

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

«РИАБАНК» (АО)

за 2014 год

ООО «Интерком-Аудит БКР»

125040, Москва,
3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13
тел./факс (495) 937-34-51
e-mail: info@intercom-audit.ru
www.intercom-audit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам и Правлению «РИАБАНК» (АО), иным пользователям

Аудируемое лицо:

Полное наименование на русском языке: Коммерческий Банк «Русский Инвестиционный Альянс» (акционерное общество)

Сокращенное наименование на русском языке: «РИАБАНК» (АО)

Наименование на английском языке: Commercial Bank "Russian Investment Alliance" (joint-stock company); RIABANK (JSC)

Место нахождения: 127055, г. Москва, Вадковский переулок, дом 5, строение 1

Основной государственный регистрационный номер: 1097711000122

Аудиторская организация:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР» (ООО «Интерком-Аудит БКР»).

Место нахождения: 125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13.

Основной государственный регистрационный номер: 1067746150251

Саморегулируемая организация аудиторов, членом которой является аудиторская организация: СРО НП «Аудиторская Палата России».

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций: 11501020787.

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «РИАБАНК» (АО) (далее – Банк) за период с 01 января по 31 декабря 2014 года включительно, состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01.01.2015 года,
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год,
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, состоящих из:
 - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01.01.2015 года,
 - сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01.01.2015 года,
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год,
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

Мнение

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

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. N395-1 "О банках и банковской деятельности"

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении «РИАБАНК» (АО) обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012 г. №139-И, по состоянию на 01.01.2015 года.

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о не соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками «РИАБАНК» (АО) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам (в части, предусмотренной ст. 42 п. 2. Федерального закона от 02.12.1990 г. N395-1 «О банках и банковской деятельности»).

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций
ООО «Интерком-Аудит БКР»
(квалификационный аттестат аудитора №02-000030
от 15.11.2011, срок действия не ограничен)

Е.В. Коротких

Коротких Е.В.

30 апреля 2015 г.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	14284024	3434

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

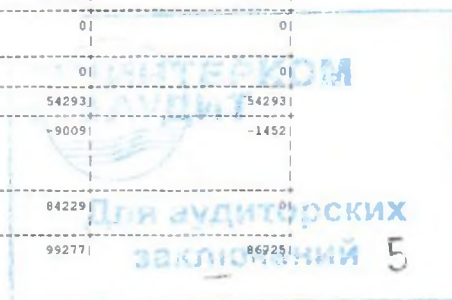
Кредитной организации
Коммерческий Банк Русский Инвестиционный Альянс (акционерное общество)
/ РИАБАНК (АО)
Почтовый адрес
127055, Москва, Вадковский пер., д. 5, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	13.1	89077	68695
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		333603	379325
12.1	Обязательные резервы		94724	43332
13	Средства в кредитных организациях	13.1	360198	512930
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13.2	252792	592671
15	Чистая ссудная задолженность	13.3	3188720	2623523
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13.4	406522	498371
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13.6	416086	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль		6345	6345
19	Отложенный налоговый актив		18894	0
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13.7	600590	472782
111	Прочие активы	13.8	194950	59978
112	Всего активов		5867777	4766086
II. ПАССИВЫ				
113	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	13.9	586834	0
114	Средства кредитных организаций	13.10	229313	346758
115	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13.11	3457535	3123240
115.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	13.11	997273	804356
116	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13.12	2132	0
117	Выпущенные долговые обязательства	13.13	740586	520127
118	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	102
119	Отложенное налоговое обязательство		18894	0
120	Прочие обязательства	13.14	34926	71947
121	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентными офшорных зон		1810	3944
122	Всего обязательств		5072030	4066118
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
123	Средства акционеров (участников)	13.15	547850	547850
124	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
125	Эмиссионный доход		0	0
126	Резервный фонд		54293	54293
127	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-9009	-1452
128	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		84229	0
129	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)		99277	86725



(предыдущих лет)			
130	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	112	12552
131	Всего источников собственных средств	795747	699968
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
132	Безотзывные обязательства кредитной организации	1605123	998198
133	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	921115	390567
134	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Липкин Б.А.

Главный бухгалтер

Шек С.Г.



23 апреля 2013 года



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер / порядковый номер
145286585000	14284024	3434

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2014 год

Кредитной организации
Коммерческий Банк Русский Инвестиционный Альянс (акционерное общество)
/ РИАБАНК (АО)

Почтовый адрес
127055, Москва, Вадковский пер., д. 5, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		483499	489422
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		11293	18319
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		407447	422928
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		64759	48175
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		239393	228543
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		44940	49696
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		150735	125442
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		43718	53405
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		244106	260879
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:	4.1	1245	-23004
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.1	-443	-639
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) (после создания резерва на возможные потери)		245351	237875
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		10944	-3405
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		3020	9585
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.4	155017	40809
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.4	-172685	-30970
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		94001	76156
13	Комиссионные расходы		8502	6473
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	4.1	-43412	-2130
17	Прочие операционные доходы		2874	16511
18	Чистые доходы (расходы)		313789	335958
19	Операционные расходы	4.2	306611	316234
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		7178	19724
21	Возмещение (расход) по налогам	4.3	-11929	7172
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		19107	12552
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		19107	12552

Председатель Правления

Илькин В.А.

Главный бухгалтер

23 апреля 2015 года



Банковская отчетность			
Код территории (Код кредитной организации (филла)			
по ОКАТО			
по ОКПО		регистрационный номер	
		(порядковый номер)	
4526655000	114294024		3434

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОВМЕСТИТЕЛЬСКИХ СУД И ИЛИХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитная организация
Коммерческий Банк Русский Инвестиционный Альманс (акционерное общество)
/ РИБАНК (АО)

Почтовый адрес
127055, Москва, Вадковский пер., д. 5, стр. 2
Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. 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:	5.1	775226.01	363220.01	1138456.01
1.1	Источники базового капитала:		688668.01	12552.01	701420.01
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		547850.01		547850.01
1.1.1.1	Обыкновенные акции (доли)		547850.01		547850.01
1.1.1.1.1	Привилегированные акции		0.01	0.01	0.01
1.1.1.2	Жесткий депозит		0.01	0.01	0.01
1.1.1.3	Резервный фонд		54293.01		54293.01
1.1.1.4	Нераспределенная прибыль:		86725.01	12552.01	99277.01
1.1.1.4.1	Чрезвычайная		86725.01	12552.01	99277.01
1.1.1.4.2	Остаточного года		0.01	0.01	0.01
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		0.01	3332.01	3332.01
1.2.1	Нематериальные активы		0.01		0.01
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.01		0.01
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров		0.01		0.01

16	Операционный риск, всего,				51296.01	43303.01
	(в том числе):					
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,				341970.01	285688.01
	(в том числе):					
16.1.1	Чистые процентные доходы				233510.01	209773.01
16.1.2	Чистые неперцентные доходы				108060.01	75916.01
16.2	Количество лет, соответствующее дате расчета величин операционного риска				3.01	3.01

Подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
17	Скопированный рыночный риск, всего,		66048.21	170101.11
	(в том числе):			
17.1	Процентный риск, всего,		46128.51	13608.11
	(в том числе):			
17.1.1	Общий		3164.81	3195.31
17.1.2	Специальный		42963.71	10412.81
17.2	Кредитный риск, всего,		0.01	0.01
	(в том числе):			
17.2.1	Общий		0.01	0.01
17.2.2	Специальный		0.01	0.01
17.3	Квалитетный риск		80491.91	0.01

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/уменьшение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
11	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		613791	421671	1035461
	(в том числе):				
11.1	По ссудам, судной и приравненной к ней задолженности		556431	-12451	543981
11.2	По иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		17921	455461	473381
11.3	По условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, признанным кредитными организациями, по указанным критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		39441	-21341	18101
11.4	Прочие операции с резидентами офшорных зон		01		01

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего

1.1. Выдача ссуд 509501

1.2. Изменение качества ссуд 737111

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 7692

1.4. иных причин 3796

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 137701, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных сум 0

2.2. погашения сум 80624

2.3. изменения качества сум 46315

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 7409

2.5. иных причин 3353

Председатель Правления

Давид В.А.

Главный бухгалтер

Шек С.Г.



23 апреля 2015



Для аудиторских
заключений 14

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	14284024	3434

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организации
Коммерческий Банк Русский Инвестиционный Альянс (акционерное общество)
/ РИАБАНК (АО)

Почтовый адрес
127055, Москва, Бадковский пер., д. 5, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная/Годовая

а в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер подсказания	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)		5.0	11.5	16.3
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	11.5	16.3
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	18.5	18.3
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	59.8	60.0
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	141.5	109.1
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	53.9	71.3
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 21.7 Минимальное 0.7	Максимальное 17.4 Минимальное 0.3
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	315.9	356.6
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.4	0.2
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии (облигаций с ипотечным покрытием) (Н18)				

Председатель Правления

Б.А. Липкин

Липкин Б.А.

Главный бухгалтер

С.Г. Шек

Шек С.Г.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	14284024	3434

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

Кредитной организации
Коммерческий Банк Русский Инвестиционный Альянс (акционерное общество)
/ РИИБАНК (АО)

Почтовый адрес
127055, Москва, Вадковский пер., д. 5, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная/Годовая

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,		226043	70793
	в том числе:			
1.1.1	проценты полученные		462953	460576
1.1.2	проценты уплаченные		-237785	-215801
1.1.3	комиссии полученные		93742	76108
1.1.4	комиссии уплаченные		-8626	-6425
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		41840	1717
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		155017	40809
1.1.8	прочие операционные доходы		2755	16511
1.1.9	операционные расходы		-276459	-294388
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-7394	-8314
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,		-32150	-203766
	в том числе:			
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-51392	-8870
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		340881	-66507
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-455116	667292
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		-137955	10112
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		586834	-182982
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-128482	-471426
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являвшихся кредитными организациями		-271347	-76199
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2132	
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		122171	-107520
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-39876	32334
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		193893	-132973
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"		-768703	-55675
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		236044	365824
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов (и материальных запасов)		-3271	-10544
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		835	144

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
«РИАБАНК» (АО)
за 2014 год.**



Для аудиторских
заключений

1. Существенная информация о Банке

1.1. Общая информация о Банке

Коммерческая деятельность Коммерческого Банка «Русский Инвестиционный Альянс» (акционерное общество) (далее – Банк) осуществляется на основании генеральной лицензии № 3434, выданной Банком России 20 октября 2014 года. Банк также имеет следующие лицензии:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-12149-000100 от 09.04.2009, выдана ФСФР России, бессрочная;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-11760-010000 от 13.11.2008, выдана ФСФР России, бессрочная;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-12147-001000 от 09.04.2009, выдана ФСФР России, бессрочная;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-11755-100000 от 13.11.2008, выдана ФСФР России, бессрочная;
- Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) ЛСЗ № 0013231 от 04.12.2014, выдана ФСБ России, бессрочно.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 19 июля 2006 года под номером 949. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи (на 01.01.2014 – 700 тыс. руб.)

Банк находится по адресу: 127055, г. Москва, Вадковский переулок, д. 5, стр. 1.

По состоянию на 01.01.2015 года у Банка на территории Российской Федерации открыты 1 операционный офис, 1 дополнительный офис. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2015 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

Банк осуществляет деятельность во всех секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные депозиты, валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми инструментами и облигациями, обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, торговое финансирование и управление активами. Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Списочная численность сотрудников Банка на 01.01.2015 г. составила 133 человек (на 01.01.2014 г. 158 человек).

Ниже представлен список акционеров Банка.

Наименование организации/Фамилия Имя Отчество	На 1 января			
	2015 г.		2014 г.	
	Доля участия, %	Доля голосу- ющих акций, %	Доля участия, %	Доля голосу- ющих акций, %

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «СТОЛА»	47,777	47,777	47,777	47,777
Общество с ограниченной ответственностью «Нешима»	5,713	5,713	5,713	5,713
Бойко Олег Юрьевич	23,255	23,255	23,255	23,255
Землянский Сергей Владимирович	23,255	23,255	23,255	23,255
Итого	100	100	100	100

В 2014 году существенных изменений в составе акционеров Банка не произошло.

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты.
- Открытие и ведение текущих счетов физических лиц.
- Выпуск банковских и зарплатных карт.
- Продукты потребительского кредитования.
- Валютообменные операции.
- Аренда сейфовых ячеек.
- Переводы без открытия счета.

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

- Разнообразные кредитные программы для корпоративных клиентов.
- Проектное финансирование.
- Привлечение депозитов юридических лиц.
- Зарплатные проекты и корпоративные банковские карты.
- Гарантии и аккредитивы.
- Расчетно-кассовое обслуживание.
- Операции с иностранной валютой.

