

**Пояснительная записка
к годовому отчету кредитной организации
по состоянию на 01 января 2015 года**
Полное фирменное наименование кредитной организации
«Объединенный национальный банк» (общество с ограниченной ответственностью)

Годовая отчетность «Объединенный национальный банк» (общество с ограниченной ответственностью) за 2014 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1. Общие сведения

- Регистрационный номер: 2074
- Дата регистрации Банком России: 16.09.1992г.
- Дата и номер внесения Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 05.08.2002г. (Свидетельство серия 77 № 014387807 от 05.08.2002г.)
- Основной государственный регистрационный номер: 1027700095830
- Юридический адрес: 603005, г. Нижний Новгород, Верхневолжская наб., 8/59
- Идентификационный номер налогоплательщика: 7704108250
- Банковский идентификационный код (БИК): 042202709
- Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 363-01-39, (831) 429-09-99
- Адрес электронной почты: unbinfo@unb.com.ru
- Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: <http://www.unb.com.ru/>

1.2. Отчетный период и единицы измерения

Отчётный период – с 01.01.2014г. по 31.12.2014г.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Настоящая годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей.

«Объединенный национальный банк» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк) в 2014 году осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

1. Лицензии на осуществление банковских операций № 2074 от 13.08.2013г. (выдана Банком России).
2. Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 152-11515-100000 от 26.08.2008г. (выдана Банком России).
3. Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 152-11518-010000 от 26.08.2008г. (выдана Банком России).
4. Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 152-11520-001000 от 26.08.2008г. (выдана Банком России).
5. Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 152-11522-000100 от 26.08.2008г. (выдана Банком России).

По состоянию на 01.01.2015г. у Банка зарегистрированы и осуществляли свою деятельность 2 Кредитно-кассовых офиса (далее – ККО) на территории г.Москвы и Дополнительный офис (далее – ДО) на территории г. Нижний Новгород:

- ККО – г. Москва, Свободный проспект, дом 8.
- ККО – г. Москва, Нахимовский проспект, дом 40.
- ДО – г. Нижний Новгород, улица Большая Печерская, дом 32.

Всего в 2014г. было закрыто 14 ОКВКУ (№№ 2, 3, 8, 9, 10, 11, 13, 20, 21, 26, 27, 30, 36, 37), открыт 1 ККО в г.Москве и открыт 1 ДО в г.Нижний Новгород.

Представительств и филиалов Банк не имеет.

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга). Банковская (консолидированная) группа, возглавляемая Банком, отсутствует.

В соответствии с выданными лицензиями Банк осуществляет следующие виды банковских операций в рублях и иностранной валюте:

- привлекает денежные средства юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещает привлеченные во вклады денежные средства юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открывает и ведет банковские счета юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- осуществляет расчеты по поручению юридических лиц по их банковским счетам в рублях и иностранной валюте;
- инкассирует денежные средства и осуществляет кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупает и продает иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- выдает банковские гарантии;
- осуществляет переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- оказывает консультационные и информационные услуги;
- осуществляет брокерскую деятельность на рынке ценных бумаг;
- осуществляет дилерскую деятельность;
- осуществляет депозитарную деятельность.

В 2008 году ЦБ РФ удовлетворил ходатайство Банка о прекращении права на работу с вкладами физических лиц. Так как по действующим до настоящего времени депозитным договорам Банк не завершил исполнение своих обязательств перед вкладчиками, он является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц, включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 14.03.2005г. под номером 755.

1.3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

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

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

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

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

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

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

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

1.4. «Объединенный национальный банк» (ООО) в банковской системе России

Согласно рейтингу Интерфакс-ЦЭА «Банки России», Банк по итогам 2014 года показал следующие результаты:

- 639 место по объему активов (828 место годом ранее);
- 553 место по размеру собственных средств (капитала) (846 место годом ранее);
- 164 место по размеру нераспределенной прибыли (811 место годом ранее).

1.5. Информация о перспективах развития кредитной организации

Долговременная стратегия Банка нацелена на содействие росту национальной экономики и улучшение качества жизни россиян.

Среднесрочная стратегия развития до 2017 года предполагает развитие Банка как универсального кредитного учреждения с наличием филиальной сети и дополнительных офисов при сохранении высокой эффективности деятельности.

Основная стратегическая цель Банка - универсализация бизнеса. При этом Банк планирует стать высокоприбыльным, высокотехнологичным и конкурентноспособным банком в кредитовании и обслуживании предприятий малого и среднего бизнеса (далее по тексту – МСБ) и предоставлении банковских услуг физическим лицами. Эта цель предполагает оптимальное распределение пропорций между основными направлениями деятельности - работой с корпоративными клиентами, операциями на финансовом рынке и оказанию банковских услуг физическим лицам.

Концепция развития Банка как универсального и клиентоориентированного является неизменной на ближайшие годы. Современными стратегическими приоритетами Банка являются: достижение оптимального соотношения риск - доходность при проведении операций, развитие новых, перспективных направлений бизнеса и упрочение достигнутых позиций универсального коммерческого банка. Это предполагает применение ряда мер по повышению конкурентоспособности Банка и оптимального распределения пропорций между четырьмя основными направлениями деятельности - корпоративный бизнес, частное банковское обслуживание и межбанковский бизнес, розничный бизнес. Банк владеет достаточным конкурентным потенциалом, ресурсами и опытом работы с клиентами для успешной реализации выбранной стратегии. Банк ставит перед собой задачу отвечать международным стандартам качества предоставляемых услуг, менеджмента и деловой этики. Банк идет по пути увеличения и диверсификации клиентской базы, в то же время основной упор делает на работу с постоянными клиентами.

В этой связи *основными целями* Банка на ближайшие годы будут:

- Увеличение уставного капитала и собственных средств Банка.
- Укрепление финансового положения и достижение максимальной рентабельности осуществляемых операций.
- Рост доходов путем стабилизации их поступления и расширения источников получения доходов посредством диверсификации, предоставляемых клиентам продуктов и услуг.
- Расширение продуктовой линейки и повышение качества банковских услуг.
- Присоединение к международным платежным системам Visa и Mastercard.
- Развитие собственной платежной системы по переводу денежных средств физических лиц без открытия счета.
- Расширение сети структурных подразделений (ВСП) по Центральному федеральному округу (ЦФО), по Северо-Западному федеральному округу (СЗФО) и по Приволжскому Федеральному Округу (ПФО).

1.6. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, её политику (стратегию) за отчетный год

На результаты деятельности Банка в 2014 году, в том числе, повлияли следующие события:

- смена собственников, произошедшая в отчетном году положительно повлияла на финансовую устойчивость, были внесены денежные средства на увеличение чистых активов Банка, что позволило Банку в период наибольшей волатильности рынка размещать денежные средства в краткосрочные межбанковские кредиты с высокой доходностью;
- проявившиеся макроэкономические риски привели к значительному росту курса иностранной валюты и это, в свою очередь, повлияло в сторону увеличения на прибыль Банка от операций с иностранной валютой
- произведена реструктуризация структурных подразделений Банка (закрытие ОКВКУ и открытие ККО и ДО), что позволило Банку расширять клиентскую базу.

