Прочие операционные доходы	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
Доходы от предоставления в аренду банковских ячеек	1 669	1 591
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	254	90
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	2 314	1 999
От сдачи имущества в аренду	7 526	1 932
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по операциям привлечения денежных средств	2 120	245
Другие операционные доходы	3 136	1 287
Итого	17 019	7 144

4.2.4. Операционные расходы	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
Расходы по оплате труда	201 385	164 348
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	46 106	38 573
Амортизация	26 861	23 932
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	70 740	117 118
Охрана	11 914	12 040
Реклама	20 861	4 979
Другие организационные и управленческие расходы	6 347	4 844
Убытки от операций по уступке прав требования	72 012	1 161
Расходы по страхованию	23 473	18 668
Прочие операционные расходы	30 433	22 178
Итого	510 132	407 841

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год**

Изменения ставок действующих налогов и введения новых налогов, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком, за отчетный период не было.

4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по форме отчетности 0409808

В Банке разработаны и действуют внутренние процедуры оценки достаточности капитала, которые основываются на стратегии развития Банка, отвечают долгосрочным интересам бизнеса Банка и при этом встроены в процесс ежедневного управления Банком. В состав источников базового капитала Банка входят уставный капитал, резервный фонд и нераспределенная прибыль прошлых лет.

На отчетную дату величина оплаченного и зарегистрированного уставного капитала Банка составляет 726 300 тысяч рублей. Уставный капитал Банка состоит из долей, принадлежащих физическим лицам (участникам Банка). Состав участников с даты составления предыдущей годовой отчетности не изменился. Для обеспечения обязательств и покрытия возможных убытков в результате деятельности за счет отчислений от полученной прибыли в соответствии с Уставом Банка создан Резервный фонд. По итогам рассмотрения годовой отчетности прошлого года Общим собранием участников Банка от 16 апреля 2014г. принято решение о распределении прибыли за прошедший 2013 год в сумме 86 130 тыс.руб. следующим образом: 5 процентов чистой прибыли за 2013 год (4 306 тыс.руб.) направить в резервный фонд, а оставшуюся часть чистой прибыли оставить в распоряжении Банка. Кроме того, решением данного Общего собрания участников на формирование резервного фонда Банка до достижения им размера 15 процентов от уставного капитала Банка направлено 82 164 тыс.руб. из нераспределенной прибыли прошлых лет. Дивиденды участникам Банка не объявлялись и не выплачивались.

По состоянию на 01 января 2015 года величина резервного фонда составила 108 945 тыс.руб. и достигла размера 15 процентов от уставного капитала Банка. Использования резервного фонда за отчетный период не было.

В состав источников добавочного капитала Банк включает субординированный депозит, соответствующий условиям, установленным нормативным актом Банка России. Субординированный депозит, кредитором по которому являются нерезидент, привлечен Банком в 2011 году в размере 350 000 тыс.руб. Срок депозита увеличен до 51 года по дополнительному соглашению сторон. В прошлые отчетные периоды Банк включал этот субординированный депозит в состав дополнительного капитала с учетом дисконтирования.

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) рассчитывается в соответствии с методикой, изложенной в Приложении 2 к Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года N 139-И "Об обязательных нормативах банков".

Операций по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2011г. № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов». Банк не осуществлял.

Размер операционного риска для включения в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (П1) рассчитан на основании ежегодных сопоставимых данных формы 0409807 в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Размер совокупного рыночного риска рассчитан в соответствии с Положением Банка России от 28 сентября 2012 г. N 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Резервы на возможные потери по ссудам и иным активам созданы в соответствии с нормативными актами Банка России, учетной политикой и профессиональным суждением Банка об уровне кредитного риска.

Банк не осуществлял операции с финансовыми инструментами, контрагентами по которым выступают резиденты офшорных зон, не предоставлял ссуды резидентам офшорных зон, поэтому Банк не формировал резервы на возможные потери в соответствии с Указанием Банка России от

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год**

22.06.2005г. № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон».

Банк не формировал резервы на возможные потери в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011г. N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями", так как права Банка на вложения в ценные бумаги удостоверены депозитарием, удовлетворяющим установленным критериям.

