

Аудиторское заключение
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «РН Банк»
за 2014 год

Март 2015 г.

**Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности Акционерного общества «РН Банк»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «РН Банк» за 2014 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.	8
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год	9
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.	10
Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.	14
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.	15
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	16

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру АО «РН Банк», Совету Директоров АО «РН Банк»

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «РН Банк» (далее - «Банк»), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г., отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.; сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.; отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.; а также пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «РН Банк» по состоянию на 1 января 2015 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочие сведения

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

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

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

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

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

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2014 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и рисков потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и рискам потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и риском потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2014 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

О.В. Юшенков
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

30 марта 2015 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Акционерное общество «РН Банк»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 6 ноября 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1025500003737.
Местонахождение: 109028, Россия, г. Москва, Серебряническая наб., д. 29.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (СРО НП АПР). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филитала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
45286	09808583	1025500003737	170	044583105

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на " 01 " января 2015 г.

Кредитной организации Акционерное общество "РН Банк", АО "РН Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 109028, г. Москва, Серебряническая наб., 29

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	10	10
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	1 253 757	78 538
2.1	Обязательные резервы	5.1	115 696	14
3	Средства в кредитных организациях	5.1	18 029	15 302
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.10	1 230 707	0
5	Чистая ссудная задолженность	5.2	35 571 051	5 359 831
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.3	29 490	28 827
11	Прочие активы	5.4	1 205 744	825 932
12	Всего активов		39 308 788	6 308 440
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.5	1 000 000	0
14	Средства кредитных организаций	5.6	18 600 562	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.7	9 410 671	3 190
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных	5.7	466 819	3 190
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.10	169 653	0
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	6.9	170 269	0
20	Прочие обязательства	5.8	1 480 972	48 708
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
22	Всего обязательств		30 832 127	51 898
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	5.9	3 269 000	1 269 800
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход	5.9	5 580 800	5 580 000
26	Резервный фонд		0	0
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	8.1	-373 139	-593 258
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		0	0
31	Всего источников собственных средств		8 476 661	6 256 542
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.10	10 088 792	0
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.



Кинтцингер Брюно

Львова Дарья Александровна

25 марта 2015 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
45286	09808583	1025500003737	170	044583105

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за " 31 " _____ декабря 2014 г.

Кредитной организации Акционерное общество "РН Банк", АО "РН Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 109028, г. Москва, Серебряническая наб., 29

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,	6.1	1 303 370	166 100
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	6.1	266 780	165 389
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6.1	1 036 590	711
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,	6.1	833 881	34 205
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	6.1	642 181	34 205
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.1	191 700	0
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы	6.1	469 489	131 895
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:	6.6	-229 712	-1 239
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	6.6	-1 646	-3
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		239 777	130 656
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.3	1 077 660	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.4	6 690	0
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.5	-1 045 838	214
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	6.2	1 546 264	5 016
13	Комиссионные расходы	6.2	32 618	226
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		0	0
17	Прочие операционные доходы	6.7	15 445	502 574
18	Чистые доходы (расходы)		1 807 380	638 234
19	Операционные расходы	6.8	1 284 020	762 668
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	4.2	523 360	-124 434
21	Возмещение (расход) по налогам	6.9	303 241	25 280
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	4.2	220 119	-149 714
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего,		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками)		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный	4.2	220 119	-149 714

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.



Кинтдингер Брюно

Львова Дарья Александровна

25 марта 2015 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филла)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
45286	09808583	1025500003737	170	044583105

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

на " 01 " января 2015 г.

Кредитной организации Акционерное общество "РН Банк", АО "РН Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 109028, г. Москва, Серебряническая наб., 29

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,	8.1	5 496 694	2 335 711	7 832 405
1.1	Источники базового капитала:		0	0	0
1.1.1	Уставный капитал, всего,		6 849 800	2 000 000	8 849 800
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	8.1	1 269 800	1 999 200	3 269 000
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход	8.1	5 580 000	800	5 580 800
1.1.3	Резервный фонд		0	0	0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		0	0	0
1.1.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники		1 353 106	- 335'711	1 017 395
1.2.1	Нематериальные активы	8.1	420	2 423	2 843
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		1 352 686	- 338'142	1 014 544
1.2.4.1	прошлых лет	8.1	593 258	- 220'119	373 139
1.2.4.2	отчетного года	8.1	759 428	- 118'023	641 405
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала	8.1	0	8	8
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций		0	0	0
1.3	Базовый капитал	8.1	5 496 694	2 335 711	7 832 405
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» ¹		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0	8	8
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественный		0	0	0
1.5.3.2	существенный		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	8	8
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал	8.1	5 496 694	2 335 711	7 832 405
1.8	Источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль:		0	0	0
1.8.3.1	текущего года		0	0	0
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0