2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации

2.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Учетная политика Банка на 2014 год основана на Положении Банка России № 385-П от 16.07.2012 «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Правила № 385-П) и последующих изменениях к ним, других документах Банка России, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений (стандартов) бухгалтерского учета, позволяющих реализовать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам рабочего плана счетов бухгалтерского учета, утвержденного Председателем Правления Банка.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

Синтетический учет представляет собой совокупность балансовых счетов второго порядка, составленный на основе «Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях». Аналитический учет ведется в разрезе лицевых счетов, который определяет его принадлежность конкретному Клиенту и целевое назначение счета. Порядок отражения операций по лицевым счетам определен в характеристике счета. Исправление ошибок совершается в момент их обнаружения в соответствии с требованиями Правил № 385-П.

2.2. Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (или эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доход признается при наличии условий, что право на его получение определено договором, его сумма определена, отсутствует неопределенность в его получении, а по операциям по поставке актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности перешло к покупателю или работа принята заказчиком.

Определенность или неопределенность в получении дохода определяется на основании оценки качества ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующим активам (требованиям):

- по ссудам и активам (требованиям), отнесенным к I, II, III категориям качества, получение дохода считается определенным;
- по ссудам и активам (требованиям), отнесенным к IV и V категориям качества, получение дохода признается неопределенным.

Расходы признаются в бухгалтерском учете при условии, что расход производится на основании конкретного договора, требований законодательства, иных нормативных актов или обычаев делового оборота, его сумма определена и в отношении него отсутствует неопределенность.

Отнесению на расходы в день, предусмотренный договором, а также последний рабочий день месяца подлежат все проценты, начисленные по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц.

Комиссионные сборы, подлежащие уплате Банком, относятся на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их оплаты (указанное условие, как правило, совпадает с фактической датой платежа).

Расходы на оплату труда отражаются по мере начисления. Амортизация отражается не позднее последнего дня месяца. Налоги и сборы отражаются не позднее сроков, установленных для их уплаты. Командировочные расходы отражаются на дату утверждения авансового отчета. Штрафы, пени, неустойки, присужденные судом в пользу Банка, подлежат отнесению на доходы в день получения решения о взыскании данной задолженности.

2.3. Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы переоцениваются или под них создаются резервы, на основании учетной политики Банка. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора. Обязательства не переоцениваются.

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. С учетом положений, установленных законодательством РФ, установлен лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств в размере свыше 40 000 рублей (включительно) на дату приобретения без учета НДС.

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, приобретенные за плату – исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке и установке, таможенные пошлины, невозмещаемые налоги, регистрационные сборы, государственные пошлины и иные платежи, возникающие в связи с приобретением права собственности на объекты основных средств. Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов. Независимо от цены приобретения к основным средствам относятся оружие и охранно-пожарная сигнализация. К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств.

В Учетной политике Банка установлен линейный метод начисления амортизации в течение всего срока полезного использования объектов основных средств.

Банк относит все фактически произведенные расходы по текущему ремонту всех видов основных средств, включая арендованные, непосредственно на соответствующую статью расходов.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Учет материальных запасов производится через балансовый счет № 610. Материальные запасы списываются на расходы Банка при их передаче в эксплуатацию или на основании отчета материально - ответственного лица об их использовании.

Учетная политика в отношении активных операций Банка с векселями сторонних эмитентов строится в соответствии с Правилами № 385-П, а также иными нормативными актами РФ и Банка России, которые устанавливают правовые и методологические основы ведения бухгалтерского учета операций с векселями в части, не противоречащей Правилам. Аналитический учет по учетным векселям ведется по векселедателям простых векселей и акцептантам переводных векселей. Срочные векселя сроком «на определенный день» и «во столько-то времени от составления» учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до их погашения, на момент приобретения этих векселей, по фактической цене приобретения.

В отличие от дисконтных (срочных) векселей, которые учитываются на балансовых счетах второго порядка по срокам, фактически оставшимся до их погашения (оплаты), процентные векселя

могут учитываться как на счетах «до востребования», так и на счетах по учету срочных векселей, в зависимости от вида и сроков платежа.

Учетная политика Банка в отношении порядка создания резервов на возможные потери подучтенные Банком векселя, их корректировки, порядка списания векселей на просрочку основывалась на Положении Банка России от 26.03.2004 № 254-П.

Аналитический учет операций в иностранной валюте осуществляется в двойной оценке: в иностранной валюте по номиналу и в рублях по курсу Банка России. Аналитический учет размещения/привлечения денежных средств ведется на лицевых счетах в разрезе каждого договора (или транша в рамках договора) и отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности. Аналитический учет начисленных процентов ведется на отдельных лицевых счетах, соответствующих каждому договору на привлечение/размещение денежных средств. Расчет процентов по привлеченным/размещенным средствам осуществляется по формуле простых процентов с использованием фиксированной процентной ставки, если в договоре не указан иной способ начисления процентов. При начислении сумм процентов по привлеченным/размещенным средствам за базу берется действительное число календарных дней в месяце и в году (28/29/30/31 и 365/366 дней соответственно).

Долги, нереальные к взысканию, по которым истек установленный срок исковой давности, а также долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, списываются на основании решения Совета директоров Банка на убытки Банка либо за счет специально созданных резервов.

Списание долга в убыток вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности, и задолженность продолжает учитываться на внебалансовом счете для наблюдения за возможностью ее взыскания при возникновении для этого реальных условий в течение срока, установленного нормативными документами Банка России или другими нормативно-правовыми актами.

Используемые методы оценки финансовых вложений и обязательств:

- Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Резерв не формируется.
- Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.
- Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи». Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, то учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена, то учет ведется по сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Для оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг принимается метод ФИФО.

Принципы учета ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена:

- учет ведется по текущей (справедливой) стоимости;
- резерв на возможные потери не формируется; ценные бумаги переоцениваются с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года; В последний рабочий день месяца все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.
- При совершении в течение месяца операций 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 существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг 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). Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг признается факт увеличения (уменьшения) более чем на 10% средневзвешенной (рыночной) цены по сравнению с предыдущим торговым днем.

В целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения операций, осуществленных в течение отчетного периода, Банком осуществлялся налоговый учет. Налоговый учет доходов и расходов, полученных от (понесенных) при осуществлении банковской деятельности, ведется на основании отражения операций и сделок в аналитическом учете в соответствии с установленным 25 главой НК РФ порядком признания дохода и расхода и Учетной политикой Банка для целей налогообложения.

Доходы и расходы признаются по методу начисления, т.е. признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав. По доходам, относящимся к нескольким отчетным (налоговым) периодам, и в случае, если связь между доходами и расходами не может быть определена четко или определяется косвенным путем, доходы распределяются с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов.

Расходами в целях настоящей Учетной политики Банка признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты, осуществленные (понесенные) Банком. Обоснованными расходами Банк считает экономически оправданные затраты, обусловленные целями получения доходов, удовлетворяющие принципу рациональности, оценка которых выражена в денежной форме.