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- Вложения в государственные ценные бумаги на принципах портфельных инвестиций для обеспечения поддержания ликвидности Банка путем их продажи или совершения сделок «РЕПО». Объем портфеля будет определяться исходя из необходимого уровня для поддержания ликвидности. Вложения, превышающие этот уровень, будут рассматриваться исходя из текущей ситуации на рынке и доходности данного финансового инструмента.
- Вложения в субфедеральные и корпоративные облигации, условно относящиеся к I и II эшелонам.
- Конверсионные операции на рынке Forex.
- Заимствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает в качестве нетто-кредитора и нетто-заемщика в зависимости от состояния ликвидности Банка.
- Осуществление операций типа валютный своп в целях хеджирования валютных рисков Банка.

1.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Инфляция и денежно-кредитные показатели.

По итогам 2014 года потребительская инфляция составила 11,4%, что выше на 4,9 п.п. (в 1,8 раза), чем годом ранее (6,5%). Это самый высокий показатель с 2009 года.

В 2014 году рост цен во всех секторах потребительского рынка выше, чем год назад, что связано в том числе с введением контрсанкций по ограничению продовольственного импорта, к которым в последующем присовокупился эффект от девальвации рубля, резко усилившийся в конце года на фоне падения рубля в декабре.

Осуществление денежно-кредитной политики в 2014 году происходило в условиях увеличения внешнеполитической неопределенности, введения санкций в отношении ряда российских компаний и банков, заметного снижения цен на нефть и существенного ослабления рубля, ускорения роста потребительских цен, усиления инфляционных и девальвационных ожиданий и

повышения рисков для финансовой стабильности. Банк России в рассматриваемый период повышал ключевую ставку в совокупности на 11,5 процентного пункта, до 17% годовых.

В 2014 году произошло значительное ослабление валют стран с формирующимися рынками, включая российский рубль, по отношению к основным мировым валютам. По итогам 2014 года официальный курс доллара США к рублю повысился на 72%, до 56,2376 руб. за доллар по состоянию на 01.01.15, курс евро к рублю – на 52%, до 68,3681 руб. за евро, стоимость бивалютной корзины возросла на 61%, до 61,6963 рубля.

Состояние банковского сектора

За 2014 год активы банковского сектора возросли на 35,2% до 77662,9 млрд. руб.

Собственные средства (капитал) кредитных организаций с начала года увеличились на 11,3% и на 1 декабря 2014 г. составили 7862,2 млрд. рублей.

Количество действующих кредитных организаций за год сократилось с 923 до 835.

Остатки средств на счетах клиентов за 2014 г. увеличились на 25,5% до 43821,6 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора сократилась с начала года с 60,8% до 56,4%.

Объем вкладов физических лиц за анализируемый период возрос на 9,4% до 18555,6 млрд. рублей. Их доля в пассивах банковского сектора сократилась с начала года с 29,5% до 23,9%.

Объем депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц за 2014 г. возрос на 56,9% до 17008,8 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора возросла с 18,9% до 21,9 процента.

За 2014 год объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, возрос на 31,3% до 29 541,4 млрд. рублей. Их доля в активах банковского сектора сократилась с 39,2% до 38,0%.

Кредитный портфель, предоставленный физическим лицам, в 2014 году возрос на 13,8% до 11330,7 млрд. рублей. Их доля в активах и в общем объеме кредитных вложений банков на 01.01.15 составила 14,6%.

Портфель ценных бумаг кредитных организаций за рассматриваемый период увеличился на 24,3% до 9723,6 млрд. рублей, а их доля в активах банковского сектора снизилась с 13,6% до 12,5%.

Требования по предоставленным МБК за 2014 г. увеличились на 34,4% до 6895 млрд. руб., а их доля в активах банковского сектора осталась на уровне 8,9%.

Объем привлеченных МБК за прошедший год увеличился на 37,2%, до 6594,4 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора – с 8,4% до 8,5%.

Совокупная прибыль кредитных организаций за 2014 г. составила 589,1 млрд. руб., что на 40,7% меньше чем за 2013 год.

1.3. Рейтинги Банка

Банку присвоен кредитный рейтинг российского рейтингового агентства «Эксперт РА». Рейтинг основан на данных финансовой отчетности Банка, подготовленной по российским стандартам бухгалтерской отчетности.

Банку присвоен рейтинг А – высокий уровень кредитоспособности. В краткосрочной перспективе банк с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств, как текущих, так и возникающих в ходе его деятельности. В среднесрочной перспективе вероятность исполнения обязательств, требующих значительных выплат, в значительной мере зависит от стабильности макроэкономических и рыночных показателей.

1.4. Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка

Утвержденная Советом Директоров Банка (протокол № 04/17/13-СД от 04.04.2013) стратегия развития Банка на 2013-2015 гг. включает следующие направления: рост кредитного портфеля, в первую очередь за счет увеличения доли предприятий малого и среднего бизнеса, увеличение клиентской базы, внедрение современных подходов к работе с клиентами, расширение продуктовой линейки банковских услуг.

Банком также разработан и принят бизнес-план на 2013-2015 годы (утвержден протоколом Совета Директоров Банка № 04/17/13-СД от 17.04.2013). В соответствии с бизнес-планом кредитный портфель Банка по состоянию на 01.01.2016 должен вырасти до 3 млрд. рублей, чистая прибыль за 2015 год должна составить не менее 100 млн.руб., собственные средства (капитал) Банка должен вырасти не менее, чем на 10% до 1,1 млрд. рублей.

В 2014 году прибыль Банка составила 19 107 тыс. руб. и увеличилась по сравнению с 2013 годом на 52%. Финансовый результат от основных операций Банка существенно не изменился. Основное влияние на формирование финансового результата деятельности оказывают, в первую очередь, процентные доходы и расходы, а также операционные расходы. Наибольшее влияние на изменение финансового результата в 2014 году оказало отражение отложенного налогового актива (ОНА) при переоценке основных средств. Прибыль до налогообложения без учета ОНА в 2014 году составила 7 178 тыс. руб., уменьшившись по сравнению с 2013 годом на 12 546 тыс. руб., в первую очередь за счет увеличения отчислений в резервы по прочим потерям.

Основными операциями и факторами, оказывающими наибольшее влияние на формирование финансового результата в течение отчетного периода, являются:

- кредитование малого и среднего бизнеса,
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов,
- привлечение денежных средств во вклады и депозиты,
- административно-хозяйственные расходы.

За 2014 год чистая ссудная задолженность на 21,5% до 3 188 720 тыс. руб. Портфель ценных бумаг увеличился на 67,1% до 1 073 578 тыс. руб. Объем средств клиентов – некредитных организаций увеличился на 10,7% до 3 457 535 тыс. руб., объем выпущенных долговых обязательств увеличился на 42,4% до 740 586 тыс. руб.

По итогам рассмотрения годовой отчетности за 2013 год решением Общего собрания акционеров чистая прибыль не распределялась и в целях увеличения собственных средств (капитала) Банка полностью оставлена в его распоряжении.

1.5. Руководство Банка

Персональный состав Совета директоров Банка:

В период с 01.01.2014 по 05.12.2014 в состав Совета директоров входили:

1. Бойко Олег Юрьевич – Председатель Совета директоров.

Год рождения – 1968 г.

Доля голосующих акций Банка – 23,255 %.

2. Власова Татьяна Валентиновна.

Год рождения – 1962 г.

Акциями Банка в течение 2014 года не владела.

3. Землянский Сергей Владимирович.

Год рождения – 1968 г.

Доля голосующих акций Банка – 23,255 %.

4. Липкин Борис Анатольевич

Год рождения – 1966

Акциями Банка в течение 2014 года не владел.

5. Сафонов Максим Сергеевич

Год рождения - 1964.

Акциями Банка в течение 2014 года не владел.

В период с 06.12.2014 по 31.12.2014 в состав Совета директоров входили:

1. Бойко Олег Юрьевич – Председатель Совета директоров.

Год рождения – 1968 г.

Доля голосующих акций Банка – 23,255 %.

2. Власова Татьяна Валентиновна.

Год рождения – 1962 г.

Акциями Банка в течение 2014 года не владела.

3. Землянский Сергей Владимирович.

Год рождения – 1968 г.

Доля голосующих акций Банка – 23,255 %.

4. Липкин Дмитрий Анатольевич

Год рождения – 1978.

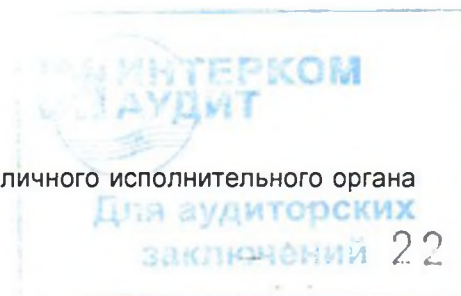
Акциями Банка в течение 2014 года не владел.

5. Сафонов Максим Сергеевич

Год рождения - 1964.

Акциями Банка в течение 2014 года не владел.

Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа Банка (Председатель Правления Банка):



- в период с 01.01.2014 по 24.06.2014 и с 04.12.2014 по 31.12.2014 – Власова Татьяна Валентиновна, акциями Банка не владеет;
- в период с 25.06.2014 по 03.12.2014 – Нарбеков Камиль Бариевич, акциями Банка не владеет.

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка:

В период с 01.01.2014 по 24.06.2014 в состав Правления входили:

1. Власова Татьяна Валентиновна.
Год рождения - 1962.
Акциями Банка в течение 2014 года не владела.
2. Домочкин Геннадий Леонидович.
Год рождения - 1954.
Акциями Банка в течение 2014 года не владел.
3. Зарытовский Сергей Алексеевич.
Год рождения - 1973.
Акциями Банка в течение 2014 года не владел.
4. Шек Станислав Германович.
Год рождения - 1971.
Акциями Банка в течение 2014 года не владел.
5. Левина Наталья Михайловна.
Год рождения - 1971.
Акциями Банка в течение 2014 года не владела.

В период с 25.06.2014 по 03.12.2014 в состав Правления входили:

1. Нарбеков Камиль Бариевич.
Год рождения - 1965.
Акциями Банка в течение 2014 года не владел.
2. Власова Татьяна Валентиновна.
Год рождения - 1962.
Акциями Банка в течение 2014 года не владела.
3. Домочкин Геннадий Леонидович.
Год рождения - 1954.
Акциями Банка в течение 2014 года не владел.
4. Зарытовский Сергей Алексеевич.
Год рождения - 1973.
Акциями Банка в течение 2014 года не владел.
5. Шек Станислав Германович.
Год рождения - 1971.
Акциями Банка в течение 2014 года не владел.
6. Левина Наталья Михайловна.
Год рождения - 1971.
Акциями Банка в течение 2014 года не владела.

В период с 04.12.2014 по 31.12.2014 в состав Правления входили:

1. Власова Татьяна Валентиновна.
Год рождения - 1962.
Акциями Банка в течение 2014 года не владела.
2. Домочкин Геннадий Леонидович.
Год рождения - 1954.
Акциями Банка в течение 2014 года не владел.
3. Зарытовский Сергей Алексеевич.
Год рождения - 1973.
Акциями Банка в течение 2014 года не владел.
4. Шек Станислав Германович.
Год рождения - 1971.
Акциями Банка в течение 2014 года не владел.
5. Левина Наталья Михайловна.
Год рождения - 1971.
Акциями Банка в течение 2014 года не владела.



2. Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

В целях обеспечения сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы, при составлении, в соответствии с требованиями Указания Банка России от 12.11.2009 №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», Банк внес изменения в значения строк 8, 11, 15.1, 18 и 20 графы 5 «Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года».

В целях обеспечения сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы, при составлении отчетности по формам 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)» Банк осуществил пересчет данных на начало отчетного года (на соответствующую отчетную дату прошлого года) в соответствии с методикой определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») и обязательных нормативов банков, применяемой для определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») и обязательных нормативов банков на отчетную дату 1 января 2015 года.

Раздел 1 Отчета по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» составлен на основе отчетности по форме 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)» на соответствующую отчетную дату в соответствии с методикой определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»), установленной Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)». По состоянию на 1 января указанные строки заполнены на основе данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У и Положением Банка России № 395-П.

По строкам 3.1 – 3.3 раздела 1 отчетности, в разделе 2 по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» и в отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)» приводятся данные, определенные в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» в редакции, действующей 31 декабря 2014 года, на основе данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У и Положением Банка России № 395-П.