1	2	3	4	5	6
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0	0	0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта		0	0	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» ² и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» ³		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0	0	0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	8	8
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	8	8
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации - заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал		0	0	0
2	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	8.2	1 350 149	30 059 443	31 409 592
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	8.2	1 350 149	30 059 443	31 409 592
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	8.2	22.7	X	367.5
3.2	Достаточность основного капитала	8.2	22.7	X	367.5
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	8.2	22.7	X	367.5

¹ Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3618; 2012, № 31, ст. 4334; № 52, ст. 6961).

² Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст. 4698; 2009, № 29, ст. 3605; № 48, ст. 5729; № 52, ст. 6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст. 2539; № 31, ст. 4175).

³ Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308).

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	8.2	37 665 027	37 434 075	31 409 592	5 550 251	5 549 012	1 350 149
1.1	Активы с коэффициентом риска ¹	8.2	1 253 767	1 253 767	0	78 548	78 548	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1 253 767	1 253 767	0	78 548	78 548	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1» ² , в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов.	8.2	5 973 664	5 963 395	1 192 679	5 150 394	5 150 394	1 030 079
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности ³ , в том числе обеспеченные их гарантиями	13	13	13	3	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов.	8.2	30 437 596	30 216 913	30 216 913	321 309	320 070	320 070
1.4.1	Требования к кредитным организациям		3 269 378	3 266 135	3 266 135	1 965	1 965	1 965
1.4.2	Требования к юридическим лицам		5 341 021	5 268 080	5 268 080	13 984	13 984	13 984
1.4.3	Требования к физическим лицам		21 476 369	21 331 870	21 331 870	247 680	246 441	246 441
1.4.4	Требования по прочим активам		350 828	350 828	350 828	57 680	57 680	57 680
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		0	0	0	0	0	0
2	Активы с повышенными коэффициентами риска		0	0	0	0	0	0
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего.		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	8.2	1 454 143	1 454 143	1 857 155	0	0	0

¹ Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.² Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «банковский надзор»).³ Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Операционный риск

(тыс. руб. (кол-во))

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	11.4	40 654	14 576
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	11.4	813 072	291 510
6.1.1	чистые процентные доходы	11.4	250 012	218 718
6.1.2	чистые непроцентные доходы	11.4	563 060	72 792
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	11.2	695 902	0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	11.2	34 830	0
7.1.1	общий	11.2	34 830	0
7.1.2	специальный		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.3	валютный риск	11.2	260 527	0

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

(тыс. руб.)

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	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	6.6	1 239	229 712	230 951
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	6.6	1 236	228 066	229 302
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	6.6	3	1 646	1 649
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0	0	0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел "Справочно":

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

809 410

в том числе, вследствие:

1.1. выдачи ссуд

808 031

1.2. изменения качества ссуд

1 379

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

0

1.4. иных причин

0

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

579 698

2.1. списания безнадежных ссуд

0

2.2. погашения ссуд

579 698

2.3. изменения качества ссуд

0

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

0

2.5. иных причин

0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
45286	09808583	1025500003737	170	044583105

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

на "01" января 2015 года

Кредитной организации Акционерное общество "РН Банк", АО "РН Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 109028, г. Москва, Серебряническая наб., 29

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

(в процентах)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	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)	9	5.0	22.7		367.5	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	9	5.5	22.7		367.5	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	9	10.0	22.7		367.5	
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)		2	0.0		0.0	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	9	15.0	152.1		2 532.1	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9	50.0	195.6		27 189.0	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	9	120.0	95.7		3.2	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	9	25.0	Максимальное	23.6	Максимальное	6.5
				Минимальное	0.1	Минимальное	1.9
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	9	800.0	97.6		18.6	
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	0.0		0.0	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)						
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)						
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)						
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)						
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)						
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия к объему эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)						

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.



Кинцингер Брюно

Львова Дарья Александровна

25 марта 2015 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286	09808583	1025500003737	170	044583105

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на " 01 " января 2015 г.