Затраты подтверждаются документами, оформленными в соответствии с законодательством Российской Федерации, либо документами, оформленными в соответствии с обычаями делового оборота, применяемыми в иностранном государстве, на территории которого произведены расходы, и (или) документами косвенно подтверждающими произведенные расходы (в том числе, таможенными декларациями, приказом о командировке, проездными документами, отчетом о выполненной работе в соответствии с договором).

Исчисление налога и расчеты с бюджетом по налогу на добавленную стоимость производятся Банком согласно Налоговому кодексу РФ (часть II гл. 21). Банк включает в затраты суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретенным товарам (работам, услугам). При этом вся сумма налога, полученная по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет (ст. 170 п. 5 НК).

Целью налоговой политики Банка является определение порядка ведения налогового учета, т.е. порядка построения системы обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на основе первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным НК РФ с целью исчисления обязательных налоговых платежей Банка.

В соответствии с требованиями части III «Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» Банк организует последующий бухгалтерский контроль, который осуществляется с таким расчетом, чтобы работа каждого сотрудника проверялась в сроки, установленные руководителем, но не реже одного раза в год. Контроль осуществляется с использованием следующих методов:

- проверка соответствия бухгалтерских операций, осуществляемых Банком, законодательным актам и нормативным документам Банка России;
- визуальная проверка документов операционного дня;
- сплошная проверка операций по конкретному финансовому инструменту;
- выборочная проверка операций на определенные даты.

2.4. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях качественного и достоверного составления годового отчета проведена инвентаризация статей баланса.

По состоянию на 01.11.2014г. была проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям. По состоянию на 01.01.2015г. в головном офисе Банка и кредитно-кассовых офисах была проведена

ревизия кассы. Излишков и недостач не обнаружено. Также по состоянию на 1 января 2015 года была проведена сверка дебиторской задолженности с поставщиками, а также сверка требований и обязательств по срочным операциями и налоговым платежам.

Результаты сверки остатков по счетам оформлены актами. Результаты сверки расчетов с бюджетом отражены в отчетности СПОДами.

По состоянию на 01.01.2015г. всем банкам-корреспондентам направлены подтверждения остатков.

2.5. Капитал и резервы

В соответствии с Уставом Банк создает резервный фонд в размере не менее 15% от фактически оплаченного уставного капитала, но не менее 5% от чистой прибыли ежегодно. Резервный фонд Банка предназначен только для покрытия убытков Банка по итогам отчетного года. Резервный фонд Банка не может быть использован для иных целей. По состоянию на 01.01.2015г. резервный фонд Банка сформирован в размере 8 451 097-80 рублей, что составляет 5,95% от зарегистрированного и оплаченного уставного капитала Банка. В течение 2014г. резервный фонд не использовался.

2.6. Перечень существенных изменений, внесенных Банком в его учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Подготовка годового отчета проводилась на основе учетной политики Банка на 2014 год, которая существенно не отличается от учетной политики Банка на 2013 год. Изменения в учетную политику проводились в соответствии с изменениями в правила учета, установленными Банком России.

2.7. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Для подготовки годового отчета за 2014 год Банк отразил следующие наиболее значимые корректирующие события после отчетной даты:

- доначисление налога на прибыль – 11203 тыс. рублей;
- расчеты с дебиторами (расходы) – 877 тыс. рублей.

Банк получил после отчетной даты первичные документы, подтверждающие совершение операций до отчетной даты и определяющие стоимость работ, услуг по состоянию на 31.12.2014г.

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала.

3.1. Информация к статьям бухгалтерского баланса.

3.1.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов, о страновой концентрации активов и обязательств (в разрезе статей формы отчетности с кодом по ОКУД 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма) на 01 января 2015г.

Таблица № 1					
тыс. руб.					
Наименование статьи	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны	Итого
I. АКТИВЫ					
Денежные средства	116815	-	-	-	116815
Средства кредитных организаций в Центральном банке, в т.ч.:	142171	-	-	-	142171
обязательные резервы	29724	-	-	-	29724
Средства в кредитных организациях	300383	-	-	-	300383
Чистая ссудная	567295	-	-	-	567295

Наименование статьи	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны	Итого
задолженность					
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2858	-	-	-	2858
Прочие активы	21320	-	-	-	21320
Всего активов	1150842	-	-	-	1150842
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	646104	-	67	-	646171
вклады физических лиц	609	-	-	-	609
Обязательство по текущему налогу на прибыль	11203	-	-	-	11203
Отложенное налоговое обязательство	225	-	-	-	225
Прочие обязательства	146389	-	-	-	146389
Всего обязательств	803921	-	67	-	803988

3.1.2 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов, о страновой концентрации активов и обязательств (в разрезе статей формы отчетности с кодом по ОКУД 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма) на 01 января 2014г.

Таблица № 2
тыс. руб.

Наименование статьи	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны	Итого
I. АКТИВЫ					
Денежные средства	45646	-	-	-	45646
Средства кредитных организаций в Центральном банке, в т.ч.:	17407	-	-	-	17407
обязательные резервы	11592	-	-	-	11592
Средства в кредитных организациях	6990	-	-	-	6990
Чистая ссудная задолженность	148817	-	-	-	148817
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	118023	-	-	-	118023
Прочие активы	45915	-	-	-	45915
Всего активов	382798	-	-	-	382798
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	228668	-	67	-	228735
вклады физических лиц	742	-	-	-	742
Выпущенные долговые обязательства	15257	-	-	-	15257
Прочие обязательства	12216	-	-	-	12216
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	82	-	-	-	82
Всего обязательств	256223	-	67	-	256290

3.1.3. Информация по странам, в которых концентрация активов и (или) обязательств составляет 5 процентов и выше от общей величины активов и (или) обязательств соответственно:

Таблица № 3
тыс. руб.

Показатель	На 01.01.2015		На 01.01.2014	
	Сумма, тыс. руб.	Доля в общей величине активов (обязательств) %	Сумма, тыс. руб.	Доля в общей величине активов (обязательств) %
Общая величина активов, в т.ч.:	1150842		382798	
Российская Федерация	1150842	100%	382798	100%
Общая величина обязательств, в т.ч.:	803970		256290	
Российская Федерация	803903	99.99%	256223	99.97%

3.1.4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2015г. и на 01.01.2014г. отсутствуют.

3.1.5. Методы оценки активов по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе.

Кредиты клиентам и средства в кредитных организациях. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Процентные ставки по кредитам с фиксированной процентной ставкой, предоставленным до 31 декабря 2014 года, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Банк оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер задолженности.

По состоянию на 31 декабря 2014г. у Банка отсутствуют финансовые инструменты, оценка справедливой стоимости которых основана на использовании исходных данных, не наблюдаемых на рынке.

3.1.6. Активы, оцениваемые по справедливой стоимости на основании МСФО (IFRS 13) по состоянию на 01.01.2015г. отсутствуют.

3.1.7. Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги по состоянию на 01.01.2015г. отсутствуют.

3.1.8. Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа (прямое РЕПО) по состоянию на 01.01.2015г. отсутствуют.