4.4. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах по форме отчетности 0409813

Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1.0) регулирует (ограничивает) риск несостоятельности Банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) Банка, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков. При расчете этого норматива Банк использует стандартизированный подход к оценке активов на основании классификации рисков, установленной пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И "Об обязательных нормативах банков".

Банком не допускалось снижение значения норматива достаточности базового капитала (H1.1) ниже уровня 5,5 процента на внутримесячные даты отчетного года.

Банк России письмом от 18.12.2014г. № 211-Т «Об особенностях применения нормативных актов Банка России» рекомендовал кредитным организациям в целях снижения регулятивных рисков вследствие волатильности валютного курса в период с 01 декабря 2014г. по 01 июля 2015г. включать операции в иностранной валюте, отраженные на балансовых и внебалансовых счетах по 31.12.2014г. включительно, в расчет обязательных нормативов по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России по состоянию на 01 октября 2014 года.

Банк в силу своей финансовой устойчивости не воспользовался вышеизложенной рекомендацией Банка России при расчете обязательных нормативов по состоянию на 01.01.2015г.

4.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814

Форма 0409814 содержит сведения о денежных потоках за отчетный период (графа 3 формы), начинающийся с начала текущего года (1 января 2014г.) и до 1 января 2015г., а также о денежных потоках за предыдущий отчетный период (графа 4 формы), начинающийся 1 января 2013г. и до 1 января 2014г.

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования Банком, на соответствующие отчетные даты нет.

5. Информация о принимаемых рисках, процедурах, оценки и управлении рисками и капиталом Банка

К основным рискам, с которыми Банк сталкивается в процессе своей деятельности, относятся: кредитный риск; риск потери ликвидности; операционный риск; валютный риск; рыночный риск; процентный риск; правовой риск, риск потери деловой репутации и стратегический риск.

В Банке в рамках системы внутреннего контроля функционирует Служба управления рисками, которая позволяет учитывать их, как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Функции Службы управления рисками основываются на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками.

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год**

Кредитный риск является наиболее важным с учетом направлений деятельности Банка и связан с невозвратом или несвоевременным возвратом контрагентом полученных от Банка средств. Основной задачей проводимой кредитной политики является обеспечение необходимой доходности при соблюдении приемлемого риска вложений. В целях снижения кредитного риска и оптимизации текущего контроля выдача кредитов производится по решению Кредитного комитета после детального анализа в соответствии с внутрибанковскими методиками по оценке финансового состояния потенциальных заемщиков.

Управление кредитным риском включает следующие основные элементы:

- анализ финансового положения и кредитоспособности заемщика;
- диверсификация ссуд (по срокам погашения, по заемщикам, по отраслям);
- обеспечение кредита ликвидным залогом со страхованием его в необходимых случаях;
- классификация ссуд по категориям качества и формированием соответствующих резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности;
- установление лимитов кредитования связанных лиц, на одного заемщика, на отдельные операции и на отдельных контрагентов.

Для оценки кредитного риска используются методики оценки кредитоспособности заемщиков, разработанные Банком, которые регулярно пересматриваются с целью оптимизации риска. Банк принимает все возможные меры по недопущению просроченной задолженности по выданным ссудам, как по основному долгу, так и процентам, что свидетельствует о достаточной эффективности проводимой работы по минимизации кредитного риска.

Сведения о концентрации предоставленных кредитов			
Номер строки	Наименование заемщиков и их видов деятельности	на 01.01.2014г.	на 01.01.2015г.
		тыс.руб.	
1	Предоставлено кредитов - всего (стр.2+стр.3+ стр.4+ стр.5), в том числе	8 948 602	10 136 380
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1+2.2), в том числе:	6 225 817	6 774 823
2.1	по видам экономической деятельности:	6 225 817	6 774 823
2.1.1.	добыча полезных ископаемых, из них:	207 000	294 000
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	207 000	294 000
2.1.2.	обрабатывающие производства, из них	0	36 700
2.1.2.1	производство пищевых продуктов	0	0
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	0	36 700
2.1.2.4	производство нефтепродуктов	0	0
2.1.2.5	химическое производство	0	0
2.1.2.6	производство прочих минеральных продуктов	0	0
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0	0
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	0	0
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	0	0
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	0	0
2.1.2.9.1	производство автомобилей	0	0
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	1 355	14 521