Кредитной организации Акционерное общество "РН Банк", АО "РН Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 109028, г. Москва, Серебряническая наб., 29

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный 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, в том числе:	7.1	1'327'815	-132 506
1.1.1	проценты полученные		1'230'318	135 832
1.1.2	проценты уплаченные		- 160'076	-29 967
1.1.3	комиссии полученные		1'185'527	0
1.1.4	комиссии уплаченные		- 32'618	-211
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		-	0
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		6'690	0
1.1.8	прочие операционные доходы		15'445	502 354
1.1.9	операционные расходы		- 822'033	-715 234
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		- 95'438	-25 280
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	7.1	- 2'675'902	-5 781 727
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		- 115'682	-3
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		- 30'525'717	-4 506 410
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		- 16'373	-775 802
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		1'000'000	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		18'403'462	-495 891
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		8'224'008	3 190
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		354'400	-6 811
1.3	Итого по разделу I (ст. 1.1 + ст. 1.2)		- 1'348'087	-5 914 233
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-	0
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		- 12'056	-29 825
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-	539
2.7	Дивиденды полученные		-	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	7.1	- 12'056	-29 286
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		2'000'000	6 000 000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	7.1	2'000'000	6 000 000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	7.1	422'407	14 941
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7.1	1'062'264	71 422
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	7.1	93'836	22 414
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7.1	1'156'100	93 836

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.



Контингтер Брюно

Львова Дарья Александровна

25 марта 2015 г.

Пояснительная информация
к годовой (финансовой) отчетности
Акционерного общества «РН Банк»
за 2014 год

Содержание

ВВЕДЕНИЕ	3
1. Общая информация о банке	3
1.1. Основные реквизиты	3
1.2. Акционеры Банка	3
1.3. Сведения об изменениях в составе уставного капитала Банка	3
2. Основные направления деятельности банка	4
2.1. Основные направления деятельности и показатели	4
2.2. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения	4
2.3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики банка	5
3.1. Отчетный период, сопоставимость данных и единицы измерения в формах отчетности	5
3.2. Существенные изменения, внесенные в Учетную политику в течение 2014 года	5
3.3. Информация об изменениях, внесенных в Учетную политику с 2015 года	6
3.4. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	6
3.5. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода	11
3.6. Существенные ошибки в годовой отчетности	13
4. Мероприятия, связанные с окончанием финансового года и подготовкой годовой отчетности	13
4.1. Инвентаризация статей баланса, основных средств, материальных запасов и нематериальных активов, не введенных (не переданных в эксплуатацию)	13
4.2. События после отчетной даты	14
5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	15
5.1. Денежные средства и их эквиваленты	15
5.2. Чистая ссудная задолженность	15
5.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	15
5.4. Прочие активы	16
5.5. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	16
5.6. Средства кредитных организаций	16
5.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16
5.8. Прочие обязательства	17
5.9. Источники собственных средств	17
5.10. Внебалансовые обязательства, производные финансовые инструменты	17
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	18
6.1. Чистые процентные доходы	18
6.2. Чистые комиссионные доходы	18
6.3. Чистые доходы от операций с финансовыми активами	18
6.4. Чистые расходы от операций с иностранной валютой	18
6.5. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	18
6.6. Информация о создании (восстановлении) резервов на возможные потери	19
6.7. Прочие операционные доходы	19
6.8. Операционные расходы	19
6.9. Расход по налогам	20
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	20
7.1. Информация о движении денежных средств	20
8. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала на покрытие рисков	20
8.1. Структура собственных средств (капитала)	20
8.2. Информация об объемах требований к капиталу	21
9. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах	22
10. Система внутреннего контроля	22
11. Система управления рисками	23
11.1. Кредитный риск	27
11.2. Рыночный риск	30
11.3. Риск ликвидности	34

11.4.	Операционный риск	37
11.5.	Географическая концентрация	37
11.6.	Правовой риск	38
11.7.	Стратегический риск	39
11.8.	Риск потери деловой репутации	39
12.	<i>Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами</i>	39
13.	<i>Информация об органе, утвердившем годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность к выпуску</i>	41

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «РН Банк» за 2014 год по российским стандартам бухгалтерского учета и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание № 3054-У), Указания Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», а также Указания Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность) состоит из следующих форм:

- ▶ 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- ▶ 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- ▶ 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)»;
- ▶ 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)»;
- ▶ 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- ▶ Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «РН Банк» за 2014 год.

1. Общая информация о банке

1.1. Основные реквизиты

Акционерное общество «РН Банк» является правопреемником Закрытого акционерного общества «Банк Сибирь», которое было учреждено в 1989 году. Закрытое акционерное общество «Банк Сибирь» было официально переименовано 5 сентября 2013 года в Закрытое акционерное общество «РН Банк» (полное фирменное наименование), ЗАО «РН Банк» (сокращенное фирменное наименование).

31 октября 2014 года на основании решения единственного акционера ЗАО «РН Банк» произвел следующую смену наименования:

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «РН Банк»

Сокращенное фирменное наименование: АО «РН Банк» (далее – Банк).