3.1.9. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности Банка по отраслям экономики.

Таблица № 4
тыс. руб.

Наименование вида деятельности	На 01.01.2015		На 01.01.2014	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	1254	0.3	93559	60.6
– транспорт и связь	-	-	34300	22.2
– оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств,	54	0.0	49230	31.9

Наименование вида деятельности	На 01.01.2015		На 01.01.2014	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования				
– прочие виды деятельности	1200	0.3	10000	6.5
– на завершение расчетов (овердрафты)	-	-	29	0.0
– из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	1254	0.3	93445	60.5
– индивидуальным предпринимателям.	-	-	155	0.1
Физическим лицам, из них:	370740	99.7	60828	39.4
– иные потребительские ссуды.	370740	99.7	60828	39.4
Итого	371994	100.0	154387	100.0

3.1.10. Аналитическая таблица по срокам размещения ссуд в разрезе географических зон на 01.01.2015г.

Заемщики	Таблица № 5 тыс. руб.				
	Срок до 30 дней	От 30 до 90 дней	От 90 до 180 дней	От 180 до 360 дней	Свыше 360 дней
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	-	-	-	1200	54
Регион РФ	-	-	-	1200	54
– Регион стран европейского союза	-	-	-	-	-
– Регион стран ближнего зарубежья	-	-	-	-	-
Физическим лицам, из них:	-	-	-	45	370695
Регион РФ	-	-	-	45	370695
– Регион стран европейского союза	-	-	-	-	-
– Регион стран ближнего зарубежья	-	-	-	-	-
Итого:	-	-	-	1245	370749

3.1.11. Основные средства, нематериальные активы, недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности по состоянию на 01.01.2015г. на балансе Банка отсутствуют.

По состоянию на 01 января 2015 и 2014 годов основные средства в залоге и прочие ограничения на право пользования объектами основных средств отсутствовали.

3.1.12. Информация об объеме, структуре и изменении прочих активов

	Таблица № 6 тыс.руб.	
	На 01.01.2015	На 01.01.2014
- авансовые платежи для осуществления расчетов через платежные системы	2312	4125
- незавершенные расчеты по переводу денежных средств	7579	-
- расчеты по договорам цессии	724	-
- требования по комиссиям	36	-
- начисленный дисконт по собственным векселям	763	270
- начисленные проценты по ссудам	4497	-
- переплата в бюджет по налогам	359	5219
- расчеты с поставщиками и подрядчиками	438	-
- НДС уплаченный	84	206
- рассрочка платежа за терминалы (ООО «Сити-Маркет», ООО «РПС» и др.)	-	33750
- долг перед Банком ФСС	-	3
- расходы будущих периодов	4528	2346

Итого прочих активов	21320	45915
----------------------	-------	-------

Долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, нет.

3.1.13. Информация об остатках средств, размещенных в кредитных организациях, в разрезе отдельных видов счетов (корреспондентские счета, размещенные межбанковские кредиты, учтенные векселя)

Таблица № 7
тыс.руб.

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Корреспондентские счета	300383	6990
Межбанковские кредиты	180000	-
Прочие размещенные средства	6049	-
Учтенные векселя кредитных организаций	39782	-
Итого средств в кредитных организациях	526214	6990

Остатки средств на счетах кредитных организаций (корреспондентские счета, полученные межбанковские кредиты и депозиты) на 01.01.2015 отсутствуют.

3.1.14. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения (средства на текущих и расчетных счетах, срочные депозиты) в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности.

Таблица № 8
тыс.руб.

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Юридические лица		
- срочные депозиты	332106	47010
- субординированные займы	70000	70000
- текущие/расчетные счета	243456	110762
Итого средств юридических лиц	645562	227772
Физические лица и индивидуальные предприниматели		
- текущие счета/счета до востребования	609	742
- расчеты по переводам		221
Итого средств физических лиц индивидуальных предпринимателей	609	963
Итого средств клиентов	646171	228735

3.1.15. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов, сроков, сумме процентов по состоянию на 01.01.2014г.:

Таблица № 9
тыс.руб.

№ п/п	Вид долговой ценной бумаги	Дата размещения	Номинальная стоимость	Цена размещения	Сумма процентов (дисконта)	Срок погашения
1.	Вексель серия ПВ № 001145	08.02.2013г	1337	1250	87	По предъявлению, но не ранее 07.02.2014г.
2.	Вексель серия ПВ № 001146	19.02.2013г	1605	1500	105	По предъявлению, но не ранее 18.02.2014г.
3.	Вексель серия ПВ № 001151	01.04.2013г	2150	2000	150	По предъявлению, но не ранее 31.03.2014г.
4.	Вексель серия ПВ № 001152	01.04.2013г.	3224	3000	224	По предъявлению, но не ранее 31.03.2014г.
5.	Вексель серия ПВ № 001153	03.04.2013г.	497	465	32	По предъявлению, но не ранее 02.04.2014г.
6.	Вексель	03.04.2013г.	1070	1000	70	По предъявлению, но не

	серия ПВ № 001154					ранее 02.04.2014г.
7.	Вексель серия ПВ № 001159	06.05.2013г.	5374	5000	374	По предъявлении, но не ранее 05.05.2014г.
ИТОГО			15257	14215	1042	

По состоянию на 01.01.2015г. выпущенные долговые обязательства отсутствуют.

3.1.16. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка:

Номинальная стоимость объявленного, выпущенного и полностью оплаченного уставного капитала по состоянию на 31 декабря 2014 года составила 142 000 тыс. рублей.

Права участников при голосовании определяются их долей в уставном капитале. При выходе из состава участников каждый участник имеет право на долю в чистых активах, приходящихся на участников Банка. Расчет указанных долей производится на основании бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Банк не имел обязательств по выкупу долей вышедших участников.

Участниками Банка, владеющими более 5 % Уставного капитала Банка, по состоянию на 31.12.2014г. являются:

1. Борисова Нина Владимировна. Доля в уставном капитале Банка составляет 9,88%.
2. Комарова Ольга Умаровна. Доля в уставном капитале Банка составляет 9,15%.
3. Москаленко Александр Александрович. Доля в уставном капитале Банка составляет 9,15%.
4. Симко Екатерина Владимировна. Доля в уставном капитале Банка составляет 9,15%.
5. Якунин Сергей Александрович. Доля в уставном капитале Банка составляет 9,15%.
6. Ежов Олег Юрьевич. Доля в уставном капитале Банка составляет 9,15%.
7. Разин Андрей Александрович. Доля в уставном капитале Банка составляет 9,15%.
8. Абдуллин Ибрагим Шавкатович. Доля в уставном капитале Банка составляет 8,44%.
9. Хицова Оксана Александровна. Доля в уставном капитале Банка составляет 8,44%.
10. Мартиросян Ованес Гургенович. Доля в уставном капитале Банка составляет 8,15%.
11. Артюшин Андрей Владимирович. Доля в уставном капитале Банка составляет 8,15%.

Исполнительные органы Банка:

Коллегиальный исполнительный орган – Правление

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления

Председатель Правления – Запорожец Александр Евгеньевич.