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год**

2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	1 355	14 527
2.1.5	строительство, из них:	838 618	1 437 355
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	838 618	1 437 355
2.1.6	транспорт и связь, из них:	94 552	27 837
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля. Ремонт автотранспортных средств, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 415 685	1 569 483
2.1.8.	операции с недвижимостью, аренда и предоставление услуг	1 692 286	1 444 764
2.1.9.	прочие виды деятельности	1 976 321	1 710 157
2.2	на завершение расчетов	0	0
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юрлицам и инд. предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	2 518 109	3 049 196
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	120 915	134 829
3	Физическим лицам - всего, в том числе включенные в портфели оценок риска	1 893 366	2 285 786
3.1.	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	27 551	103 493
3.2.	ипотечные ссуды	224 940	969 679
3.3.	автокредиты	712	120
3.4.	иные потребительские ссуды	1 640 163	1 212 494
4	Юридическим лицам-перезидентам	69 419	0
5	Межбанковские кредиты, в том числе:	760 000	1 075 771
5.1.	размещенный депозит в Банке России	300 000	800 000

В соответствии с внутренними документами, определяющими кредитную политику Банка, определение реструктурированного актива осуществляется способом, аналогичным определению реструктурированных ссуд, установленному Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности", а именно: ссуда признается реструктурированной, если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета).

Сведения о реструктурированных активах и ссудах			
Номер строки	Перечень активов по видам реструктуризации	на 01.01.2014г.	на 01.01.2015г.
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего (тыс.руб.), в т.ч.:	10 583 552	11 345 210
	реструктурированные активы (кол-во), всего:	18	22
1.1	сумма (тыс.руб.)	690 067	743 982
	доля в общей сумме активов, %	6.52%	6.56%
	В том числе по видам реструктуризации:		
1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	690 067	725 738
1.1.2.	при снижении процентной ставки	0	0

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год**

1.1.3.	при увеличении суммы основного долга	0	0
1.1.4.	при изменении графика уплаты процентов	0	0
1.1.5.	при изменении порядка расчета процентной ставки	0	0
1.1.6.	признание просроченной задолженности текущей	0	9 244
1.1.7.	при изменении графика уплаты основного долга	0	9 000
2	Ссуды, всего (тыс.руб.), в том числе:	8 884 368	9 421 004
	реструктурированные ссуды (кол-во), всего:	18	22
2.1	сумма (тыс.руб.)	690 067	743 982
	доля в общей сумме ссуд, %	7,77%	7,90%
	В том числе по видам реструктуризации:		
2.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	690 067	725 738
2.1.2.	при снижении процентной ставки	0	0
2.1.3.	при увеличении суммы основного долга	0	0
2.1.4.	при изменении графика уплаты процентов	0	0
2.1.5.	при изменении порядка расчета процентной ставки	0	0
2.1.6.	признание просроченной задолженности текущей	0	9 244
2.1.7.	при изменении графика уплаты основного долга	0	9 000

Политикой Банка в области обеспечения, принимаемого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, принято, что по ссудам, отнесенным ко II - V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен Положением Банка России от 26.03.2004 N 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Информация о крупных портфелях внутри отдельных активов по состоянию на 01.01.2015г.

Номер строки	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	110 930	8 542
1.1	портфели ссуд II категории качества	101 534	1 650
1.2	портфели ссуд III категории качества	2 669	534
1.3	портфели ссуд IV категории качества	65	33
1.4	портфели ссуд V категории качества	6 662	6 325
2	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	8	0
2.1	портфели требований I категории качества	0	
2.2	портфели требований II категории качества	8	0
2.3	портфели требований III категории качества	0	0
2.4	портфели требований IV категории качества	0	0
2.5	портфели требований V категории качества	0	0
3	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе	303	36

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год**

Информация о качестве активов и о просроченных активах по состоянию на 01.01.2015г.