Место нахождения (юридический адрес): Российская Федерация, 109028, г. Москва, Серебряническая наб., д. 29.

Номер контактного телефона: + 7 (495) 775-40-68.

Адрес электронной почты: help@rn-bank.ru

Адрес в сети «Интернет»: www.rn-bank.ru

Лицензия Банка России № 170, выдана 6 ноября 2013 года.

Банк является участником системы страхования вкладов с 3 февраля 2005 года; свидетельство № 551.

По состоянию на 1 января 2015 года Банк:

- ▶ не имеет рейтингов российских и международных рейтинговых агентств;
- ▶ не является участником банковской группы;
- ▶ не является профессиональным участником рынка ценных бумаг;
- ▶ не имеет филиалов и представительств на территории Российской Федерации;
- ▶ не имеет дочерних и зависимых организаций.

Списочная численность персонала Банка на 1 января 2015 года составила 174 человека (на 1 января 2014 года: 78 человек).

1.2. Акционеры Банка

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года единственным акционером Банка являлась компания с ограниченной ответственностью Барн Б.В. (Королевство Нидерланды). Доля участия в уставном капитале Банка составляет 100,00%.

В течение 2014 года не было изменений в составе акционеров Банка.

1.3. Сведения об изменениях в составе уставного капитала Банка

По состоянию на 1 января 2015 года уставный капитал Банка составил 3 269 000 тыс. руб. и состоял из 2 335 000 штук объявленных, размещенных и полностью оплаченных обыкновенных бездокументарных именных акций номинальной стоимостью 1 400 рублей за 1 акцию.

В течение 2014 года произошло увеличение уставного капитала Банка с 1 269 800 тыс. руб. до 3 269 000 тыс. руб. путем размещения дополнительного выпуска акций на следующих условиях:

- ▶ размер дополнительного выпуска составил 1 428 000 штук обыкновенных бездокументарных именных акций номинальной стоимостью 1 400 рублей за 1 акцию;
- ▶ общая номинальная стоимость дополнительного выпуска составила 1 999 200 тыс. руб.;
- ▶ размещение дополнительного выпуска осуществлялось путем закрытой подписки с участием единственного акционера Банка – Компанией с ограниченной ответственностью Барн Б.В. (Королевство Нидерланды);
- ▶ акции дополнительного выпуска в количестве 1 428 000 штук, номинальной стоимостью 1 400 рублей каждая, были приобретены единственным акционером Банка – Компанией с ограниченной ответственностью Барн Б.В. (Королевство Нидерланды) 19 сентября 2014 года в полном объеме по цене 1 400,56 рублей за 1 акцию;
- ▶ общий объем увеличения уставного капитала составил 1 999 999,68 тыс. руб., из которых непосредственно перечислению в уставный капитал подлежало 1 999 200 тыс. руб., а 799,68 тыс. руб. были отражены в составе эмиссионного дохода.

2. Основные направления деятельности банка

2.1. Основные направления деятельности и показатели

Основными направлениями деятельности Банка является предоставление кредитов физическим лицам на приобретение автомобилей брендов альянса «Рено-Ниссан», финансирование в России официальных дилеров альянса (операции факторинга) и оказание сопутствующих финансовых услуг.

Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2014 год:

<i>Основные показатели</i>	<i>1 января 2015 года</i>	<i>1 января 2014 года</i>
Собственные средства (капитал)	7 832 405	5 496 694
Финансовый результат после налогообложения: прибыль (убыток)	220 119	(149 714)
Совокупные активы, в т.ч.:	39 308 788	6 308 440
- Денежные средства и их эквиваленты	1 156 100	93 836
- Чистая ссудная задолженность	35 571 051	5 359 831
Совокупные обязательства, в т.ч.:	30 832 127	51 898
- Привлеченные средства	29 011 233	3 190
- Прочие обязательства	1 480 972	48 708

<i>Основные коэффициенты (%)</i>	<i>1 января 2015 года</i>	<i>1 января 2014 года</i>
Показатель достаточности собственных средств (капитала)	22,73	367,5
Просроченная задолженность / Кредитный портфель	0,05	0,00
Резервы на возможные потери / Кредитный портфель	0,64	0,02

<i>Операционные показатели</i>	<i>Изменение (%)</i>	<i>1 января 2015 года</i>	<i>1 января 2014 года</i>
Динамика величины собственных средств (капитала)	42,49	7 832 405	5 496 694
Динамика объема межбанковских кредитов	80,72	9 216 854	5 100 000
Динамика объема корпоративных кредитов (факторинг)	37 256,31	5 216 061	13 963
Динамика объема розничных кредитов (автокредиты)	8 547,14	21 367 439	247 104
Динамика величины средств клиентов (остатки на текущих счетах)	909 343,04	29 011 233	3 190

<i>Операционные показатели</i>	<i>Изменение (%)</i>	<i>1 января 2015 года</i>	<i>1 января 2014 года</i>
Динамика величины чистых процентных доходов	255,96	469 489	131 895
Динамика величины чистых комиссионных доходов	31 500,13	1 513 646	4 790
Динамика величины операционных расходов	68,36	1 284 020	762 668

2.2. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения

Единственный акционер Банка своим решением № 1 от 30 июня 2014 года признал убытки по итогам 2013 года в размере 149 713 850,96 рублей.