3.2. Информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности № 0409807

Таблица №10			
тыс. руб.			
Наименование показателя	За 2014 г.	За 2013 г.	Изменение (+/-)
Прибыль (убыток) Банка	220346	-23943	244289
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	7294	0	7294
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	91264	32392	58872

Наименование показателя	За 2014 г.	За 2013 г.	Изменение (+/-)
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	3	0	3
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2261	4314	-2053
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	589	2425	-1836
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-25760	-4094	-21666
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	77876	22857	55019
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4869	1575	3294
Комиссионные доходы	51106	43848	7258
Комиссионные расходы	2749	4836	-2087
Изменение резерва по прочим потерям	980	-568	1548
Прочие операционные доходы	158900	20084	138816
Операционные расходы	110716	123140	-12424
Возмещение (расход) по налогам	29865	5322	24543

Основным источником доходов Банка в 2014 году являлись прочие операционные доходы 158 900 тыс. рублей (2013г.: 20 084 тыс. рублей), процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) – 91 264 тыс. рублей (2013г.: 32 392 тыс. рублей), чистые доходы от операций с иностранной валютой – 77 876 тыс. рублей (2013г.: 22 857 тыс. рублей), комиссионные доходы, которые составили 51 106 тыс. рублей (2013г.: 43 848 тыс. рублей) и процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях – 7 294 тыс. рублей (2013г.: 0 тыс. рублей).

Основную часть расходов Банка в 2014 году составили операционные расходы – 110 716 тыс. рублей (2013г.: 123 140 тыс. рублей). Процентные расходы были незначительными и составили 2 853 тыс. рублей (2013г.: 6 739 тыс. рублей). Комиссионные расходы – 2 749 тыс. рублей (2013г.: 4 833 тыс. рублей).

Таким образом, наибольшее влияние на формирование финансового результата по состоянию на 31.12.2014г. оказали прочие операционные доходы, операции Банка по кредитованию физических лиц, доходы от операций с иностранной валютой, комиссионные доходы, а также значительная доля операционных расходов.

Кредитный портфель Банка на 01.01.2015г. увеличился по сравнению с 01.01.2014г. на 281% и составил 567 295 тыс. рублей за счет приобретенной ссудной задолженности физических лиц у АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО) на основании договоров уступки прав требования.

Кредитование клиентов в течение 2014 года производилось в основном за счет собственных средств и привлеченных средств на счета юридических лиц.

По состоянию на 01.01.2015г. по сравнению с 01.12.2014г. остатки денежных средств на счетах юридических лиц увеличились на 183% и составили 645 562 тыс. рублей.

3.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме отчетности 0409808.

Банк поддерживает необходимый размер капитала для покрытия рисков, присущих кредитным организациям, и для развития бизнеса.

Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение требований к капиталу, обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, приносящим доход. Требования по капиталу установлены Банком России с учетом требований Базеля.

По состоянию на 01.01.2015г. собственные средства (капитал) Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. № 395-П («Базель III») составил 398 801 тыс. рублей (форма отчетности 0409123).

В 2014 году Банк выполнял установленные Банком России значения нормативов достаточности капитала. Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) по состоянию на 01.01.2015г. составил 46,4% при минимально допустимом числовом значении 10,0%, норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1) – 24,1% при минимально допустимом числовом значении 5%, норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) – 24,1% при минимально допустимом числовом значении 5,5%.

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

Остатки денежных средств и их эквиваленты доступны к использованию, ограничений на их использование нет. Инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, Банк не проводил. Все потоки денежных средств осуществлялись в регионах присутствия Банка – в г.Москва и г.Нижний Новгород.

4. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

При управлении рисками Банк руководствуется рекомендациями Банка России. В Банке ведется контроль за следующими основными видами рисков:

- кредитный риск;
- страновой риск;
- рыночный риск, в том числе фондовый, валютный, процентный;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации (репутационный риск);
- стратегический риск.

Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном, едином в рамках всего Банка подходе к организации процесса управления рисками, прежде всего в части идентификации всех существенных рисков, разработки методов и процедур их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

Кредитный риск.

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риском снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

Основные принципы управления кредитными рисками закреплены во внутренних нормативных

документах Банка, разработанных в соответствии с требованиями Банка России.

Управление кредитными рисками в Банке производится по всем операциям, содержащим кредитный риск, по балансовым и забалансовым операциям.

Основные направления регулирования кредитных рисков:

- установление жесткого порядка санкционирования решений по выдаче и изменению условий кредитов и других продуктов, несущих кредитный риск;
- определение полномочий коллегиальных органов различного уровня (Правление и система кредитных комитетов) и должностных лиц;
- установление кредитных лимитов на уровне заемщиков, групп взаимосвязанных заемщиков, контрагентов, оценка кредитных рисков на индивидуальном и портфельном уровне;
- мониторинг установленных лимитов;
- контроль использования лимитов.

Банк, при принятии решения о кредитовании, выдвигает повышенные требования к финансовой устойчивости заемщиков, к оценке прогнозов движения денежных средств, качеству и ликвидности обеспечения. Для снижения уровня кредитных рисков проводятся следующие мероприятия:

- изменение структуры кредитного портфеля, в том числе за счет отказа от предоставления кредитов с повышенным уровнем риска и формирования кредитного портфеля за счет ссуд, предоставленных высоконадежным заемщикам;
- оформление дополнительного обеспечения, приостановление выдачи очередных траншей по потенциально проблемным кредитам, разработка дополнительных мер по контролю над деятельностью отдельных заемщиков;
- повышение уровня сформированных резервов на возможные потери по кредитному портфелю.

Ниже представлены суммы просроченной задолженности и сформированных резервов по группам активов и условным обязательствам кредитного характера

4.1. «Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности, в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов»

Таблица № 11

тыс. руб.

На 01 января 2015 года	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Итого
По требованиям к юридическим лицам (исключая ссуды, объединенные в портфели), в том числе:	-	-	-	54	54
– по предоставленным кредитам (займам), размещенным депозитам	-	-	-	54	54
По требованиям к физическим лицам (исключая ссуды, объединенные в портфели), в том числе:	-	24	218	2814	3056
– по предоставленным кредитам (займам)	-	-	-	2779	2779
– по требованиям по получению процентных доходов	-	24	218	35	277
Всего просроченной задолженности на 01 января 2015 года	-	24	218	2868	3110

Таблица № 12

тыс. руб.

На 01 января 2014 года	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Итого
По требованиям к юридическим лицам (исключая ссуды, объединенные в портфели), в том числе:	-	-	-	117	117
– по предоставленным кредитам (займам), размещенным депозитам	-	-	-	114	114
– по прочим требованиям	-	-	-	3	3
По требованиям к физическим лицам (исключая ссуды, объединенные в портфели), в том числе:	171	51	26	585	833
– по предоставленным кредитам (займам)	166	-	-	500	666
– по требованиям по получению процентных доходов	5	51	26	85	167
Всего просроченной задолженности на 01 января 2014 года	171	51	26	702	950

Ниже представлены сведения о структуре и качестве активов Банка в разрезе категорий качества.