В целях обеспечения сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы, при составлении отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» Банк осуществил пересчет данных на начало отчетного года (на соответствующую отчетную дату прошлого года). Пересчет коснулся корректировки отдельных строк отчетности в части сумм отступного, полученного по операциям кредитования и в части сумм влияния изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю:

- уменьшено значение строки 1.1.1 "Проценты полученные" раздела 1 "Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности" в части суммы процентов, полученных при погашении ссудной задолженности, в размере 27000 тысяч рублей;
- увеличено значение строки 1.2.3. "Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности" раздела 1 "Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности" в части суммы основного долга в размере 3000 тысяч рублей;
- уменьшено значение строки 2.5 "Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов" раздела 2 "Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности" в части приобретенного имущества в размере 30000 тысяч рублей;
- увеличено значение строки 1.2.3 "Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности" раздела 1 "Чистые денежные средства, полученные от (использованные

- в) операционной деятельности" в части суммы влияния изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю в размере 24096 тысяч рублей;
- уменьшено значение строки 4 "Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты" в размере 24096 тысяч рублей.

2.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Оценка активов и пассивов банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативными актами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой банка.

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При этом:

- Активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям), драгоценные металлы переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России.
- Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением неотделяемых встроенных производных инструментов, переоцениваются (пересчитываются) в последний рабочий день месяца с отражением возникающих разниц по соответствующим статьям доходов/расходов.
- Производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости с даты первоначального признания. Переоценка производных финансовых инструментов осуществляется:
 - на конец операционного дня в дату первоначального признания;
 - в последний рабочий день месяца;
 - на начало операционного дня в дату прекращения признания;
 - в дату возникновения требований и (или) обязательств по промежуточным расчетам.
- Условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском учете с учетом критерия существенности: для целей отражения на внебалансовом счете по учету условных обязательств некредитного характера существенными признаются суммы условных обязательств некредитного характера, превышающие 1 млн. руб.
- Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть 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.
- Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.
- По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.
- Резервы под активы и операции банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов. Банком применяется оценка ссуд, требований/условных обязательств на портфельной и индивидуальной основе.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами (кроме векселей) осуществляется с учетом следующих особенностей:

- Ценные бумаги классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
 - имеющиеся в наличии для продажи;
 - удерживаемые до погашения;
 - участие в дочерних и зависимых акционерных обществах.
- С момента первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, подлежат переоценке по текущей (справедливой) стоимости в последний рабочий день месяца. При совершении в течение месяца операций (включая начисление или уплату ПКД) с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента). В случае изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) более чем на десять процентов переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента).
 - Для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг (далее – ОРЦБ), текущая (справедливая) стоимость (далее – ТСС) определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли в соответствии с принятым порядком и опубликованная в средствах массовой информации (в том числе на официальном сайте организатора торговли), плюс накопленный процентный (купонный) доход (далее – ПКД). При отсутствии сделок в течение торгового дня ТСС определяется как средневзвешенная цена за последний из 30 календарных дней торговый день, плюс накопленный ПКД.
 - Для ценных бумаг, не обращающихся на ОРЦБ, ТСС определяется на основании данных информационного агентства Bloomberg. При отсутствии таковых ТСС определяется как цена последней сделки на внебиржевом рынке (в том числе Reuters, RTS-board) плюс накопленный ПКД на дату оценки. При этом в качестве последней сделки принимается последняя из полного списка сделок за день.
 - В случае невозможности надежного определения ТСС ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, указанные ценные бумаги учитываются по себестоимости, в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.
 - Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.
 - Стоимость выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код (ISIN), определяется по средней стоимости ценных бумаг.
 - При совершении в течение одного дня операций по приобретению и реализации ценных бумаг одного выпуска в учете в первую очередь отражаются операции по приобретению.
 - Банк имеет право переклассифицировать долговые обязательства "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся для продажи" в случае реализации долговых обязательств в объеме, не превышающем десяти процентов всей балансовой стоимости долговых обязательств "удерживаемых до погашения", включая переклассифицированные.
 - Ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте учитываются на счетах по учету ценных бумаг в валюте номинала и отражаются в балансе банка по действующему курсу Банка России.
 - Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, может не являться основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги. Банк по каждому договору операций с ценными бумагами, совершаемых на возвратной основе, определяет прекращение либо продолжение признания передаваемых ценных бумаг. Приобретение (передача) прав собственности на векселя, в том числе по операциям на возвратной основе, является основанием для первоначального признания (прекращения признания) векселей с отражением (списанием) на счетах баланса.
 - В отношении процентного (купонного) дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к I - III категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к IV - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной. Процентный (купонный) доход начисляется и отражается в бухгалтерском учете при выбытии (реализации) долговых обязательств и в последний рабочий день месяца.

Бухгалтерский учет хозяйственных операций банка осуществляется с учетом следующих особенностей:

- расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;
- капитальные и текущие затраты отражаются в балансе банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты – на счетах по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счетах расходов по мере их осуществления);
- в состав основных средств зачисляются объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев, используемые в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, и первоначальной стоимостью не ниже 40 000 рублей. Основные средства и нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости. Объекты основных средств, по которым осуществляется переоценка, отражаются в бухгалтерском учете по текущей (восстановительной) стоимости. Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования);
- в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то, и другое), которое находится в собственности кредитной организации (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначено для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества или от того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, и реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, кредитной организацией не планируется. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Начисление амортизации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования). Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, подлежит проверке на обесценение ежегодно по состоянию на 1 января. После признания обесценения амортизационные отчисления начисляются с учетом уменьшения балансовой стоимости на величину обесценения в течение оставшегося срока полезного использования.
- Суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные по приобретенным основным средствам и нематериальным активам, включаются в стоимость этих основных средств и материальных активов.
- Стоимость материальных запасов относится на расходы по методу «ФИФО».

В целях составления годовой отчетности проведены следующие мероприятия.

Проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов по состоянию на 01 ноября, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям по состоянию на 01 декабря, а также инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизии кассы по состоянию на 01 января 2015 года.

По результатам инвентаризации имущества расхождений между фактическим наличием соответствующих объектов и данными бухгалтерского учета не выявлено.

Осуществлена проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, учитываемых на счетах главы «Г» Плана счетов бухгалтерского учета, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах №603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», в т.ч на счете №60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам», №474 «Расчеты по отдельным операциям», №607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов».

Проведена работа по сверке дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, в адрес которых были направлены двусторонние акты сверки.

Фактов признания доходов/расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, а также сумм с истекшим сроком исковой давности не установлено.

Приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения.

2.2. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

В 2014 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России. Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено.

Учетная политика, применявшаяся Банком в 2014 году, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2013 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2014 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве российской Федерации и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в промежуточной отчетности, за исключением влияния на величину прибыли после налогообложения.

В связи с вступлением в силу Положения Банка России от 25.11.2013 №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» в 2014 году в Учетную политику Банка внесены изменения, касающиеся порядка отражения в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, в соответствии с которыми Банк впервые не позднее 45 календарных дней со дня окончания 1 квартала 2014 года и далее ежеквартально рассчитывает и отражает в отчетности отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы.

Приведение сопоставимых данных за аналогичный период прошлого года (01 января 2014 года) не представляется возможным в связи с отсутствием соответствующих регуляторных требований к учету отложенных налоговых активов и обязательств на 01 января 2014 года.

В связи с вступлением в силу Указания Банка России от 06.11.2013 №3107-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П» в 2014 году в Учетную политику Банка внесены изменения, касающиеся порядка отражения в бухгалтерском учете требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

Приведение сопоставимых данных за аналогичный период прошлого года (01 января 2014 года) не представляется возможным в связи с отсутствием соответствующих требований и обязательств по производным финансовым инструментам по состоянию на 01 января 2014 года.

2.3. Изменения в учетной политике на следующий отчетный год

Применительно к отражению операций в 2015 году Банк разработал и утвердил Учетную политику на 2015 год.

В Учетной политике банка на 2015 год существенных изменений по отношению к Учетной политике банка на 2014 год не произошло.

2.4. События после отчетной даты

В годовом отчете за 2014 г. в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отражены:

- переоценка основных средств на сумму 96 278 тыс. руб.,
- прочие доходы в корреспонденции со счетами дебиторской задолженности в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 482 тыс. руб.,
- уменьшение процентных расходов на сумму излишне начисленных процентов при досрочном расторжении депозитов (вкладов) в размере 1 298 тыс. руб.,
- операционные расходы в корреспонденции со счетами кредиторской задолженности в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 7 041 тыс. руб.,

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка, не было.



3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Наличные денежные средства	89 077	68 695
Остатки по счетам в Банке России (кроме резервов)	238 879	335 993
Корреспондентские счета в банках	360 198	512 930
- Российской Федерации	343 538	287 253
- других стран	16 660	225 677
Итого денежные средства и их эквиваленты	688 154	917 618

3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тыс. руб.	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	0	0
Муниципальные облигации	0	101 697
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	250 969	490 974
Облигации кредитных организаций	248 332	490 974
Облигации предприятий	2 637	0
Корпоративные акции всего, в т.ч.	0	0
Финансовые активы по производным финансовым инструментам	1 823	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	252 792	592 671

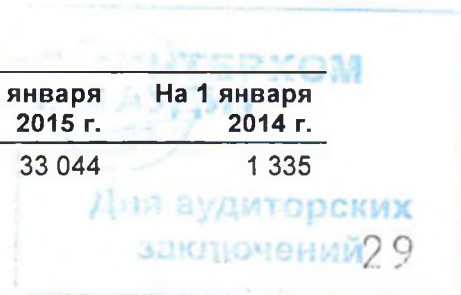
Корпоративные облигации представляют собой долговые ценные бумаги, номинированные в рублях. Все корпоративные облигации в портфеле Банка являются облигациями эмитентов первого эшелона и входят в Ломбардный список Банка России. По состоянию на 1 января 2015 года все корпоративные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения (оферты) не позднее ноября 2015 года, ставка купонного дохода варьируется от 7,7% до 18,5% в зависимости от выпуска (на 1 января 2014 года: сроки погашения (оферты) от февраля 2014 года до марта 2016 года, ставка купонного дохода варьируется от 7,4% до 11,0% в зависимости от выпуска).

В состав финансовых активов по производным финансовым инструментам включены производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод:

тыс. руб.	На 1 января 2015	На 1 января 2014
Фьючерсные контракты с ценными бумагами		
Форвардные контракты с иностранной валютой	1 823	0
Опционы с иностранной валютой		
Итого финансовые активы по производным финансовым инструментам	1 823	0

3.3. Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Межбанковские кредиты	33 044	1 335



Векселя кредитных организаций	0	25 077
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	2 790 510	2 234 067
Кредиты государственным организациям	0	0
Кредиты юридическим лицам - резидентам	2 267 384	1 921 499
Кредиты юридическим лицам - нерезидентам	0	0
Кредиты индивидуальным предпринимателям	100	0
Векселя юридических лиц	50 321	0
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договора уступки прав требования с отсрочкой платежа	451 647	210 341
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	0	0
Прочие требования	21 058	102 227
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	418 135	417 879
Потребительские кредиты	418 135	417 879
Ипотечные кредиты	0	0
Автокредиты	0	0
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договора уступки прав требования с отсрочкой платежа	0	0
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	3 241 689	2 678 358
Фактически сформированный резерв на возможные потери	52 969	54 835
Итого чистая ссудная задолженность	3 188 720	2 623 523

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов по видам деятельности заемщиков юридических лиц - резидентов РФ, включая индивидуальных предпринимателей, до вычета сформированных резервов на возможные потери, в тыс. руб.

Вид деятельности заемщика	На 01.01.2015		На 01.01.2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Обрабатывающие производства	36 814	1,62	30 200	1,57
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды			65 000	3,38
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	500 531	22,07	520 300	27,08
Строительство	166 117	7,33	90 798	4,73
Транспорт и связь	433 305	19,11	134 910	7,02
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	570 777	25,17	507 252	26,40
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	451 728	19,92	430 028	22,38
Прочие виды деятельности	108 212	4,77	143 012	7,44
ВСЕГО	2 267 484	100,00	1 921 500	100,00
Из них - кредиты субъектам малого предпринимательства, всего	956 244		965 956	
в т.ч. ИП	100		0	

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов по месту нахождения заемщиков - резидентов РФ, включая индивидуальных предпринимателей и физических лиц, до вычета сформированных резервов на возможные потери, в тыс. руб.