Решение о распределении чистой прибыли в размере 220 119 934,64 рублей по итогам 2014 года будет принято после утверждения годовой отчетности Банка единственным акционером.

2.3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые имеют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к колебаниям цен на энергоресурсы. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям.

Снижение цен на энергоресурсы в течение 2014 года, а также введение международных санкций против российских компаний и физических лиц в связи с событиями в Крыму и на Украине вызвали ослабление курса рубля, которое, в свою очередь, привело к увеличению уровня инфляции, значение которой по итогам 2014 года составило 11,4%, замедлению роста доходов населения, политической и экономической нестабильности. Геополитическая напряженность и секторальные санкции ускорили отток капитала, еще больше затормозили инвестиционную активность, лишили Россию доступа к внешним финансовым рынкам. В этой ситуации российские компании вынуждены прибегать к заимствованиям на внутреннем финансовом рынке, что приводит к увеличению спроса на кредиты и одновременно вызывает проблемы с ликвидностью в банковском секторе.

В середине декабря 2014 года произошло резкое снижение курса российского рубля: по долларам США с 54,79 до 67,70 рублей к концу декабря 2014 года, по евро с 68,29 до 84,59 рублей к концу декабря 2014 года. С 16 декабря 2014 года произошло повышение Банком России учетной ставки с 10,5% до 17%.

В свою очередь, на внутреннем межбанковском рынке наблюдался кризис доверия на фоне неравномерного распределения ликвидности, который привел к увеличению ставок предоставления рублевых денежных средств на примере Mosprime 3m с 14,8% в середине декабря 2014 года до 24,2% к концу декабря 2014 года.

Совокупность указанных выше факторов привела к снижению потребительской активности населения и увеличению стоимости финансирования, что может в будущем негативно сказаться на финансовой позиции Банка и экономических перспективах его развития.

Несмотря на то, что руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости бизнеса, будущая экономическая и регулятивная ситуация может не соответствовать ожиданиям руководства и оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

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

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 385-П), Учетной политикой Банка, а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность кредитных организаций. Учетная политика Банка на 2014 год была принята 31 декабря 2013 года.

В течение 2014 года Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

3.1. Отчетный период, сопоставимость данных и единицы измерения в формах отчетности

Годовая отчетность подготовлена за период, начинающийся с 1 января 2014 года и заканчивающийся 31 декабря 2014 года (включительно), по состоянию на 1 января 2015 года. Сопоставимым периодом для годовой отчетности является период с 1 января 2013 года по 31 декабря 2013 года по состоянию на 1 января 2014 года.

Банк не приводит в годовой отчетности сопоставимые данные по отложенным налоговым активам и обязательствам за аналогичный период прошлого года (1 января 2014 года) в связи с отсутствием до 1 января 2014 года соответствующих регуляторных требований.

Формы годовой отчетности составлены в тысячах российских рублей, за исключением отдельных показателей Пояснительной информации.

3.2. Существенные изменения, внесенные в Учетную политику в течение 2014 года

Изменения, внесенные в Учетную политику Банка в течение 2014 года, были связаны с изменениями в действующем законодательстве.

- а) В связи с вступлением в силу с 1 января 2014 года Указания Банка России от 6 ноября 2013 года № 3106-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – «Положение № 372-П») в Учетную политику Банка были внесены изменения, касающиеся распространения правил учета производных финансовых инструментов на сделки, не являющиеся производными финансовыми инструментами и предусматривающими исполнение не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора.

Изменения не оказали влияние на отчетность, так как в соответствии с Учетной политикой все сделки со сроком исполнения свыше двух рабочих дней после дня заключения договора классифицируются Банком как производные финансовые инструменты.

- b) В связи с вступлением в силу с 1 января 2014 года Указания Банка России от 6 ноября 2013 года № 3107-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» в Учетную политику Банка были внесены изменения, касающиеся изменений счетов бухгалтерского учета главы Г.

Изменения были учтены при составлении отчетности за 1 квартал 2014 года.