4.2. Информация о результатах классификации по категориям качества активов Банка по состоянию на 01 января 2015 года.

Таблица № 13

тыс. руб.

Состав активов Банка на 01.01.2015	1 катего- рия	2 катего- рия	3 катего- рия	4 катего- рия	5 катего- рия	Итого
Всего активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери на 01 января 2015 года, из них:	546217	1454	2128	3825	7126	560750
– ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность (исключая ссуды, объединенные в портфели)	234124	1452	2111	3801	5133	246621
– требования по получению процентных доходов по требованиям (исключая требования, объединенные в портфели)	823	-	17	24	253	1117
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, объединенная в портфели однородных требований	-	289655	28179	32960	-	350794
Из общей суммы активов банка ссудная задолженность, классифицированная в соответствии с пунктами 3.10, 3.14.3 и 3.12.3	-	-	-	-	-	-
Доля ссудной задолженности, классифицированной в соответствии с пунктами 3.10, 3.14.3 и 3.12.3, в данных активах банка, %	-	-	-	-	-	-

Ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества активов Банка по состоянию на 01 января 2014 года:

Таблица № 14

тыс. руб.

Состав активов Банка на 01.01.2014	1 катего- рия	2 катего- рия	3 катего- рия	4 катего- рия	5 катего- рия	Итого
Всего активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери на 01 января 2014 года, из них:	61044	77672	34937	-	1881	175534

Состав активов Банка на 01.01.2014	1 катего- рия	2 катего- рия	3 катего- рия	4 катего- рия	5 катего- рия	Итого
- ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность (исключая ссуды, объединенные в портфели)	16124	77672	34911	-	1793	130500
- требования по получению процентных доходов по требованиям (исключая требования, объединенные в портфели)	56	-	26	-	85	167
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, объединенная в портфели однородных требований	-	23887	-	-	-	23887
Из общей суммы активов банка ссудная задолженность, классифицированная в соответствии с пунктами 3.10, 3.14.3.	770	26300	-	-	-	27070
Доля ссудной задолженности, классифицированной в соответствии с пунктами 3.10, 3.14.3, в данных активах банка, %	1.26	33.9	-	-	-	15.4

4.3. Сведения о структуре созданных резервов по активам Банка в разрезе категорий качества по состоянию на 01 января 2015 года

Таблица № 13

тыс. руб.

Созданные резервы на 01.01.2015	Расчёт- ный	Фактически сформиро- ванный с учетом обеспечения	В том числе по категориям качества			
			2 катего- рия	3 катег- ория	4 катего- рия	5 катего- рия
Всего созданные резервы по требованиям банка на 01 января 2015 года, из них:	9926	9778	243	879	1530	7126
- по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (исключая ссуды, объединенные в портфели)	8186	7777	243	871	1530	5133
- по требованиям по получению процентных доходов (исключая требования, объединенные в портфели)	X	261	-	8	-	253
По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, объединенной в портфели однородных требований	22342	22342	8690	2254	11398	-
Из общей суммы резервов по активам банка резервы по задолженности, классифицированной в соответствии с пунктами 3.10, 3.14.3 и 3.12.3.	-	-	-	-	-	-
Доля резервов по задолженности, классифицированной в соответствии с пунктами 3.10, 3.14.3 и 3.12.3, в общей сумме резервов по активам банка, %	-	-	-	-	-	-

Сведения о структуре созданных резервов по активам Банка в разрезе категорий качества по состоянию на 01 января 2014 года.

Таблица № 16
тыс. руб.

Созданные резервы на 01.01.2014	Расчёт- ный	Фактически сформиро- ванный с учетом обеспечения	В том числе по категориям качества			
			2 катего- рия	3 катего- рия	4 катего- рия	5 катего- рия
Всего созданные резервы по требованиям банка на 01 января 2014 года, из них:	12844	5738	2224	2306	-	1299
- по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (исключая ссуды, объединенные в портфели)	12841	5735	2224	2300	-	1211
- по требованиям по получению процентных доходов (исключая требования, объединенные в портфели)	X	91	-	6	-	85
По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, объединенной в портфели однородных требований	239	239	239	-	-	-
Из общей суммы резервов по активам банка резервы по задолженности, классифицированной в соответствии с пунктами 3.10, 3.14.3.	789	789	789	-	-	-
Доля резервов по задолженности, классифицированной в соответствии с пунктами 3.10, 3.14.3, в общей сумме резервов по активам банка, %	6.1	13.7	35.5	-	-	-

Просроченная задолженность представлена просроченной задолженностью по кредитам физических и юридических лиц, а также просроченной задолженностью по прочим операциям. Просроченная задолженность по кредитам физических лиц (исключая объединенные в портфели однородных ссуд) на 01.01.2015 составила 3056 тыс. рублей, что превысило уровень просроченной задолженности, образовавшейся на 01.01.2014 в 3,67 раза. Уровень просроченной задолженности по кредитам юридических лиц на 01.01.2015 составил 5,7 тыс. рублей, что меньше значения на 01.01.2014 на 53,8 процента. Информация о структуре задолженности, объединенной в портфели однородных ссуд, по состоянию на 01 января 2015 года.

Таблица № 1
тыс. ру

Состав задолженности, сгруппированной в портфели	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
однородных ссуд, по состоянию на 01.01.2015		
Всего задолженность, сгруппированная в портфели	350794	22342
однородных ссуд, в том числе:		
Портфели ссуд без просроченных платежей	289655	8690
Портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	28179	2254
Портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	17524	3680
Портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	15436	7718
Портфели ссуд категории II качества	289655	8690
Портфели ссуд категории III качества	28179	2254
Портфели ссуд категории IV качества	32960	11398
Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	5343	939
Требования по получению процентных доходов с величиной резерва свыше 20 %	2081	801

Информация о структуре задолженности, объединенной в портфели однородных ссуд, по состоянию на 01 января 2014 года.

Таблица № 18
тыс. руб.

Состав задолженности, сгруппированной в портфели однородных ссуд, по состоянию на 01.01.2014	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
Всего задолженность, сгруппированная в портфели однородных ссуд, в том числе:	23887	239
Портфели ссуд без просроченных платежей	23887	239
Портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	-	-
Портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	-	-
Портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	-	-
Портфели ссуд категории II качества	23887	239
Портфели ссуд категории III качества	-	-
Портфели ссуд категории IV качества	-	-
Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	-	-
Требования по получению процентных доходов с величиной резерва свыше 20 %	-	-

Информация о результатах классификации по категориям качества условных обязательств кредитного характера Банка по состоянию на 01 января 2015 года.

Таблица № 19
тыс. руб.

Состав условных обязательств кредитного характера Банка на 01.01.2015	1 катего- рия	2 катего- рия	3 катего- рия	4 катего- рия	5 катего- рия	Итого
Всего условных обязательств кредитного характера банка, из них:	-	-	-	-	-	-
- условные обязательства кредитного характера Банка в том числе:	-	-	-	-	-	-
- неиспользованные кредитные линии	-	-	-	-	-	-
- условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, из них:	-	-	-	-	-	-
- портфель неиспользованных кредитных линий	-	-	-	-	-	-

Информация о результатах классификации по категориям качества условных обязательств кредитного характера Банка по состоянию на 01 января 2014 года.