Место нахождения заемщика	На 01.01.2015		На 01.01.2014	
	Сумма	%%	Сумма	%%
Ставропольский край	2 000	0,07	2 000	0,09
Хабаровский край		0,00	2 600	0,11
Волгоградская область		0,00	7	0,00
Республика Ингушетия	25 100	0,93	25 000	1,08
Тверская область	8 130	0,30	8 203	0,35
Калужская область	4 814	0,18		0,00
Самарская область	253	0,01	234	0,01
Курганская область	3 753	0,14	49 950	2,16
г. Санкт-Петербург	18 217	0,68	13 842	0,60
Ленинградская область	991	0,04	2 682	0,12
г. Москва	1 557 232	57,98	1 224 482	52,84
Московская область	410 469	15,28	394 212	17,01
Ростовская область	10 500	0,39		0,00
Рязанская область	5 000	0,19		0,00
Свердловская область		0,00	24 013	1,04
Смоленская область	450 210	16,76	450 130	19,42
Челябинская область	188 950	7,04	119 950	5,18
ИТОГО	2 685 619	100,00	2 317 305	100,00

3.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

тыс. руб.	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Без обременения:		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)		
Муниципальные облигации		
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	247 860	49 837
Облигации кредитных организаций		
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	247 860	49 837
Корпоративные акции всего, в т.ч.		
Акции кредитных организаций		
Акции предприятий металлургической промышленности		
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения	247 860	49 837

Переданы без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа:

Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)
Муниципальные облигации



Корпоративные облигации всего, в т.ч.	158 662	0
<i>Облигации кредитных организаций</i>		
<i>Облигации иностранных компаний (еврооблигации)</i>	158 662	
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом	158 662	0
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	406 522	49 837

Корпоративные облигации иностранных компаний (еврооблигации) в портфеле Банка представлены ценными бумагами, выпущенными специальными юридическими лицами-нерезидентами в интересах крупнейших российских компаний и банков (ОАО Газпром, ОАО Сбербанк), имеющими котировку на активном рынке. По состоянию на 1 января 2015 года сроки погашения облигаций от июня 2015 года до ноября 2015 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 5,09% до 5,88% в зависимости от выпуска (1 января 2014 года: сроки погашения от июня 2014 года до марта 2016 года, ставка купонного дохода варьируется от 7,95% до 8,25% в зависимости от выпуска).

По состоянию на 1 января 2015 года корпоративные облигации иностранных компаний (еврооблигации) справедливой стоимостью 158 662 тыс. руб. переданы без прекращения признания, предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с Банком России (на 1 января 2014 года указанных операций не проводилось). Указанное обеспечение было передано с правом продажи.

Банк в декабре 2014 года осуществил переклассификацию долговых ценных бумаг (еврооблигаций) из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения». Указанная переклассификация была произведена 31.12.2014 в соответствии с Указанием Банка России от 18.12.2014 № 3498-У по справедливой стоимости, сложившейся на 01.10.2014, в отношении 3-х выпусков ценных бумаг:

- Россия, 2015 (дата погашения 29.04.2015);
- Альфа-Банк-17-2015-евро (дата погашения 18.03.2015);
- Банк Москвы-07-2015-евро (дата погашения 11.03.2015).

В течение 2013 года переклассификаций между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и финансовыми активами, удерживаемыми до погашения, не осуществлялось.

3.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

В отчетном периоде Банк не осуществлял инвестиций в дочерние и зависимые компании.

3.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

тыс. руб.	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Еврооблигации Российской Федерации	113 657	-
Муниципальные облигации		
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	302 429	-
<i>Облигации кредитных организаций</i>		
<i>Облигации иностранных компаний (еврооблигации)</i>	302 429	-
Прочие ценные бумаги		
Резерв на возможные потери		
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	416 086	-

Еврооблигации Российской Федерации представлены ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации, номинированными в иностранной валюте и имеющими котировку на активном рынке. По состоянию на 1 января 2015 года срок погашения

облигаций апрель 2015 года, ставка купонного дохода по этим облигациям 3,63% (на 1 января 2014 года указанных ценных бумаг в портфеле Банка не было).

Облигации иностранных компаний (еврооблигации) представлены ценными бумагами, выпущенными специальными юридическими лицами-нерезидентами в интересах крупнейших российских банков (ОАО Банк Москвы, ОАО Альфа-Банк), имеющими котировку на активном рынке. По состоянию на 1 января 2015 года срок погашения облигаций март 2015 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 6,7% до 8,0% в зависимости от выпуска (на 1 января 2014 года Банк не имел ценных бумаг категории удерживаемых до погашения).

3.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В таблице приведена информация о составе и изменениях в структуре основных средств и материальных запасов Банка за 2013 – 2014 годы.

	Здания	Недвижимост ь, временно неиспользуем ая в ОД	Соору- жение ОС	Прочие ОС	Внеоборо т- ные запасы	Материал ь- ные запасы	ИТОГО
Стоимость на 01.01.2013	438 339			15 131	30 000	8	483 479
Поступления				12 826		3 116	15 942
Дооценка							
Амортизация	16 695			4 843			21 538
Выбытие				1 983		3 118	5 102
Обесценение							
Резерв							
Стоимость на 01.01.2014	421 644		0	21 132	30 000	6	472 781
Поступления		3 000	50	10 382	57 204	2 742	73 377
Дооценка	127 911						127 911
Амортизация	39 905	75		3 294			43 275
Выбытие		2 925		10 119	3 000	2 745	18 789
Обесценение	8 423						8 423
Резерв					2 993		2 993
Стоимость на 01.01.2015	501 226	0	50	18 101	81 211	3	600 590

Принадлежащая Банку недвижимость представляет собой комплекс зданий, расположенных по адресу: г.Москва, Вадковский переулок, дом 5, главное из которых является памятником архитектуры федерального значения.

Здания Банка были оценены независимым оценщиком ООО «Независимая экспертиза XXI век» (Свидетельство № 104 от 14.10.2004 о членстве в объединении юридических лиц, осуществляющих оценочную деятельность - НП «СМАО»; Сертификат НП «СМАО» № 0093 от 28.09.2009 о соответствии компании Федеральному закону «Об оценочной деятельности в РФ») по состоянию на 01.01.2015. Оценка произведена в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на текущей (восстановительной) стоимости.

На основании проведенной оценки главное здание Банка, расположенное по адресу: г.Москва, Вадковский пер., дом 5, стр.1, было дооценено на сумму 127 911 тыс.руб. Два других здания на основании этой оценки были учтены на общую сумму 8 423 тыс.руб. Амортизация главного здания, начисленная за период до 01.01.2015 года, была увеличена на сумму 24 788 тыс.руб., амортизация двух других зданий уменьшена на сумму 1 578 тыс.руб.

Принадлежащие Банку здания, расположенные по указанному адресу, используются для осуществления банковской деятельности самим Банком.



По состоянию на 01.01.2015 в составе внеоборотных запасов было учтено недвижимое имущество полученное по договорам отступного и в рамках процедуры оставления залога за собой в общей сумме 81 211 тыс. руб. (на 01.01.2014 – недвижимое имущество в сумме 30 000 тыс. руб.). Подробная информация о данном имуществе приведена в Сопроводительной информации к отчету о движении денежных средств настоящей Пояснительной информации.

В течение 2014 года часть данной недвижимости сдавалась Банком в аренду. На период аренды она была переведена в разряд «Недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности». По окончании аренды данная недвижимость вновь была переведена в разряд внеоборотных активов.

3.8. Прочие активы

тыс. руб.	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Финансовые активы, всего	35 732	19 655
Долгосрочные финансовые активы, в т.ч.:	-	-
Дебиторская задолженность по реализованным закладным	-	-
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	36 677	20 679
Расчеты по брокерским операциям	948	76
Расчеты с валютными и фондовыми биржами		
Начисленные проценты по финансовым активам	35 583	20 472
Прочие незавершенные расчеты	146	131
Резерв на возможные потери по финансовым активам	945	1 024
Нефинансовые активы, всего	159 218	40 323
Долгосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	-	-
Задолженность по договорам реконструкции помещений	-	-
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	204 369	42 399
Предоплата по товарам и услугам	103 703	3 519
Авансовые платежи по налогам	674	251
Расходы будущих периодов	1 918	2 945
Прочие	98 074	35 684
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	45 151	2 076
Итого прочие активы	194 950	59 978

3.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации.

Денежные средства, привлеченные на 01.01.2015 от Банка России в размере 586 834 тыс. руб., представляют собой привлеченные средства по сделкам прямого РЕПО. По состоянию на 01.01.2014 указанные операции отсутствовали.

3.10. Средства кредитных организаций

тыс. руб.	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Корреспондентские счета других банков	6	44
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	229 307	346 714
Субординированные займы, полученные от кредитных организаций	-	-



Привлеченные средства кредитных организаций по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг

Итого средства кредитных организаций	229 313	346 758
---	----------------	----------------

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 2014 и 2013 годов.

3.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	6 946	165 213
Текущие/расчетные счета	2 660	160 927
Срочные депозиты	4 286	4 286
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	2 453 316	2 153 671
Текущие/расчетные счета	1 074 981	1 200 303
Срочные депозиты	858 914	822 451
Субординированные займы	519 421	130 917
Привлеченные средства по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг	-	-
Физические лица всего, в т.ч.:	997 273	804 356
Текущие/расчетные счета	69 638	91 443
Срочные депозиты	927 635	712 913
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 457 535	3 123 240

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2014 и 2013 годов.

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики, в тыс. руб.

Виды деятельности	2013	2014
Сельское хозяйство, охота	1 981	539
Лесное хозяйство	0	1
Добыча каменного угля, бурого угля и торфа	8	5
Добыча металлических руд	30	27
Добыча прочих полезных ископаемых	0	15
Производство пищевых продуктов, включая напитки	529	7 602
Текстильное производство	158	4 549
Производство одежды; выделка и крашение меха	0	1
Обработка древесины и производство изделий из дерева	0	98
Производство целлюлозы, древесной массы, бумаги, картона	3	3
Издательская и полиграфическая деятельность	3 307	4 297
Производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	2
Химическое производство	19	19
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	141	160
Производство готовых металлических изделий	141	170
Производство машин и оборудования	17 843	9 555

Производство офисного оборудования и вычислительной техники	369	362
Производство электрических машин и электрооборудования	0	55
Производство аппаратуры для радио, телевидения и связи	0	2
Производство изделий медицинской техники	3 229	0
Производство судов	11	11
Производство мебели	255	4
Обработка вторичного сырья	12	13
Производство, передача и распределение электроэнергии	6	23
Строительство	434 078	301 855
Торговля автотранспортными средствами и мотоциклами их техническое обслуживание и ремонт	16 630	9 988
Оптовая торговля	607 043	612 250
Розничная торговля, ремонт бытовой техники	7 986	17 138
Деятельность гостиниц и ресторанов	1 916	636
Деятельность сухопутного транспорта	33 889	3 141
Деятельность водного транспорта	553	771
Деятельность воздушного транспорта	26 943	2 130
Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	2 082	3 563
Связь	114	71
Финансовое посредничество	22 322	6 475
Страхование	84 224	65
Вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества	1 473	4 410
Операции с недвижимым имуществом	48 694	427 369
Аренда машин и оборудования	109	84
Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий	188 968	48 628
Научные исследования и разработки	93 514	43 295
Предоставление прочих видов услуг	80 812	32 974
Обеспечение безопасности	417	34
Образование	1	12
Здравоохранение	1 274	267
Удаление сточных вод	0	2
Деятельность общественных объединений	0	1 760
Деятельность по организации отдыха и развлечений, культуры и спорта	555	66
Предоставление персональных услуг	289	55
Прочая деятельность	644 219	914 387
Физические лица	797 094	998 597
ИТОГО	3 123 240	3 457 535

В таблице ниже представлена информация о полученных Банком субординированных займах:

№№	Займодавец	Дата погашения	Ставка процентов	тыс.руб.	
				Сумма займа на 01.01.2014	Сумма займа на 01.01.2015
1	Миат Процессинг Ко. Лимитед	01.02.2017	5,50	130 917	225 034
2	ООО ФД «РИА»	16.05.2019	14,25	110 000	110 000

3	ООО ФД «РИА»	10.06.2019	14,50	100 000	100 000
4	ООО ФД «РИА»	11.07.2019	5,75		84 388
	ИТОГО			340 917	519 422

Субординированный заем, полученный от Миат Процессинг Ко. Лимитед, с датой погашения 01.02.2017 был получен и подлежит возврату в долларах США в сумме 4 000 000 долларов.

Субординированный заем, полученный от ООО ФД «РИА», с датой возврата 11.07.2019 был получен и подлежит возврату в рублях в сумме, эквивалентной 1 500 000 долларам США по курсу ЦБР на дату получения/возврата. Проценты на заем начисляются по указанной в таблице ставке на сумму 1 500 000 долларов США. Выплачиваются в рублях по курсу ЦБР на дату уплаты.

В случае банкротства или ликвидации банка погашение субординированных займов производится после исполнения обязательств банка перед всеми остальными кредиторами.

3.12. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В состав финансовых обязательства, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток включены производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод:

тыс. руб.	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Фьючерсные контракты с ценными бумагами		
Форвардные контракты с иностранной валютой	2 132	-
Опционы с иностранной валютой		
Итого финансовые обязательства по производным финансовым инструментам	2 132	-

3.13. Выпущенные долговые обязательства

Вид долгового обязательства	тыс.руб.	
	На 01.01.2014	На 01.01.2015
Дисконтные векселя	519 826	740 086
Процентные векселя	300	500
ИТОГО	520 126	740 586

Кроме дисконтных и процентных векселей других выпущенных долговых обязательств у Банка на отчетные даты нет.