- c) В связи с вступлением в силу с 25 января 2014 года Положения Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» в Учетную политику Банка внесены изменения, касающиеся порядка отражения в бухгалтерском учете отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств, в соответствии с которыми Банк впервые не позднее 45 календарных дней со дня окончания 1 квартала 2014 года и далее ежеквартально стал рассчитывать и отражать в отчетности отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы.

В результате изменений в Бухгалтерском балансе Банка по состоянию на 1 января 2015 года признано отложенное налоговое обязательство в размере 170 269 тыс. руб., отражающее увеличение налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

Изменения были учтены при составлении отчетности за 1 полугодие 2014 года.

- d) В связи с вступлением в силу с 24 ноября 2014 года Указания Банка России от 7 октября 2014 года № 3413-У «О порядке определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованных торгах, в целях главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации» в Учетную политику Банка внесены изменения, касающиеся порядка определения расчетной цены необрачающихся финансовых инструментов срочных сделок.

Расчетная стоимость финансовых инструментов срочных сделок (ФИСС), не признаваемых обращающимися на организованных торгах, определяется исходя из цены, определенной в соответствии с одним из установленных Банком России способов, цены ФИСС, определенной оценщиком, или цены, определенной налогоплательщиком в соответствии с методикой, закрепленной в его учетной политике для целей налогообложения.

Скорректированы некоторые формулы расчета цены ФИСС и порядок определения отдельных показателей, участвующих в расчете.

- e) В связи с вступлением в силу с 1 ноября 2014 года (за исключением отдельных положений) Указания Банка России от 19 августа 2014 года № 3365-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» в Учетную политику Банка внесены изменения, касающиеся рабочего плана счетов.

3.3. Информация об изменениях, внесенных в Учетную политику с 2015 года

Изменения, внесенные в Учетную политику Банка с 2015 года, были связаны с изменениями в действующем законодательстве.

- a) В связи с вступлением в силу с 1 декабря 2014 года абзацев второго-восьмого подпункта 1.1 Указания Банка России от 19 августа 2014 года № 3365-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» в Учетную политику Банка 2015 года внесены изменения, касающиеся отражения комиссий, причитающихся Банку путем зачета взаимных требований в соответствии с условиями договоров страхования, с использованием балансовых счетов 40907 и 40908. В аналитическом учете открываются лицевые счета каждому участнику зачетов в соответствии с условиями договора.

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

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка годовой отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, открытости, приоритета содержания над формой.

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 (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому относятся.

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 385-П активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. 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 (далее – контрсчет). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 385-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Пересчет иностранных валют

Учет активов и обязательств в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в российских рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранных валютах в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю. 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) переоцениваются по мере изменения валютного курса.

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

	<i>Единиц</i>	<i>31 декабря 2014 года</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Рубль / Доллар США	1/1	56,2584	32,7292
Рубль / Евро	1/1	68,3427	44,9699
Рубль / Японские иены	1/100	47,0644	31,0568

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя наличные денежные средства. Эквиваленты денежных средств показаны в бухгалтерском балансе отдельными статьями «Средства кредитных организаций в Банке России (кроме обязательных резервов)», «Средства в кредитных организациях».

Межбанковские расчеты

Межбанковские расчеты представляют собой движение безналичных денежных средств в результате собственных операций Банка и по поручениям клиентов. Операции, проведенные по счетам Ностро, ежедневно сверяются с данными выписок банков-корреспондентов. Операции, отраженные в выписках, подлежат включению в ежедневный баланс Банка датой их проведения по корреспондентским счетам Банка.

Межбанковские расчеты включают в себя следующие активные операции:

- ▶ денежные средства на счетах Ностро в Банке России, в банках-резидентах и нерезидентах Российской Федерации;
- ▶ незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов, собственным платежам Банка, а также денежные средства невыясненного назначения, списанные с корреспондентских счетов Банка;
- ▶ денежные средства, депонированные в Банке России как Фонд обязательных резервов. Данные средства отражаются на отдельных счетах и не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах в кредитных организациях (кроме средств в Банке России) анализируются Банком на предмет создания резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П) и внутрибанковскими методиками.

Резервы на возможные потери не формировались Банком по состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года.

Межбанковские расчеты включают в себя следующие пассивные операции:

- ▶ незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов, собственным платежам Банка, а также денежные средства невыясненного назначения, зачисленные на корреспондентские счета Банка.

Межбанковские кредиты и депозиты

Денежные средства, размещенные в других банках на условиях срочности, платности и возвратности Банк учитывает в составе кредитов, депозитов и прочих средств, предоставленных Банку России и банкам резидентам и нерезидентам».