Таблица № 20
тыс. руб.

Состав условных обязательств кредитного характера Банка на 01.01.2014	1 катего- рия	2 катего- рия	3 катего- рия	4 катего- рия	5 катего- рия	Итого
Всего условных обязательств кредитного характера банка, из них:	445	8223	-	-	-	8668
- условные обязательства кредитного характера Банка в том числе:	445	10	-	-	-	455
- неиспользованные кредитные линии	445	10	-	-	-	455
- условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, из них:	-	8213	-	-	-	8213
- портфель неиспользованных кредитных линий	-	8213	-	-	-	8213

Информация о созданных резервах по условным обязательствам кредитного характера Банка по состоянию на 01 января 2015 года.

Таблица № 21

тыс. руб.

Созданные резервы по условным обязательствам кредитного характера Банка на 01.01.2015	Расчётный	Фактически сформированный с учетом обеспечения	В том числе по категориям качества			
			2 категория	3 категория	4 категория	5 категория
Всего по условным обязательствам кредитного характера Банка, из них:						
– условные обязательства кредитного характера Банка, сгруппированные в портфели однородных элементов, в том числе:	-	-	-	-	-	-
– портфель неиспользованных кредитных линий	-	-	-	-	-	-

Информация о созданных резервах по условным обязательствам кредитного характера Банка по состоянию на 01 января 2014 года

Таблица № 22

тыс. руб.

Созданные резервы по условным обязательствам кредитного характера Банка на 01.01.2014	Расчётный	Фактически сформированный с учетом обеспечения	В том числе по категориям качества			
			2 категория	3 категория	4 категория	5 категория
Всего по условным обязательствам кредитного характера Банка, из них:						
– условные обязательства кредитного характера Банка, сгруппированные в портфели однородных элементов, в том числе:	82	82	82	-	-	-
– портфель неиспользованных кредитных линий	82	82	82	-	-	-

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.01.2015 года отсутствовали. Остатки на счетах по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляется не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), по состоянию на 01.01.2015 и на 01.01.2014 отсутствовали.

Страновой риск

Основную часть операций Банк осуществляет в Российской Федерации и с контрагентами из Российской Федерации. Основные активы Банка сосредоточены в Российской Федерации. Банк осуществляет свою деятельность в г. Москве, г. Нижний Новгород.

Основные страновые риски, присущие Российской Федерации, принимаемые Банком и в равной степени влияющие на деятельность его основных конкурентов:

- зависимость экономики РФ от состояния мировой экономики, колебаний цен на нефть и газ, деловая активность в других странах, низкое доверие иностранных инвесторов, незрелость отдельных производственных и управленческих процессов. Сокращение влияния указанных факторов

- достигается Банком путем отказа от вложений в высоковолатильные финансовые инструменты, диверсификации активов по отраслям промышленности и наращивания ликвидных резервов;
- структурная слабость экономики, проявляемая в чрезмерной концентрации деловой активности в отраслях, связанных с добычей и экспортом минерального сырья, влияние на экономику крупных промышленных конгломератов. Банк осознает, что чрезмерная концентрация бизнеса может привести к возрастанию рисков, и стремится в значительной степени диверсифицировать операции, как за счет розничного бизнеса, так и в региональном аспекте;
 - географические особенности Российской Федерации обуславливают различия в условиях ведения бизнеса на разных территориях, дополнительные издержки, связанные с преодолением расстояний и развитием коммуникаций, необходимостью учитывать разницу во времени. Указанные особенности не оказывают существенного влияния на деятельность Банка.

Снижение страновых рисков в отношении нерезидентов РФ достигается за счет установления корреспондентских отношений и проведения операций, преимущественно, с высоконадежными банками и эмитентами в основном из стран, обладающих высоким долгосрочным инвестиционным рейтингом, подтвержденным ведущими рейтинговыми агентствами.

Ограничение страновых рисков достигается также проведением стандартных процедур оценки и управления кредитными и рыночными рисками, в рамках которых осуществляются все операции с иностранными контрагентами.

Рыночный риск. Вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости позиций финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов деятельность Банка подвержена рыночному риску.

Осуществление лимитирования, оценки и контроля риска операций для различных рыночных инструментов осуществляется с соблюдением единых стандартов, вне зависимости от специфики операций.

Рыночный риск включает в себя: процентный, валютный и фондовый риски.

Риск процентной ставки. Банк подвержен рискам, связанным с изменениями процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, чувствительным к изменению процентных ставок, влияющих на финансовую позицию и денежные потоки Банка.

Оценка процентных рисков определяется влиянием изменения рыночных процентных ставок на чистый процентный доход Банка, на возможное изменение экономической (чистой) стоимости капитала Банка.

С целью минимизации процентного риска Банк проводит политику сопоставимости сроков привлечения и размещения средств с учетом существующих тенденций изменения процентной ставки по тем или иным финансовым инструментам.

Валютный риск. Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Целью управления валютным риском является поддержание принимаемого Банком валютного риска на уровне, определенном в соответствии со стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков, что достигается установлением сублимитов на открытые валютные позиции для структурных подразделений Банка, регулированием открытых валютных позиций Банка с использованием рыночных финансовых инструментов в иностранной валюте.

В 2014 году управление валютным риском осуществлялось на основе:

- принципа минимизации открытой валютной позиции;
- сбора, обобщения и анализа информации об операциях, несущих валютный риск, позволяющей оценивать текущее состояние ОВП в режиме реального времени;
- применения риск-ориентированных ограничений и лимитов валютного риска, содержащейся в нормативных документах всех уровней, решениях коллегиальных и исполнительных органов;
- гибкой тарификации конверсионных операций Банка и его ВСП.

В 2014 г. в Банке соблюдались лимиты открытых валютных позиций, установленные Инструкцией Банка России от 15.07.2005г. N 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Фондовый риск. Банк подвержен фондовому риску вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты.

Активы, подверженные высокому фондовому риску в структуре активов Банка отсутствуют.

Риск ликвидности. Риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. Реализация риска ликвидности может создавать угрозу кредитоспособности Банка.

Основной целью в области управления риском ликвидности является обеспечение достаточного объема ликвидных активов, необходимых для своевременного выполнения обязательств и обслуживание собственных потребностей Банка при возникновении непредвиденного оттока денежных средств.

Риск ликвидности Банка оценивается как умеренный, так как у Банка накоплены (сформированы) достаточные объемы ликвидности для предотвращения возможных кризисных ситуаций, а также реализованы современные методы организации бизнес-процессов и инструменты финансового менеджмента.