По состоянию на 01.01.2015 в общей сумме выпущенных векселей векселя, эмитированные в иностранной валюте, составили 216 417 тысяч рублей. 53,8 % от общего объема составили векселя со сроком погашения до 1 года, 46,2 % - со сроком погашения свыше 1 года. Средневзвешенная доходность всего портфеля составила 11,05% годовых.

По состоянию на 01.01.2014 в общей сумме выпущенных векселей векселя, эмитированные в иностранной валюте, составили 13 917 тысяч рублей. 54 % от общего объема составили векселя со сроком погашения до 1 года, 46 % - со сроком погашения свыше 1 года. Средневзвешенная доходность всего портфеля составила 10,79% годовых.

По состоянию на 1 января 2015 года банк принял в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентам собственные векселя и гарантийные депозиты на сумму 403 080 тыс. руб. (на 1 января 2014 года: 347 282 тыс. руб.).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2014 и 2013 годов.

3.14. Прочие обязательства

тыс. руб.	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	31 647	68 339
Обязательства по переводам физических лиц без открытия счета	0	0
Кредиторская задолженность	3 434	2 086
Прочие незавершенные расчеты	790	39 004
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	27 423	27 249
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	3 279	3 608
Задолженность по расчетам с персоналом		
Налоги к уплате	2 841	2 909
Доходы будущих периодов	174	165
Прочие	264	534
Итого прочие обязательства	34 926	71 947

3.15. Средства акционеров

Объявленный уставный капитал банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	На 1 января 2015 г.		На 1 января 2014 г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	547 850	547 850	547 850	547 850
Итого уставный капитал	547 850	547 850	547 850	547 850

Все обыкновенные акции банка имеют номинал 1 000 руб. за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

тыс.руб.



Вид актива	Формирование РВП в 2014 году, тыс. руб.	Восстановление РВП в 2014 году, тыс. руб.	Изменение РВП в 2014 году, тыс. руб.	Формирование РВП в 2013 году, тыс. руб.	Восстановление РВП в 2013 году, тыс. руб.	Изменение РВП в 2013 году, тыс. руб.
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	145 367	146 612	1 245	324 945	301 941	-23 004
Средства на корреспондентских счетах	3	3	0	287	287	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	141 525	143 213	1 688	322 973	300 608	-22 365
Начисленные проценты по финансовым активам	3 839	3 396	-443	1 685	1 046	-639
Прочие активы	46 509	963	-45 546	3 330	2 932	-398
Условные обязательства кредитного характера	28 979	31 113	2 134	18 950	17 218	-1 732
Всего за отчетный период	220 855	178 688	-42 167	347 225	322 091	-25 134

За отчетные периоды Банк не создавал резервов по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, и ценным бумагам, удерживаемым до погашения.

4.2. Информация о расходах на содержание персонала

Вид расходов	тыс.руб.	
	2014 год	2013 год
Расходы на заработную плату и премии	164 630	157 960
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	35 253	34 216
Расходы на обучение	553	459
Прочие выплаты персоналу	2 255	2 196
ИТОГО - расходы на содержание персонала	202 691	194 831

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2014 году составила 1 372 тыс. руб. а год (2013 год – 963 тыс. руб.).

4.3. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы (возмещение) по налогам за 2014 и 2013 годы, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

Вид налога/взноса	тыс.руб.	
	2014 год	2013 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	- 18 546	239
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	5 190	6 100
Расходы по налогу на имущество	516	480

Для аудиторских
заключений 39

Расходы по прочим налогам и сборам	911	353
ИТОГО - начисленные/уплаченные налоги	- 11 929	7 172

В течение 2014 и 2013 годов ставки налога на прибыль, других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

В течение 2014 и 2013 годов затраты на исследования и разработки не осуществлялись.

4.4. Информация об операциях с иностранной валютой

Чистые доходы от операций с иностранной валютой

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Доходы от купли-продажи наличной иностранной валюты	7 890	2 286
Доходы от купли-продажи безналичной иностранной валюты	693 846	437 659
Доходы от применения ВПИ от изменения валютного курса	33	14
Расходы от купли-продажи наличной иностранной валюты	-4 473	-901
Расходы от купли-продажи безналичной иностранной валюты	-508 993	-398 240
Расходы от применения ВПИ от изменения валютного курса	-33 286	-9
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	155 017	40 809

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	2 793 139	790 593
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	-2 965 824	-821 563
Итого чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-172 685	-30 970

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

5.1. Политика и процедуры управления капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности банка выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала в условиях обычного ведения бизнеса и в условиях стресса.

Политика банка в области управления капиталом направлена на обеспечение необходимого и достаточного уровня капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Размер активов, взвешенных с учетом риска на 1 января 2015, составил 2 929 738 тыс. руб. (на 1 января 2014 года – 2 357 408 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2015 собственные средства (капитал) Банка составили 1 138 456 тыс. руб. (на 01.01.2014 – 775 226 тыс. руб.). Увеличение капитала произошло за счет источников дополнительного капитала – размер субординированных займов, привлеченных Банком и включенных в состав источников дополнительного капитала на 01.01.2015, составил 337 245 тыс. руб. (на 01.01.2014 – 76 586 тыс. руб.). Кроме того, по состоянию на 01.01.2015 в состав источников дополнительного капитала включен прирост стоимости имущества за счет переоценки в размере 103 123 тыс. руб.

С 1 января 2014 года вступили в силу изменения в расчете капитала и его достаточности: Положение Банка России №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» и Инструкция Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банков». Новый подход предусматривает три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 5,0%), Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 5,5%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 10,0%). Банк обновил все внутренние документы, регламентирующие порядок расчета значений капитала и его достаточности, а также алгоритм расчета в соответствии с измененными требованиями Банка России.

В течение 2014 и 2013 годов банк не нарушал требований к капиталу, устанавливаемых нормативными документами Банка России.

5.2. Дивиденды

В соответствии с Протоколом № 05/28/14-ОС от 28.05.2014 г. решением общего собрания акционеров Банка чистая прибыль не распределялась и в целях увеличения собственных средств (капитала) Банка полностью оставлена в его распоряжении.

В течение 2014 года дивиденды, в том числе промежуточные, не выплачивались.

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01 января 2015 и 2014 годов все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

В течение 2014 года Банк в качестве погашения задолженности по просроченным кредитам получил в собственность земельный участок с жилым домом в Красногорском районе МО общей стоимостью 47 416 тысяч рублей и земельные участки в Сергиево-Посадском районе МО общей стоимостью 6 862 тысяч рублей.

В 2013 году Банком в качестве отступного были получены право долгосрочной аренды земельного участка и технические строения на нем в Шаховском районе МО общей стоимостью 30 000 тысяч рублей.

Других существенных операций, не требующих использования денежных средств, Банком в отчетном периоде не проводилось.

7. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

7.1. Страновая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

тыс.руб.



	ВСЕГО	РФ	ОЭСР	Прочие страны
АКТИВЫ				
Денежные средства	89 077	89 077		
Средства Банка в ЦБ РФ	333 603	333 603		
Средства в кредитных организациях	360 200	343 540	16 660	
Чистая ссудная задолженность	3 188 719	3 188 719		
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	1 075 399	366 449	580 829	128 121
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	600 589	600 589		
Прочие активы	220 190	219 266	923	
Всего активов	5 867 777	5 141 243	598 413	128 121
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	816 147	816 147		
Средства клиентов, кроме вкладов физических лиц	2 460 264	1 611 207	464	848 593
Вклады физических лиц	997 272	997 272		
Выпущенные долговые обязательства	742 718	701 840		40 878
Прочие обязательства	55 628	47 311	34	8 283
Средства акционеров	547 850	547 850		
Резервный фонд	54 293	54 293		
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	-9 009	-9 009		
Переоценка основных средств	84 229	84 229		
Нераспределенная прибыль прошлых лет	99 277	99 277		
Неиспользованная прибыль за отчетный период	19 107	19 107		
Всего пассивов	5 867 777	4 969 525	498	897 754

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2014 г., в тыс. руб.

	ВСЕГО	РФ	ОЭСР	Прочие страны
АКТИВЫ				
Денежные средства	68 695	68 695		
Средства Банка в ЦБ РФ	379 325	379 325		
Средства в кредитных организациях	512 930	287 253	225 677	
Чистая ссудная задолженность	2 623 523	2 601 449	22 074	
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	642 508	592 670	49 838	
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	472 782	472 782		
Прочие активы	66 323	65 760	563	
Всего активов	4 766 086	4 467 933	298 153	
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	346 758	283 999	62 729	30

Для аудиторских
заключений

Средства клиентов, кроме вкладов физических лиц	2 326 146	1 830 140	317	492 374
Вклады физических лиц	797 094	797 094		
Выпущенные долговые обязательства	520 127	520 127		
Прочие обязательства	75 993	71 234	4 759	
Средства акционеров	547 850	547 850		
Резервный фонд	54 293	54 293		
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	-1 452	-1 452		
Нераспределенная прибыль прошлых лет	86 725	86 725		
Неиспользованная прибыль за отчетный период	12 552	12 552		
Всего пассивов	4 766 086	4 202 562	71 120	492 404

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

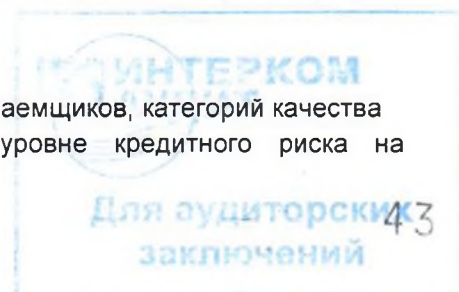
Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и нематериальные активы классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

7.2. Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банки. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление рисками на уровне кредитного портфеля Банка осуществляется путем установления системы лимитов кредитного портфеля, задающих приемлемый уровень концентрации риска по отраслям, типу обеспечения, внутреннему кредитному рейтингу, а также максимально допустимый риск на одного заемщика. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения кредитной политики, Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

Ниже описаны полномочия и обязанности подразделений Банка в части управления кредитным риском.

1. Совет Директоров Банка:
 - Определяет кредитную политику Банка
 - Контролирует эффективность системы управления кредитным риском Банка
2. Правление Банка:
 - Принимает решения по вопросам управления кредитным риском
 - Утверждает положения о Кредитном Комитете
3. Кредитный Комитет Банка принимает решения:
 - об установлении лимитов, ограничивающих кредитные риски;
 - о классификации ссудной задолженности
 - о пролонгации кредитных договоров;
 - о переоформлении ссудной задолженности на основании договоров об отступном, уступки прав (требований), новации и т.п.;
4. Управление кредитования:
 - Осуществляет операции, несущие кредитный риск
 - Осуществляет анализ кредитного риска в разрезе состава заемщиков, категорий качества
 - Отчитывается перед Председателем Правления об уровне кредитного риска на ежедневной основе



5. Валютно-финансовое управление; Отдел по работе с банковскими картами; Управление внешнеторговых операций и корреспондентских отношений осуществляют операции, несущие кредитный риск
6. Управление анализа рисков
- Ежеквартально проводит стресс-тестирование кредитного риска, отчитывается о результатах оценки перед Председателем Правления
 - Проводит анализ кредитного портфеля путем осуществления:
 - комплексной оценки риска кредитного портфеля Банка;
 - контроля за соблюдением установленных лимитов показателей, используемых для мониторинга кредитного риска;
 - регулярного составления и предоставления органам управления Банка отчетности о состоянии кредитного портфеля Банка (объем кредитного портфеля, отраслевая и региональная структура и т.д.);
 - разработки и внедрения мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению кредитного риска;
7. Служба внутреннего аудита:
- Осуществляет проверку соответствия деятельности Банка законодательным актам и внутренним нормативными документам.
8. Служба внутреннего контроля:
- выявляет комплаенс-риск;
 - выявляет конфликт интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
 - участвует в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции.

Банк использует различные методы снижения кредитного риска кредитных операций. На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Исполнение обязательств обеспечивается получением залога.