Денежные средства, привлеченные от других банков на условиях срочности, платности и возвратности Банк учитывает в составе кредитов и депозитов и прочих привлеченных денежных средств, полученных от Банка России, кредитных организаций резидентов и нерезидентов.

Размещенные и привлеченные денежные средства отражаются в учете с момента фактической выдачи или получения по срокам пользования в соответствии с условиями договора (сделки).

Отражение начисленных процентных доходов (расходов) по межбанковским кредитам и депозитам осуществляется Банком:

- ▶ В последний рабочий день месяца;
- ▶ В дату прекращения признания;
- ▶ В дату возникновения требований (обязательств) по получению (уплате) процентов, предусмотренную договором.

При неисполнении (или ненадлежащем исполнении) обязательств в обусловленный договором срок, сумма такого обязательства переносится в установленном порядке на отдельные счета учета просроченной задолженности. При отсрочке погашения предоставленных денежных средств путем заключения дополнительного соглашения, увеличивающего срок действия договора, суммы такой задолженности переносятся на счета по учету размещенных денежных средств с новым сроком погашения.

При наличии признаков обесценения по средствам, размещенным в кредитных организациях, кроме Банка России, Банк создает резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности и на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254-П), Положением № 283-П и внутрибанковскими методиками. Резервы на возможные потери формируются с учетом начисленных процентов по соответствующему договору.

Операции с клиентами

На основании договоров Банк учитывает операции клиентов физических лиц резидентов и нерезидентов с открытием текущих банковских счетов. Банк не производит начисление и выплату процентов по текущим банковским счетам клиентов физических лиц, а также кредитование текущих счетов клиентов физических лиц в форме «овердрафт».

Банк осуществляет учет кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных физическим и юридическим лицам на основании договоров по срокам размещения. Суммы предоставленных Банком денежных средств отражаются в учете с момента выдачи по срокам пользования в соответствии с условиями договора.

Отражение начисленных процентных доходов (расходов) по кредитам, депозитам клиентам, осуществляется Банком:

- ▶ В последний рабочий день месяца;
- ▶ В дату прекращения признания;
- ▶ В дату возникновения требований (обязательств) по получению (уплате) процентов, предусмотренную договором.

При неисполнении (или ненадлежащем исполнении) обязательств в обусловленный договором срок, сумма такого обязательства переносится в установленном порядке на отдельные счета учета просроченной задолженности. При отсрочке погашения предоставленных денежных средств путем заключения дополнительного соглашения, увеличивающего срок действия договора, суммы такой задолженности переносятся на счета по учету размещенных денежных средств с новым сроком погашения.

На отдельных счетах Банк отражает расчеты с клиентами по операциям факторинга, расчеты по конверсионным операциям, расчеты по операциям с производными финансовыми инструментами.

Предоставленные денежные средства классифицируются Банком в соответствии с требованиями Положений № 254-П, № 283-П и внутрибанковскими методиками по пяти категориям качества надежности. По ссудам, отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой) и суммы начисленных процентов к получению отражаются на балансовых счетах и учитываются в составе доходов текущего года. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным) и начисленные к получению проценты отражаются на внебалансовых счетах и относятся на доходы только в момент их фактического получения.

При наличии признаков обесценения по кредитам и прочим денежным средствам, предоставленным клиентам, в том числе по вложениям в приобретенные права требования Банк создает резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности и на возможные потери в соответствии с требованиями Положения № 254-П и № 283-П и внутрибанковскими методиками. Резервы на возможные потери формируются с учетом начисленных процентов по соответствующему договору.

Реструктуризация кредитов

Банк в процессе работы с просроченной задолженностью имеет возможность провести реструктуризацию задолженности, если на основании проведенного анализа финансового состояния клиента имеется большая вероятность полного погашения задолженности в соответствии с новым графиком платежей. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены и клиент не допускает просроченных платежей в соответствии с новым графиком. Руководство Банка на регулярной основе проводит мониторинг портфеля реструктурированных кредитов с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты, в том числе валютно-обменные и валютно-процентные свопы. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и отражаются по справедливой стоимости в дату первоначального признания.

Все сделки со сроком исполнения свыше двух рабочих дней после дня заключения договора Банк классифицирует как производные финансовые инструменты.

Отражение справедливой стоимости производного финансового инструмента осуществляется Банком:

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

Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанной на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств.

Средства и имущество (в части расчетов с дебиторами и кредиторами)

Расчеты с дебиторами и кредиторами составляют суммы требований и обязательств, связанных с хозяйственной деятельностью Банка.