С целью минимизации риска ликвидности Банком производится прогнозный расчет нормативов ликвидности, которые анализируются в оперативном порядке, на ежедневной основе проводится анализ потоков денежных средств, на регулярной основе проводится GAP-анализ активов и пассивов. Нормативы ликвидности на все отчетные даты за 2014 год, установленные Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И, Банком выполнялись полностью:

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России	Значение норматива на 01.01.2015, %	Значение норматива на 01.01.2014, %
H2	более 15%	135,9	51,9
H3	более 50%	183,9	55,2
H4	менее 120%	46,2	33,2

Операционный риск. Под операционным риском в Банке понимается риск возникновения прямых или косвенных потерь вследствие недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, действий персонала, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие воздействия внешних событий.

Система управления операционными рисками Банка имеет многоуровневую организационную структуру. Ключевым звеном системы являются руководители структурных подразделений, которые оперативно управляют операционными рисками, присущими их деятельности. Управление анализа и контроля рисков и Служба внутреннего контроля реализуют методологические и контрольные функции соответственно.

Объектами управления являются бизнес-процессы Банка. Особое внимание уделяется новым продуктам и направлениям бизнеса; расчетным операциям; процессам использования и внедрения информационных технологий; процессам распределения полномочий; процессам регламентации деятельности; процессам управления человеческими ресурсами; процессам предупреждения рисков чрезвычайных ситуаций, природного, техногенного характера и рисков внешнего вмешательства.

Снижение уровня операционных рисков достигается за счет разграничения функций и полномочий, регламентации бизнес-процессов, комплекса мер информационной безопасности, эффективной системы внутреннего контроля, планирования обеспечения непрерывности деятельности банка.

Правовой риск. Правовой риск связан с допускаемыми правовыми ошибками при осуществлении деятельности (неверное составление документов, неправильные юридические

консультаций), несоблюдением Банком или его контрагентами требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также из-за несовершенства правовой системы.

Управление правовыми рисками осуществляется путем унификации нормативной и договорной базы Банка, выработки рекомендаций правового характера по вопросам деятельности Банка, обязательного проведения анализа любых нетиповых для Банка договоров и иной документации, проверкой правоспособности контрагентов и полномочий их представителей.

Измерение правовых рисков осуществляется качественным методом оценки, основанным на оценке уровня юридической проработки соответствующих документов и сопоставления их с уровнем существующих на сегодняшний день стандартов.

Информация о судебных разбирательствах кредитной организации и о резервах на возможные потери, созданных по результатам носящих существенный характер судебных разбирательств отсутствует.

Репутационный риск. Банк может быть подвержен риску потери деловой репутации вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Снижение риска потери деловой репутации достигается за счет соблюдения Банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, норм делового оборота, деловой этики, принятых бизнес-сообществом; реализации программ повышения лояльности клиентов и контрагентов; принятия адекватных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, связанных с организацией работы Банка и другими факторами риска. В рамках управления репутационным риском подлежит контролю деловая репутация сотрудников Банка, организация управления рисками Банка, кадровая политика при подборе и расстановке кадров, правомерность действия подразделений и сотрудников Банка. В Банке функционирует служба, в задачи которой входит организация мониторинга с целью противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Оперативное управление репутационным риском осуществляют коллегиальные органы и подразделения Банка в рамках своих компетенций. На стратегическом уровне управление риском потери деловой репутации осуществляют участники и Правление Банка.

Стратегический риск. Стратегический риск связан с ошибками, допущенными при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка. Стратегический риск отражает способность Банка выбирать географические и продуктовые сегменты, предположительно прибыльные для Банка в будущем, с учетом комплексного анализа будущей операционной среды.

Принципы управления стратегическим риском определяются участниками Банка. Управление стратегическим риском осуществляют Правление и другие коллегиальные органы Банка в рамках своих компетенций. Для снижения стратегического риска используется планирование деятельности Банка.

Для снижения стратегического риска применяются следующие методы:

- адекватное распределение прав и полномочий между органами управления;
- эффективный контроль Правления над деятельностью структурных подразделений и коллегиальных органов Банка;
- утверждение и контроль правил совершения сделок с активами Банка;
- утверждение и исполнение взвешенной инвестиционной политики;
- правильная организация внешнего и внутреннего аудита, системы внешнего и внутреннего контроля;
- организация и контроль системы принятия решений и делегирования полномочий;
- оптимизация внутренних управленческих правил и процедур, бизнес-процессов, организационных структур, системы управления в целом.

5. Операции со связанными сторонами

Связанными сторонами являются юридические и (или) физические лица, способные оказывать влияние на деятельность организации, составляющей бухгалтерскую отчетность, или на деятельность которых организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, способна оказывать влияние.

По состоянию на 01.01.2015 и 01.01.2014 объем операций со связанными сторонами составлял менее 5% от балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в отчетности.

Субординированные кредиты в отчетном году не выдавались и не привлекались. Безотзывные обязательства, гарантии и поручительства связанным с кредитной организацией сторонам не выдавались. Просроченная задолженность по ссудам в части операций со связанными сторонами отсутствует.

Операции со связанными сторонами осуществлялись на тех же условиях, что операции с другими контрагентами Банка.

Для целей составления настоящей финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, ключевым управленческим персоналом, а также с прочими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой и другие. Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

6. Информация о выплатах (вознаграждениях) единоличному исполнительному органу, его заместителям, членам коллегиального исполнительного органа, членам совета директоров (наблюдательного совета), главному бухгалтеру, его заместителям, руководителю и главному бухгалтеру филиалов кредитной организации, их заместителям, а также иным должностным лицам кредитной организации, наделенным полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений кредитной организации (далее - управленческий персонал)

Выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу производились на основании трудовых договоров и внутренних положений банка, касающихся оплаты труда и выплат стимулирующего характера.

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу по видам выплат, а также списочная численность персонала Банка, в том числе основного управленческого персонала, представлена в следующей таблице:

Таблица № 23

	2014 год	2013 год
Краткосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу (тыс. руб.), всего, в т.ч.:	10055	7685
расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск (тыс. руб.)	10055	7685
Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу (тыс. руб.)	-	-
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности-пенсионные выплаты, прочие выплаты по окончании трудовой деятельности	119	140
Выходные пособия	16	5
Списочная численность персонала (чел.), всего, в т.ч.:		
численность основного управленческого персонала (чел.)		

Банк по итогам отчетного года планирует не выплачивать дивиденды. Выплата долгосрочных вознаграждений не планируется.

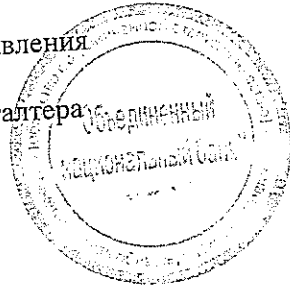
7. Дата и наименование аудиторской фирмы, утвердившей годовую отчетность к выпуску.

Аудитор: Общество с ограниченной ответственностью «Актив»
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 5147746161261
Основной регистрационный номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций
саморегулируемых организаций аудиторов: 11401052747.
Является членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство
«Аудиторская Палата России».

Дата утверждения отчета «27» февраля 2015 года.

Председатель Правления

И.о. главного бухгалтера



A large, stylized handwritten signature in black ink, likely belonging to A.E. Zaporozev.

А.Е. Запорожец

И.М. Штатнова

C

C