Основные мероприятия Банка, проводимые в целях снижения кредитного риска:

1. Определение целевых клиентских групп для реализации кредитной политики Банка;
2. Определение основных параметров для каждой клиентской группы, ограничивающих кредитные риски: лимиты на клиентскую группу; минимальный и максимальный уровень кредитной маржи и др.;
3. Оценка уровня кредитного риска на стадии рассмотрения заявки потенциального заемщика, контрагента Банка (оценка финансового состояния заемщика в соответствии с внутренними методиками Банка; получение информации из БКИ; изучение Заемщика Службой экономической Безопасности на предмет наличия какой-либо негативной информации о Заемщике, его руководителях или акционерах; оценка Юридическим управлением всех правовых рисков, связанных с заключением кредитной сделки);
4. Снижение уровня кредитного риска за счет залога принимаемого в обеспечение ссудной задолженности;
5. Снижение уровня риска утраты и снижения рыночной стоимости заложенного имущества за счет реализации принятой в Банке системы мониторинга заложенного имущества в сроки, установленные внутренними документами Банка, и, как следствие минимизация уровня кредитного риска;
6. Снижение уровня кредитного риска за счет контроля над риском снижения или утраты платежеспособности Заемщика в соответствии с принятой в внутренними документами Банка системой мониторинга финансово-хозяйственной деятельности Заемщика;
7. Снижение уровня кредитного риска за счет принятой в Банке многоуровневой системы мониторинга кредитного портфеля: ежедневный мониторинг состояния кредитного портфеля, включая данные о просроченной задолженности, повышенный мониторинг отдельных Заемщиков на внутриквартальные даты; работа с проблемной задолженностью). В разрезе каждого заемщика мониторинг осуществляют сотрудники Управления кредитования. В разрезе банков-контрагентов мониторинг проводится сотрудниками Управления анализа рисков.
8. Ежеквартально Банком проводится стресс-тестирование кредитного риска, а также анализ кредитного портфеля в разрезе отраслей, сроков, видов, валют кредитования.

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2015 в тыс. руб.

тыс.руб.



Состав активов	Всего - просроченная задолженность	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Резерв, итого
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	28 967	9 998	0	0	18 969	15 782
Кредиты, предоставленные физическим лицам	99 774	7	0	0	99 767	52 835
ИТОГО	128 741	10 005	0	0	118 736	68 617

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2014 в тыс. руб.

тыс.руб.

Состав активов	Всего - просроченная задолженность	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Резерв, итого
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	11 241	3	5	8	11 225	11 240
Кредиты, предоставленные физическим лицам	121 609	0	7	1	121 601	36 719
ИТОГО	132 850	3	12	9	132 826	47 959

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд составил 4,04% на 01.01.2015 и 5,06% на 01.01.2014.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2015 в тыс. руб.

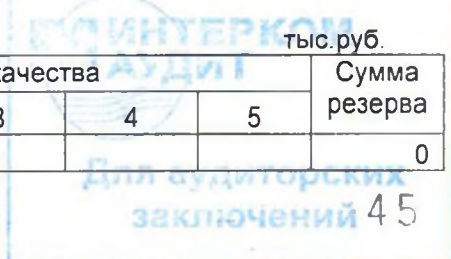
тыс.руб.

Наименование актива	Активы по категориям качества						Сумма резерва
	Всего	1	2	3	4	5	
Корреспондентские счета	358 311	358 311	0	0	0	0	0
Межбанковские кредиты и депозиты	33 044	33 044	0	0	0	0	0
Учтенные векселя	50 000	50 000	0	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги		411 167	0	0	0	0	0
Предоставленные кредиты юридическим лицам	2 297 879	1 755 566	342 301	125 421	66 059	8 532	25 120
Предоставленные кредиты физическим лицам	456 772	207 418	137 848	66 082	7 544	37 880	57 328
Требования по сделкам с отсрочкой платежа	251 556	224 782	26 774	0	0	0	3 481
Прочие активы	317 624	214 438	100 480	0	0	2 706	12 752
ИТОГО	4 176 353	3 254 726	607 403	191 503	73 603	49 118	98 681

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2014 в тыс. руб.

тыс.руб.

Наименование актива	Активы по категориям качества						Сумма резерва
	Всего	1	2	3	4	5	
Корреспондентские счета	511 748	511 748					0



Межбанковские кредиты и депозиты	1 335	1 335					0
Учтенные векселя	24 577	24 577					0
Предоставленные кредиты юридическим лицам	1 935 426	1 577 421	135 648	213 825	0	8 532	17 994
Предоставленные кредиты физическим лицам	424 517	279 591	20 871	114 801	8 207	1 047	36 719
Требования по сделкам с отсрочкой платежа	205 431	205 431	0	0	0	0	0
Прочие активы	109 478	6 770	100 000	0	0	2 708	3 708
ИТОГО	3 212 512	2 606 873	256 519	328 626	8 207	12 287	58 421

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составил 2,45% на 01.01.2015 г. и 10,5% на 01.01.2014 г.

В таблице ниже представлена информация о реструктурированных ссудах.

№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации, в том числе	на 01.01.15 (тыс. руб.)	на 01.01.14 (тыс. руб.)
1	Ссуды юридическим лицам, всего, в том числе:		
1.1.	реструктурированные ссуды всего		
	сумма	79 085.00	281 218.00
	кол-во	5	10
	резервы	5 303.00	5 665.00
	доля в общей сумме ссуд, %	3.54%	14.89%
	В том числе по видам реструктуризации		
1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	79 085.00	281 218.00
1.1.2.	при снижении процентной ставки		
1.1.3.	при изменении графика уплаты основного долга		
2	Ссуды физическим лицам, всего, в том числе:		
2.1.	реструктурированные ссуды всего		
	сумма	70 000.00	7 582.00
	кол-во	2	3
	резервы	3 335.00	918.00
	доля в общей сумме ссуд, %	16.77%	1.84%
	В том числе по видам реструктуризации		
2.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	70 000.00	7 582.00
2.1.2.	при снижении процентной ставки		
2.1.3.	при изменении графика уплаты основного долга		

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого на 01.01.2015
-----------------------	---------------------------	--------------------------	---------------------

Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.			
Коммерческая и жилая недвижимость			0
Земля			0
Гарантийный депозит			0
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	22 200		22 200
Прочее			0
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.			
Коммерческая и жилая недвижимость	290 627	17 234	307 861
Земля	0	0	0
Залог имущественных прав			0
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком			0
Прочее	338 452	2 627	341 078
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.			
Коммерческая и жилая недвижимость	486 905	58 634	545 539
Земля	7 980		7 980
Залог имущественных прав	1 611 841	42 160	1 654 001
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	1 750		1 750
Транспортные средства			0
Гарантии и поручительства	2 490 148	414 279	2 904 426
Прочее	485 079	74 046	559 125
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	5 734 982	608 979	6 343 961

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2014 г., в тыс. руб.

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого на 01.01.2014
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.				
Коммерческая и жилая недвижимость	0	0	0	
Земля	0	0	0	
Гарантийный депозит	0	0	0	
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	0	0	
Прочее	0	0	0	



Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.			0
Коммерческая и жилая недвижимость	64 253		64 253
Земля		2 701	2 701
Залог имущественных прав			0
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	188 932		188 932
Прочее	80 272	2 460	82 731
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.			0
Коммерческая и жилая недвижимость	708 563	147 848	856 412
Земля			0
Залог имущественных прав	23 107	3 422	26 529
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	2 006		2 006
Транспортные средства			0
Гарантии и поручительства	2 981 375	55 493	3 036 868
Прочее	768 472	27 895	796 366
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	4 816 979	239 819	5 056 798

7.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Контроль за риском ликвидности осуществляется следующими подразделениями:

- Совет директоров (определяет общие направления политики Банка по управлению и оценке ликвидности, утверждает соответствующие внутренние документы Банка, а также изменения и дополнения к ним);

- Правление (рассматривает и утверждает мероприятия по оценке и управлению ликвидностью);

- Комитет по управлению активами и пассивам (реализует политику Банка в области управления риском ликвидности; устанавливает нормативные значения разрывов ликвидности, лимита минимального запаса ликвидных активов, коэффициентов ликвидности; контролирует выполнение нормативов ликвидности и, в случае необходимости, принимает решение о мерах по улучшению состояния ликвидности; рассматривает и утверждает ежемесячные отчеты Управления анализа рисков; вырабатывает рекомендации по планированию деятельности, направлениям размещения денежных средств);

- Валютно-финансовое управление (на постоянной основе осуществляет контроль и управление текущей платежной позицией Банка; • предоставляет оперативную информацию членам Правления, и Комитету по управлению активами и пассивами о состоянии ликвидности Банка на регулярной основе, а в случаях существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности – незамедлительно);

- Управление анализа рисков (осуществляет ежедневный мониторинг обязательных нормативов Банка, дает рекомендации о необходимости совершения операций для регулирования значений соответствующих нормативов; систематизирует информацию о состоянии ликвидности в Банке, подготавливаемую другими подразделениями Банка; анализирует состояние и динамику ресурсной базы Банка; • осуществляет подготовку управленческих отчетов о состоянии ликвидности).

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход):

включает в себя ежедневный расчет фактических значений обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) ликвидности и их прогнозирование на основе текущих значений нормативов и данных платежной позиции, а также немедленное принятие мер по результатам этого прогноза. На основании фактического расчета нормативов за предыдущий операционный день осуществляется предварительный расчет нормативов на текущий операционный день с учетом движения денежных средств, изменения категорий качества, сроков и других возможных изменений, влияющих на значения нормативов, на основании предоставляемых данных другими структурными подразделениями.

В случае несоблюдения Банком нормативов ликвидности, установленных Банком России, сотрудник, ответственный за ежедневный контроль за соблюдением обязательных нормативов, незамедлительно информирует об этом своего непосредственного руководителя, Председателя Правления Банка и начальника Валютно-финансового управления для осуществления мероприятий по восстановлению ликвидности;

* метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности:

Заключается в агрегировании статей активов и пассивов по плановым срокам наступления требований по активам и обязательств по пассивам, с использованием рекомендаций Банка России, содержащихся в письме ЦБ РФ от 27.07.2000 г. № 139-Т, а так же учитываются денежные требования (обязательства) по срочным сделкам. При определении окончательного срока наступления требований по активу учитывается срок обращения данного актива в высоколиквидный актив - средства на корреспондентских счетах либо наличные денежные средства. Агрегированные показатели активов и пассивов в соответствии с датами исполнения группируются по временным периодам. В каждом временном периоде рассчитываются итоговые суммы по активам и пассивам. Разница между суммарными поступлениями по активам и списаниями по пассивам внутри одного временного периода является разрывом ликвидности, соответствующим данному временному периоду. Положительное значение разрыва свидетельствует об избытке, отрицательное – о недостатке ликвидности в данном временном периоде.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение отчетного периода Банк соблюдал указанные нормативы.

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

		до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	89 077					89 077
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	333 603					333 603
2.1	Обязательные резервы					94 724	94 724
3	Средства в кредитных организациях	360 198					360 198
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	252 792					252 792
5	Чистая ссудная задолженность	776 531	533 392	423 941	1 397 209	57 647	3 188 720

6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	406 522					406 522
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации						
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		416 086				416 086
8	Требования по текущему налогу на прибыль					6 345	6 345
9	Отложенный налоговый актив					18 894	18 894
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы					600 590	600 590
11	Прочие активы	194 950					194 950
12	Итого активов	2 413 673	949 478	423 941	1 397 209	683 476	5 867 777
Обязательства							
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	586 834					586 834
14	Средства кредитных организаций	6	50 000	-	179 307	-	229 313
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 150 137	623 836	279 657	1 403 905	-	3 457 535
15	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальный предпринимателей	54 791	632 445	202 691	107 346		997 273
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 132					2 132
17	Выпущенные долговые обязательства	7 516	316 925	357 477	58 668		740 586
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль						
19	Отложенное налоговое обязательство					18 894	18 894
20	Прочие обязательства	34 868		58			34 926

21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон					1 810	1 810
22	Итого обязательств	1 781 493	990 761	637 192	1 641 880	20 704	5 072 030
	Чистый разрыв ликвидности	632 180	-41 283	-213 251	-244 671	662 772	795 747
	Совокупный разрыв ликвидности	632 180	590 897	377 646	132 975	795 747	795 747

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2014 г., в тыс. руб.

		до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	68 695					68 695
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	379 325					379 325
2.1	Обязательные резервы					43 332	43 332
3	Средства в кредитных организациях	512 930					512 930
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	592 671					592 671
5	Чистая ссудная задолженность	598 335	622 232	408 009	910 253	84 694	2 623 523
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	49 837					49 837
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации						
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения						
8	Требования по текущему налогу на прибыль					6 345	6 345
9	Отложенный налоговый актив						

10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы					472 782	472 782
11	Прочие активы	59 978					59 978
12	Итого активов	2 261 771	622 232	408 009	910 253	563 821	4 766 086
	Обязательства						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0					-
14	Средства кредитных организаций	62 773	130 000	-	153 985	-	346 758
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 495 056	616 930	432 614	578 640		3 123 240
15	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальный предпринимателей	130 991	199 752	365 136	108 477		804 356
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
17	Выпущенные долговые обязательства	99 295	42 581	368 185	10 066		520 127
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль					102	102
19	Отложенное налоговое обязательство						
20	Прочие обязательства	71 947					71 947
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон					3 944	3 944
22	Итого обязательств	1 729 071	789 511	800 799	742 691	4 046	4 066 118
	Чистый разрыв ликвидности	532 700	-167 279	-392 790	167 562	559 775	699 968
	Совокупный разрыв ликвидности	532 700	365 421	-27 369	140 193	699 968	699 968

7.4. Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска. Лимиты на рыночный риск торговых позиций устанавливаются Комитетом по управлению активами и пассивами (лимиты при проведении Банком арбитражных конверсионных операций, на балансовые торговые активы, а также на операции с производными инструментами) на основании анализа, проводимого Управлением анализа рисков. Лимиты на эмитента по долговым ценным бумагам утверждаются отдельно Кредитным комитетом.