1000 руб

Номер строки	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Прогнозная заделанность					Резерв на возможные потери				
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетная обеспеченность	Итого	Фактически сформированный резерв по категориям качества		
													II	III	IV	V	
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего в т.ч.	11 233 969	2 207 972	5 744 789	2 664 483	456 765	159 960	33 655	5 700	134 759	1 252 218	532 533	532 533	92 071	264 881	42 840	134 900
1.1	Корпоративные счета	1 271 503									3 199	0	0	0	0	0	2 159
1.2	Кредиты (займы) и расчетные депозиты, в т.ч. кредиты, предоставляемые участникам	9 310 074	341 531	5 295 493	2 158 479	449 065	136 408	53 254	5 020	133 633	1 211 175	512 646	505 269	91 792	263 034	38 360	112 094
1.3	Учтенные векселя	325 034	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Исходящие депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Депозиты, требования по сделкам фьючерсов, под уставную депозитную гарантию (депозитный сертификат)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Требования по договору поручения, средства, предоставленные по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без предоставления поручительств	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	Требования по сделкам, связанным с осуществлением (присоединением) филиальных отделений с балансовым предоставлением контролю против стороны сделки	21 310	0	13 641	0	7 369	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	Прочие требования	279 244	363 185	359	3 079	0	13 734	0	69	0	4 750	4 700	4 700	279	0	4 422	0
1.9	Требования по поручениям третьих лиц	76 405	8 879	5 006	2 077	2 437	8 062	381	335	0	34 187	14 182	14 182	2	954	0	12 231
2	Кредиты, предоставляемые на льготных условиях, всего в т.ч.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 377	903	58	7 416
2.1	Кредиты, предоставляемые участникам на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Реструктурированные векселя, всего в т.ч.	743 982	0	0	657 434	45 277	41 271	0	633	0	28 104	109 748	109 748	0	75 120	3 184	31 444
3.1	Реструктурированные счета	743 982	0	0	657 434	45 277	41 271	0	333	0	28 104	109 748	109 748	0	75 120	3 184	31 444

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год**

В целях снижения *риска потери ликвидности*, присущего деятельности любой кредитной организации, Банком осуществляется регулирование ликвидности с учетом утверждаемых Банком предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности и установленных Банком России обязательных экономических нормативов ликвидности. В целях сохранения постоянной платежеспособности и уменьшения упущенной выгоды вследствие возникшего избытка ликвидности, Банк использует механизмы межбанковского кредитования, корректирует открытую валютную позицию для поддержания необходимой мгновенной ликвидности в рублях и по каждой иностранной валюте.

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка и заключается в поддержании необходимого запаса высоколиквидных средств, обеспечении оптимального соотношения активов и пассивов по срокам размещения и привлечения. В Банке ежедневно проводится анализ риска снижения ликвидности, в том числе и с использованием анализа выполнения обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4), установленных Банком России, а также путем сопоставления активов и обязательств по срокам востребования и погашения с использованием данных отчетности по форме № 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

В течение отчетного периода ежедневные значения нормативов, рассчитанные Банком в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И "Об обязательных нормативах банков", не нарушались, т.е. выполнялись в пределах установленных нормативных значений. Уровень ликвидности Банка оценивается как избыточный.

Политика Банка в области управления ликвидностью и принимаемые меры по мобилизации ликвидных активов и привлечению денежных ресурсов позволяют и в дальнейшем эффективно поддерживать нормативное состояние ликвидности, избегая конфликта интересов между ликвидностью и прибылью.

Управление и контроль за *операционным риском* осуществляется в соответствии с политикой Банка в области управления операционным риском, и включает следующие основные мероприятия:

- ✓ выявление, оценка и контроль операционного риска;
- ✓ проведение мониторинга уровня операционного риска с применением индикаторов;
- ✓ ведение базы данных по операционным убыткам;
- ✓ проведение комплекса мер по минимизации операционного риска;
- ✓ контроль за эффективностью управления операционным риском.