Основными методами и инструментами управления рыночными рисками являются лимитирование, хеджирование, резервирование, диверсификация, а также управление активами и пассивами. Применение конкретных методов и инструментов управления зависит от вида рыночного риска (фондовый, валютный, процентный риски)

Лимитирование операций представляет собой ограничение количественных характеристик отдельных видов операций, сгруппированных по различным критериям. Классификация внутрибанковских лимитов и принципы расчета лимитируемых позиций изложены в отдельных внутренних документах Банка.

Хеджирование является способом страхования от возможных потерь путем заключения компенсирующей уравнивающей сделки. Инструмент хеджирования выбирается таким образом, чтобы неблагоприятные изменения цены хеджируемого актива или связанных с ним денежных потоков компенсировались изменением соответствующих параметров хеджирующего актива.

Резервирование представляет собой создание резервов, предназначенных для компенсации ущерба от ожидаемого проявления различных рисков. Резервирование финансовых ресурсов не ставит своей целью уменьшение вероятности проявления рисков, а применяется для уменьшения последствий проявления рисков на случай неблагоприятных изменений в деятельности Банка.

Диверсификация рисков является способом уменьшения совокупной подверженности риску за счет распределения средств между различными активами, цена или доходность которых слабо коррелированы между собой.

Управление активами и пассивами преследует цель тщательной балансировки наличных средств, вложений и обязательств, с тем, чтобы свести к минимуму изменения чистой стоимости. Теоретически в этом случае не возникает необходимости в отвлечении ресурсов для образования резерва или открытия компенсирующей позиции.

Резервирование, диверсификация рисков и управление активами и пассивами представляют собой стратегические методы управления рыночными рисками, применение которых невозможно без координации действий структурных подразделений Банка.

Решение о применении хеджирования может приниматься Валютно-финансовым управлением (далее – ВФУ) самостоятельно в процессе совершения операций на финансовых рынках.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

На 1 января 2015 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использован ием нерыночных данных	Итого
тыс. руб.	1 уровень	2 уровень	3 уровень	

Финансовые активы

Финансовые активы,
оцениваемые по справедливой
стоимости через прибыль или
убыток, предназначенные для
торговли

250 969

-

250 969



Другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 823	-	-	1 823
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	406 522	-	-	406 522
Итого	659 314	-	-	659 314

На 1 января 2014 года <i>тыс. руб.</i>	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	592 671	-	-	592 671
Другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	49 837	-	-	49 837
Итого	642 508	-	-	642 508

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться. Банк управляет процентным риском, предусматривая в кредитных договорах с клиентами возможность периодического пересмотра ставок, а также путем согласования активов и пассивов по срокам их возврата. Мониторинг согласования сроков возврата активов и пассивов осуществляет Комитет по управлению активами и пассивами.

В таблицах ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

На 1 января 2015 года <i>тыс. руб.</i>	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	250 969	-	-	-	-	250 969
Чистая ссудная задолженность	776 531	533 392	423 941	1 397 209	57 647	3 188 720

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	406 522	-	-	-	-	406 522
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	416 086	-	-	-	-	416 086
Итого процентных активов	1 850 108	533 392	423 941	1 397 209	57 647	4 262 297
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	586 834	-	-	-	-	586 834
Средства кредитных организаций	6	50 000	-	179 307	-	229 313
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 150 137	623 836	279 657	1 403 905	-	3 457 535
Выпущенные долговые обязательства	7 516	316 925	357 477	58 668	-	740 586
Итого процентных обязательств	1 744 493	990 761	637 134	1 641 880	0	5 014 268
Процентный разрыв	105 615	-457 369	-213 193	-244 671	57 647	-751 971

На 1 января 2014 года <i>тыс. руб.</i>	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	592 671	-	-	-	-	592 671
Чистая ссудная задолженность	598 335	622 232	408 009	910 253	84 694	2 623 523
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	49 837	-	-	-	-	49 837
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	0
Итого процентных активов	1 240 843	622 232	408 009	910 253	84 694	3 266 031
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-

Средства кредитных организаций	62 773	130 000	-	153 985	-	346 758
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 495 056	616 930	432 614	578 640	-	3 123 240
Выпущенные долговые обязательства	99 295	42 581	368 185	10 066		520 127
Итого процентных обязательств	1 657 124	789 511	800 799	742 691	0	3 990 125
Процентный разрыв	-416 281	-167 279	-392 790	167 562	84 694	-724 094

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль рассчитано по размещенным денежным средствам с переменной процентной ставкой, путем переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с постоянной процентной ставкой. Влияние на капитал рассчитано путем переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с постоянной процентной ставкой.

Валюта	Увеличение, %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.	Увеличение, %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.
	2014 г.	2014 г.	2014 г.	2013 г.	2013 г.	2013 г.
Рубли	2%	-4 772	-	2%	-11 853	-
Доллары	2%	-284	-4 534	2%	-	-997
Евро	2%	-	-3 596	2%	-	-

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Валютно-финансовое управление осуществляет централизованное управление валютным риском Банка.

Количественная оценка размера валютного риска осуществляется в 3 этапа:

- расчет открытых позиций Банка по каждой валюте;
- определение волатильности (изменчивости) валютного курса;
- расчет величины валютного риска Банка в абсолютном (денежном) выражении.

Управление валютным риском осуществляется с использованием следующих инструментов:

система ограничений валютного риска:

- требования нормативных актов Банка России;
- ограничение величины валютного риска, устанавливаемое внутрибанковскими документами.
- хеджирование валютных рисков с применением деривативов (производных финансовых инструментов) на курсы валют;
- требования нормативных актов Банка России; при необходимости снижения длинной открытой валютной позиции заключается фьючерс или форвард на продажу валюты или покупается опцион «Call»;
- при необходимости снижения короткой открытой валютной позиции заключается фьючерс или форвард на покупку валюты или покупается опцион «Put»;
- при наличии одновременно длинной валютной позиции на одну дату и короткой позиции на другую дату, может быть применен валютный своп между этими двумя датами, состоящий из двух противоположных конверсионных сделок на одинаковую

сумму базисной валюты с вышеуказанными датами валютирования и разными обменными курсами.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы						
1	Денежные средства	44 934	25 036	18 325	782	89 077
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	333 603				333 603
3	Средства в кредитных организациях	329 620	17 245	7 977	5 356	360 198
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	238 597	14 195			252 792
5	Чистая ссудная задолженность	2 641 017	337 876	209 827		3 188 720
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		226 705	179 817		406 522
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		416 086			416 086
8	Требования по текущему налогу на прибыль	6 345				6 345
9	Отложенный налоговый актив	18 894				18 894
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	600 590				600 590
11	Прочие активы	184 481	9 603	866		194 950
12	Итого активов	4 398 081	1 046 746	416 812	6 138	5 867 777
Обязательства						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	586 834				586 834
14	Средства кредитных организаций	229 307		6		229 313
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 000 420	1 359 369	97 598	148	3 457 535
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 132				2 132
17	Выпущенные долговые обязательства	524 169	202 270	14 147		740 586
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль					0
19	Отложенное налоговое обязательство	18 894				18 894
20	Прочие обязательства	23 345	9 723	1 858		34 926

21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	1 810				1 810
22	Итого обязательств	3 386 911	1 571 362	113 609	148	5 072 030
	Чистая балансовая позиция	1 011 170	-524 616	303 203	5 990	795 747

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2014 г., в тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы						
1	Денежные средства	53 755	11 467	3 082	391	68 695
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	379 325				379 325
3	Средства в кредитных организациях	279 039	20 792	210 888	2 211	512 930
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	592 671				592 671
5	Чистая ссудная задолженность	2 240 089	248 524	134 910		2 623 523
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		49 837			49 837
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения					0
8	Требования по текущему налогу на прибыль					0
9	Отложенный налоговый актив					0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	472 782				472 782
11	Прочие активы	59 590	6 733			66 323
12	Итого активов	4 077 251	337 353	348 880	2 602	4 766 086
Обязательства						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации					0
14	Средства кредитных организаций	314 015	32 739	4		346 758
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 294 712	716 286	111 971	271	3 123 240
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					0

17	Выпущенные долговые обязательства	506 210	13 917			520 127
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль					0
19	Отложенное налоговое обязательство					0
20	Прочие обязательства	62 085	8 486	1 478		72 049
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	3 944				3 944
22	Итого обязательств	3 180 966	771 428	113 453	271	4 066 118
	Чистая балансовая позиция	896 285	-434 075	235 427	2 331	699 968

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение	Влияние на	Увеличение	Влияние на
	%	прибыль за год,	%	прибыль за год,
		тыс. руб.		тыс. руб.
	2014 г.	2014 г.	2013 г.	2013 г.
Доллары США	5%	-26 231	5%	-21 704
Евро	5%	15 160	5%	11 771

Фондовый риск

Фондовый риск - риск потерь из-за негативных последствий изменений на рынке акций, включая:

- изменения цен на акции;
- изменения волатильности цен на акции;
- изменения во взаимоотношении цены на различные акции или индексы акций;
- изменения в размере выплат дивидендов.

Управление фондовым риском осуществляет Валютно-финансовое управление.

В отчетном периоде Банк не имел вложений в акции, а также других финансовых инструментов, чувствительных к фондовому риску..

7.5. Нефинансовые риски

Правовой риск

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России Банком соблюдаются. Действующее законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, подвержено изменениям, судебная практика по отдельным вопросам противоречива, по некоторым другим – не достаточно сформирована, что влечет за собой возможность принятия правовых актов, не соответствующих интересам деятельности Банка. Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

К внутренним факторам относятся:

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с законодательством;
- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права, нарушение клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков;
- невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования.

В целях минимизации правового риска Банком произведены следующие мероприятия:

- разработаны внутренние правила согласования и визирования юридически значимой для Банка документации;
- проводятся внутренние проверки соблюдения действующего законодательства и требований Устава и внутренних документов Банка (соответствие контрактных и внутренних документов Банка действующему законодательству, нормативным документам регулирующих органов);
- своевременно принимаются меры по недопущению нарушения Банком действующего законодательства, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений в устав Банка и его внутренние документы;
- проводится правовой внутренний и документарный контроль;
- проводится разграничение полномочий сотрудников;
- разработаны локальные нормативные акты и типовые формы договоров по наиболее распространенным видам сделок, осуществляется их оперативное приведение в соответствие с требованиями изменившегося законодательства;
- установлен порядок рассмотрения договоров, не относящихся к стандартным;
- обязательное участие сотрудников Юридического Департамента в процессе вывода на рынок новых банковских продуктов;
- подразделения Банка в соответствии с их компетенцией осуществляют контроль за соблюдением договорной дисциплины, ведется претензионная работа.
- осуществляется на постоянной основе мониторинг изменений законодательства Российской Федерации с доведением основных и значимых изменений в оперативном порядке до сотрудников структурных подразделений Банка через внутреннюю корпоративную сеть;
- обеспечивается доступ максимального количества сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству;
- обеспечивается постоянное повышение квалификации сотрудников Банка, для чего выделяются необходимые ресурсы.

Стратегический риск

Стратегический риск Банка значительно снижается путем проработки управленческих решений на основе анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его развития, уровней рисков, действий конкурентов Банка, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения запланированных изменений. Исходя из оценки указанных параметров, Банк планирует продуктовый ряд, тарифную политику, развитие филиальной сети, управление активами и пассивами, в том числе управление процентными ставками, бюджет, количественные и качественные показатели развития. Процесс стратегического планирования включает в себя разработку ежегодного среднесрочного стратегического плана, одобряемого Советом Директоров Банка.

Стратегический план содержит:

- Стратегическое видение будущего бизнеса Банка;
- Анализ рынка и конкурентной среды;
- Анализ существующих и потенциальных контрагентов / клиентов Банка;
- Ресурсы и способности Банка для развития: описание конкурентных преимуществ, слабых сторон, резервов для улучшения (SWOT-анализ);
- Риски и возможности для развития;
- План реализации инвестиционных проектов и стратегических инициатив;
- Операционный и финансовый план, включая количественные ключевые показатели деятельности.