В целях минимизации операционного риска и исключения возможности возникновения факторов операционного риска Банком обеспечивается разработка внутренних правил и процедур совершения банковских операций и сделок, которые постоянно совершенствуются, ведется работа по оптимизации информационных потоков. Особое внимание Банк уделяет управлению рисками, которые могут возникать вследствие применения информационных технологий. Работа по их минимизации направлена на предупреждение несанкционированного доступа к данным, а также защиту от аварий и сбоев оборудования. Для преодоления операционных рисков в Банке практикуются регулярные проверки соблюдения информационной безопасности.

Все перечисленные мероприятия позволяют Банку поддерживать уровень операционного риска на минимальном уровне.

Оценка уровня операционного риска ежеквартально проводится в Банке с целью анализа подверженности операционному риску направлений деятельности Банка с учетом приоритетов (так называемого "риск-профиля" Банка) в соответствии с рекомендациями, изложенными в Письмах Банка России от 24.05.2005г. № 76-Т "Об организации управления операционным риском в кредитных организациях" и от 16.05.2012г. № 69-Т "О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору "Принципы надлежащего управления операционным риском".

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год**

Оценка операционного риска по состоянию на 01.01.2015г.

Номер строки	Направления деятельности "Риск-профиль" Банка		Получено доходов тыс. руб.	β-коэффициент	Удельный вес доходов по риск-профилю в общей сумме доходов, %
1	2		3	4	5
1	Финансирование корпоративных клиентов	β1	870 072.00	18%	5.76
2	Торговые операции и продажи	β2	12 038.00	18%	0.08
3	Розничные банковские операции	β3	319 976.00	12%	2.12
4	Коммерческие банковские операции	β4	1 721 794.00	15%	11.40
5	Платежи и расчеты	β5	2 100 523.00	18%	13.91
6	Посреднические услуги	β6	10 076 773.00	15%	66.73
	ИТОГО доходов		15 101 176.00		100.00
	Уровень операционного риска, %			15.36	
	Предельное значение			16%	

Рыночный риск - это риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, процентный и валютный риски. Сводный отчет о величине совокупного рыночного риска ежемесячно доводится до руководства Банка для целей принятия управленческих решений.

Фондовый риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Процентный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок на рынке ценных бумаг и производных финансовых инструментов.

По состоянию на 01.01.2015г. вложения в ценные бумаги, составляющие портфель долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенных Банком с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), составляют 78 554 тыс.руб. Торговый портфель Банка на отчетную дату составляет 0,55 % от величины балансовых активов (4,2 % от величины собственных средств (капитала) Банка).

Валютный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Валютный риск связан с возможностью неблагоприятных изменений валютных курсов, что может вызвать снижение стоимости активов Банка, сократить доходы и увеличить расходы Банка. Оценка валютного риска осуществляется на постоянной основе. С целью минимизации валютного риска и осуществления текущего контроля за величиной открытой валютной позиции Банк ежедневно производит расчет величины открытых валютных позиций по каждой валюте и суммарной валютной позиции в порядке, установленном Банком России, осуществляет контроль за величиной открытой валютной позиции.

По состоянию на отчетную дату размер валютного риска Банка, принятого как соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, рассчитываемой в соответствии с Инструкцией Банка России N 124-И, и величины собственных средств (капитала) Банка, составил – 3,05 %.

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год**

Размер валютного риска принимался Банком в расчет величины совокупного рыночного риска на отчетную дату в соответствии с Положением Банка России от 28 сентября 2012 г. N 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок (кроме финансовых инструментов, оцениваемых по (текущей) справедливой стоимости). Высокий уровень процентного риска может представлять серьезную угрозу для прибыльности (доходности, величины доходов) и капитальной базы (экономическая (чистая) стоимость) Банка.

В целях организации эффективной системы управления процентным риском в Банке применяются подходы, которые могут быть реализованы в полном объеме, исходя из характера и масштабов проводимых операций, существенности влияния процентного риска на финансовое положение Банка, такие как: гэл-анализ, стресс-тестирование.

Расчет процентного риска проводится в Банке с использованием гэл-анализа как наиболее распространенного в международной практике способа измерения процентного риска, возникающего в результате несовпадения сроков погашения финансовых инструментов (в том числе риска пересмотра процентной ставки) как наиболее существенного источника процентного риска для российских кредитных организаций.