Финансовый план составляется на основании прогнозов бизнес-подразделений в отношении ключевых показателей в разрезе действующих и планируемых банковских продуктов, сегментов рынка и инвестиционных проектов, а также с учетом внешних и внутренних факторов развития и целевых показателей, утвержденных Советом Директоров Банка. Период планирования составляет 3 года. Риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, оценивается как незначительный.

Операционный риск

Операционный риск - это риск прямых и косвенных потерь вследствие ошибок или неправильной работы внутренних бизнес процессов, персонала, информационных систем и внешних событий.

Для целей управления рисками выделяются следующие группы операционных рисков:

Риски бизнес-процессов: сбои в работе бизнес процессов, отсутствие сквозной организации процесса, неправильное распределение функций, некорректное управление процессами и систематическое некорректное взаимодействие контрагентов, поставщиков и/или внутренних подразделений Банка.

Технологические риски: остановка или сбои в работе информационных систем и банковской инфраструктуры, инциденты в сфере информационной безопасности.

Кадровые риски: любое значительное изменение в штате или кадровых резервах в подразделениях Банка (например, увеличение текучести персонала), уход ключевого персонала, а также случаи неэтичного поведения персонала (например, мошенничество, дискриминация, несанкционированная деятельность).

Риски непредвиденных ситуаций и внешних событий: неспособность Банка минимизировать потери в случае непредвиденных ситуаций и оперативно восстанавливать операции, а также неспособность Банка без существенных потерь реагировать на негативное изменение внешних событий и факторов.

Управление и контроль операционных рисков осуществляется в соответствии с Политикой по управлению операционными рисками, которая предусматривает следующие мероприятия:

- Проведение систематической оценки и мониторинга уровня операционного риска с помощью ключевых индикаторов операционного риска;
- Сбор данных по операционным потерям;
- Проведение риск-аудитов наиболее критичных областей работы Банка;
- Проведение самостоятельной оценки рисков и контроля отдельных подразделений.

Возникновение операционных рисков возможно во всех областях и на всех уровнях операционной работы Банка. Поэтому управление операционными рисками предусматривает вовлечение всего персонала Банка. Приоритетным направлением является привлечение подразделений к участию в процессе управления операционными рисками.

При разделении обязанностей учитываются следующие параметры:

- потенциальные и текущие операционные убытки Банка от рассматриваемого риска;
- объем операций, затрагиваемых операционным риском;
- наличие информации об операционных рисках.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. За время своего существования Банк подтвердил репутацию устойчивого и надежного банка благодаря своевременному и качественному исполнению своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгому соблюдению законодательства и норм деловой этики. С целью исключения формирования негативного представления о финансовой устойчивости Банк

уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в Интернете.

Банк на постоянной основе осуществляет:

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

В Банке организована развитая система корпоративного управления, основные принципы которой закреплены в Кодексе корпоративного управления, а именно:

- Принцип гарантии прав и интересов акционеров;
- Принцип эффективного управления;
- Принцип распределения полномочий между органами управления и эффективного контроля;
- Принцип эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью;
- Принцип прозрачности структуры собственности и информационной открытости;
- Принцип соблюдения законности и этических норм;
- Принцип эффективного взаимодействия с работниками и справедливого вознаграждения;
- Принцип социальной ответственности и развитие партнерских отношений с заинтересованными лицами.

Применяемые меры свидетельствуют о низком уровне репутационных рисков Банка.

8. Сегментный анализ

Банк не размещает публично ценные бумаги, в связи с чем не осуществляет анализ по сегментам деятельности.

9. Операции со связанными сторонами

Базельский комитет по банковскому надзору в вышедших в октябре 1999 года «Базовых принципах банковского надзора» определил «Принципы совершения сделок со связанными сторонами». Основное требование, предъявляемое к сделкам со связанными сторонами, совершаемым Банком, состоит в том, чтобы сделка соответствовала действующим рыночным условиям.

Как на 01.01.2015, так и на 01.01.2014 у Банка не было дочерних компаний, а также вложений в компании, приводящих к возникновению права Банка оказывать влияние на их хозяйственную деятельность.

Ниже представлена информация об операциях со связанными с Банком лицами по состоянию на 01.01.2015:

Виды операций	Предприятия (лица), оказывающие на Банк значительное влияние	Старший руководящий персонал Банка или его материнского предприятия	Другие связанные стороны
Остатки по счетам на отчетную дату			
кредиты клиентам			
<i>остаток на 1 января</i>	0	997	106
<i>выдано за год</i>	0	12 902	3 893
<i>погашено за год</i>	0	9 860	3 245

влияние курсовых разниц	0	0	0
остаток за 31 декабря	0	4 039	753
Резерв под обесценение за 31 декабря	0	0	0
средства на счетах клиентов			
остаток на 1 января	202 469	13 316	1 400
привлечено за год	759 076	115 129	766 081
возвращено за год	868 987	115 941	758 811
влияние курсовых разниц	55 939	2 038	8
остаток за 31 декабря	148 497	14 540	8 677
полученные субординированные займы			
остаток на 1 января	0	0	0
привлечено за год	0	0	261 114
возвращено за год	0	0	0
влияние курсовых разниц	0	0	33 274
остаток за 31 декабря	0	0	294 388
выпущенные долговые ценные бумаги			
остаток на 1 января	0	100	0
выпущено за год	0	300	0
погашено за год	0	100	0
влияние курсовых разниц	0	0	0
остаток за 31 декабря	0	300	0
выданные гарантии и поручительства	0	0	0
остатки кредитных линий	0	1 459	313
остатки по другим операциям (указать)	0	0	0
Доходы и расходы			
процентные доходы по кредитам клиентам	0	228	69
процентные расходы по средствам на счетах клиентов	4 679	963	1 297
процентные расходы по субординированным займам	0	0	20 007
процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0	0
чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	0	0	0
доходы от участия в капитале	0	0	0
комиссионные доходы	0	0	0
комиссионные расходы	0	0	0
доходы по операционной аренде	0	0	0
расходы по операционной аренде	0	0	0
краткосрочные вознаграждения	0	13 391	1 382
доходы/расходы по другим операциям (указать)	0	0	0

Ниже представлена информация об операциях со связанными с Банком лицами по состоянию на 01.01.2014:

Виды операций	Предприятия (лица), оказывающие на Банк значительное влияние	Старший руководящий персонал Банка или его материнского предприятия	Другие связанные стороны
Остатки по счетам на отчетную дату			
кредиты клиентам			
остаток на 1 января	3 500	1 423	196
выдано за год	0	10 402	4 239

погашено за год	3 500	10 829	4 329
влияние курсовых разниц	0	0	0
остаток за 31 декабря	0	997	106
Резерв под обесценение за 31 декабря	280	0	0
средства на счетах клиентов			
остаток на 1 января	170 386	20 934	1 967
привлечено за год	1 514 146	168 796	306 291
возвращено за год	1 487 878	176 588	306 859
влияние курсовых разниц	5 815	175	0
остаток за 31 декабря	202 469	13 316	1 400
полученные субординированные займы			
остаток на 1 января	0	0	0
привлечено за год	0	0	0
возвращено за год	0	0	0
влияние курсовых разниц	0	0	0
остаток за 31 декабря	0	0	0
выпущенные долговые ценные бумаги			
остаток на 1 января	0	11 900	0
выпущено за год	0	100	0
погашено за год	0	11 900	0
влияние курсовых разниц	0	0	0
остаток за 31 декабря	0	100	0
выданные гарантии и поручительства	0	0	0
остатки кредитных линий	0	3 289	494
остатки по другим операциям (указать)	0	0	0
Доходы и расходы			
процентные доходы по кредитам клиентам	109	321	0
процентные расходы по средствам на счетах клиентов	10 968	1 476	0
процентные расходы по субординированным займам	0	0	0
процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0	0
чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	0	0	0
доходы от участия в капитале	0	0	0
комиссионные доходы	0	0	0
комиссионные расходы	0	0	0
доходы по операционной аренде	0	0	0
расходы по операционной аренде	0	0	0
краткосрочные вознаграждения	0	12 783	692
доходы/расходы по другим операциям (указать)	0	0	0

Все операции со связанными со связанными лицами осуществлялись на рыночных условиях.

Единственным заемщиком – связанным с Банком юридическим лицом является ООО «Стройхолдинг «СТОЛИЦА». Кредит выдан Банком на рыночных условиях и обеспечен залогом принадлежащей заемщику недвижимостью в Москве стоимостью, более чем в 2 раза превышающей сумму кредита. За все время кредитования ООО «Стройхолдинг «СТОЛИЦА» не допускал просрочки уплаты процентов или погашения основного долга.

Привлеченные Банком от связанных юридических лиц депозиты – это субординированные займы, полученные от ООО ФД «РИА». Подробное описание условий привлечения субординированных займов приведено в настоящей пояснительной записке выше.

В рамках текущей деятельности Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, связанных с Банком, а также другие банковские операции на

условиях, ничем не отличающихся от условий совершения операций с прочими юридическими и физическими лицами – клиентами Банка.

Порядок и условия выплаты вознаграждения основному управленческому персоналу Банка не отличаются от порядка оплаты труда остального персонала Банка. При этом дополнительных вознаграждений, таких как: пенсии, социальные гарантии по окончании трудовой деятельности, опционы и прочее не предусматриваются.

В 2014 году сумма вознаграждений основному управленческому персоналу составила 40 582 тыс.руб. (35 925 тыс.руб. за 2013 год), в том числе: оклады и премии – 38 695 тыс.руб., оплата отпусков – 1 887 тыс.руб. Взносы во внебюджетные фонды РФ, начисленные на фонд оплаты труда, составили 5 328 тыс.руб.

Порядок выплаты вознаграждения основному управленческому персоналу в 2014 году по сравнению с прошлым годом изменений не претерпел.

Дивиденды в 2014 году основному управленческому персоналу не выплачивались.

Списочная численность основного управленческого персонала Банка на 01.01.2015 составила 9 человек (на 01.01.2014 – также 9 человек).

10. Внебалансовые обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем, поэтому в 2014 и 2013 годах Банком не создавались резервы под эти судебные разбирательства.

Условные обязательства кредитного характера

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка на 01.01.2015 в тыс. руб. по категориям качества с указанием фактически сформированного резерва.

Наименование инструмента	Всего	тыс.руб.			Резерв
		1 категория	2 категория	3 категория	
Неиспользованные кредитные линии	536 973	528 916	7 757	300	211
Аккредитивы	5 500	0	5 500	0	0
Выданные гарантии и поручительства	915 615	864 620	23 363	27 632	1 599
ИТОГО	1 458 088	1 393 536	36 620	27 932	1 810

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка на 01.01.2014 в тыс. руб. по категориям качества с указанием фактически сформированного резерва.

Наименование инструмента	Всего	тыс.руб.			Резерв
		1 категория	2 категория	3 категория	
Неиспользованные кредитные линии	266 785	209 196	57 589		906
Выданные гарантии и поручительства	398 567	324 082	74 485		3 038
ВСЕГО	665 352	533 278	132 074		3 944

Производные финансовые инструменты

В таблице ниже представлены данные о сделках с производными финансовыми инструментами, имеющих у Банка на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери

1	Форвард	420 572	420 882	-	310	-
2	Фьючерс	67 791	72 548	-	4 757	-

В таблице ниже представлены данные о сделках с производными финансовыми инструментами, имеющихся у Банка на 01.01.2014 г., в тыс. руб.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
1	Форвард	224 850	224 850	-	-	-
2	Фьючерс	-	-	-	-	-

11. Прекращенная деятельность

В течение 2014 года в целях оптимизации организационной структуры Банка были закрыты два филиала Банка:

- Тверской филиал – г.Тверь, бульвар Радищева, 48,
- Южный филиал – Республика Ингушетия, г. Назрань, улица Московская, дом 25 «а».

Закрытие филиалов было произведено в соответствии с действующим законодательством. Интересы клиентов закрытых филиалов Банка не пострадали. Уволенным в связи с закрытием филиалов сотрудникам были выплачены все положенные компенсации в полном объеме.

12. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию за 2014 год, которая отражает часть прибыли отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций, составила 0,0349 рублей (за 2013 год базовая прибыль на акцию составила 0,0229 рубля). Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Величина прибыли за 2014 год составила 19 107 тыс. руб. (за 2013 год величина прибыли составила – 12 552 тыс. руб.).

Банк не рассчитывает разведенную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н.

23 апреля 2015 года

Председатель Правления

Б.А. Липкин

Главный бухгалтер



*Утверждено годовыми Общими собраниями акционеров
"РИАБАНК" (АО) 27 мая 2015г. протокол 05/27/15 - ОС*

Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 14 листов
Сидорова / Е.В. Коротких