По состоянию на 01 января 2015г. коэффициент разрыва в пределах расчетного года (совокупный относительный гэл), рассчитанный с использованием данных отчетности по форме № 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», составляет – 0,83. В мировой практике считается, что уровень процентного риска в пределах 0,9 - 1,1 не угрожает финансовой устойчивости кредитной организации.

6. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами

Отнесение физических и юридических лиц к связанным с банком лицам осуществляется в Банке на основании критериев, определенных статьями 64 и 64.1 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Раскрытию подлежат сведения об операциях (о сделках), размер которых имеет существенные объемы на отчетные даты в соответствии с критериями существенности, принятыми в учетной политике Банка. За отчетный период событий и операций со связанными с Банком сторонами, которые являются существенными для понимания изменений, произошедших с даты составления предыдущей годовой отчетности, не было.

7. Информация о выплатах управленческому персоналу

Под основным управленческим персоналом Банка понимаются руководители Банка (Председатель Правления, его заместители, члены Правления), члены Совета директоров, должностные лица, принимающие решения об осуществлении операций (сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства, принятия рисков и внутреннего контроля над деятельностью Банка.

Численность персонала

Номер строки	Наименование	На 01.01.2014г.	На 01.01.2015г.
I	Среднесписочная численность персонала (чел.), в том числе	194	240
I.1	Численность основного управленческого персонала	38	34

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год**

В составе информации о выплатах раскрываются сведения об общей величине вознаграждений, выплаченных основному управленческому персоналу, и по каждому из следующих видов выплат, предусмотренных внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда, принципы премирования и порядок использования фондов потребления:

— оплата труда за отчетный период, включая премии по результатам текущей деятельности, компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде и другие платежи в пользу основного управленческого персонала;

— краткосрочные вознаграждения (выплаченные в рамках материальной мотивации персонала по результатам деятельности за календарный год в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты);

— долгосрочные вознаграждения (выплаченные в рамках материальной мотивации персонала по истечении 12 месяцев после отчетной даты).

Выплаты основному управленческому персоналу

Номер строки	Наименование выплат	На 01.01.2014г.		На 01.01.2015г.	
		Сумма, тыс.руб.	Доля в общем объеме, %	Сумма, тыс.руб.	Доля в общем объеме, %
1.	Общие расходы на оплату труда	164 348	100	201 385	100
2.	Общая величина выплаченных вознаграждений основному управленческому персоналу, всего, в том числе:	36 042	21,93	42 111	20,91
2.1.	оплата труда	34 883	21,22	40 495	20,11
2.2.	краткосрочные вознаграждения	1 159	0,71	1 616	0,8
2.3.	долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0

Управление риском материальной мотивации персонала Банка строится на сочетании в системе оплаты труда фиксированной и нефиксированной части. Фиксированная часть оплаты труда — это ежемесячная заработная плата, включая премии, которая устанавливается в соответствии с должностью и квалификацией работника, нефиксированная (переменная) часть используется в качестве мотивационного фактора, влияющего на результативность работы основного управленческого персонала.

Принятая в Банке риск-ориентированная система оплаты труда и политика материального стимулирования обеспечивает соответствие установленной системы характеру и масштабам совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, предусматривает условия отсрочки и последующей корректировки размеров стимулирующих выплат основному управленческому персоналу, исходя из сроков реализации результатов их деятельности, в том числе возможности сокращения или отмены выплат в случае негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению его деятельности.

Председатель Правления

С.А. Кириленко

Главный бухгалтер

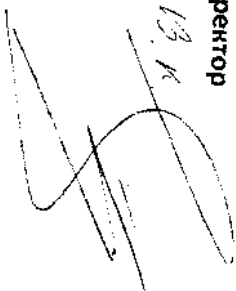
Е.П. Сорокина

«02» марта 2015 г.

Итого прошито,
пронумеровано и
скреплено печатью «48»
листов/а

Генеральный директор

Сущев 13.11

A large, stylized handwritten signature in black ink, consisting of several loops and a long horizontal stroke at the end.