Дебиторская задолженность перед Банком включает суммы авансов и предварительной оплаты, а также требования к покупателям, заказчикам по оплате поставленного им имущества и других ценностей, оказанных услуг, выполненных работ. Списание дебиторской задолженности осуществляется на основании соответствующих документов, подтверждающих факт поступления денежных средств, поставки актива, выполнения работ, оказания услуг.

Суммы дебиторской задолженности подлежат анализу с целью определения уровня риска возможных потерь. В соответствии с внутрибанковскими методиками и на основании Положения № 283-П Банк создает резервы на возможные потери.

Кредиторская задолженность Банка включает подлежащие оплате поставщикам и подрядчикам суммы стоимости полученного имущества и других ценностей, принятых работ и услуг, суммы авансов и предварительной оплаты о получателей (покупателей, заказчиков). Кредиторская задолженность списывается по факту ее оплаты, поставки имущества, выполнения работ, оказания услуг.

Учет дебиторской и кредиторской задолженности ведется в разрезе договоров, поставщиков, получателей (покупателей, заказчиков). Суммы дебиторской и кредиторской задолженности подлежат инвентаризации в общеустановленном порядке.

Средства и имущество (в части собственных основных средств)

Под основными средствами понимается часть имущества Банка со сроком полезного использования свыше 12 месяцев и минимальным размером первоначальной стоимости 40 000 рублей (без учета НДС).

Основные средства принимаются к учету в первоначальной оценке с учетом НДС уплаченного. Первоначальная оценка для объектов: полученных безвозмездно определяется экспертным путем, исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату постановки на баланс; приобретенных за плату – исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению в состояние готовности.

Изменение балансовой стоимости основных средств допускается в случаях: достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России. Переоценка основных средств Банком не осуществлялась.

В качестве основных средств, но без начисления амортизации, учитываются суммы накопленных капитальных вложений по объектам недвижимости в случае начала их использования (частичного использования) до подписания акта о вводе в эксплуатацию. Затраты по проведенным ремонтно-строительным и специальным работам, понесенные в последующих периодах, учитываются в качестве капитальных вложений и переносятся на счет учета основных средств после подписания акта о вводе в эксплуатацию.

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определенного на дату ввода в эксплуатацию.

Сроки полезного использования по вводимым в эксплуатацию основным средствам определяется уполномоченным коллегиальным органом Банка в соответствии с классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, установленные Налоговым кодексом Российской Федерации от 1 января 2002 года № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)

Выбытие имущества Банка происходит в случаях непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа, ликвидации), а также при переходе права собственности (в том числе при реализации).

При выбытии основных средств, суммы их балансовой стоимости и накопленная амортизация подлежат списанию. Результат от реализации основных средств относится на доходы (расходы) Банка.

Средства и имущество (в части доходов и расходов будущих периодов)

Суммы, единовременно полученные Банком по кредитным или иным требованиям, относящиеся к последующим отчетным периодам, в дату поступления отражаются в составе доходов будущих периодов. Указанные доходы относятся на счета по учету финансового результата не позднее последнего рабочего дня отчетного периода (месяца) в сумме, пропорционально приходящейся на данный месяц.

Суммы, единовременно уплаченные Банком по кредитным или иным обязательствам, относящиеся к последующим отчетным периодам, в дату перечисления отражаются в составе расходов будущих периодов. Указанные расходы также относятся на счета по учету финансового результата не позднее последнего рабочего дня отчетного периода (месяца) в сумме, пропорционально приходящейся на данный месяц.

Средства и имущество (в части прочих средств и имущества)

Материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд, не попадающих под определение основных средств, относятся к материальным запасам. Материальные запасы принимаются к учету по их фактической стоимости, исходя из затрат на приобретение.

Материальные затраты списываются на расходы при их передаче материально ответственным лицам в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

Уставный капитал Банка формируется за счет собственных средств акционеров в порядке, определенном действующим законодательством и нормативными документами Банка России. По решению Общего Собрания Акционеров возможно увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций, либо уменьшения уставного капитала путем сокращения количества акций.

В составе добавочного капитала учитываются результаты переоценки имущества и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, а также суммы эмиссионного дохода.

Решение о распределении прибыли принимается на годовом Общем Собрании Акционеров после утверждения финансовых результатов года. Не менее 5% прибыли после налогообложения направляется на создание Резервного фонда (до достижения размера Резервного фонда 5% от размера уставного капитала). Использование резервного фонда осуществляется в соответствии с утвержденным внутрибанковским порядком.

По решению Общего Собрания акционеров прибыль может быть направлена на выплату дивидендов. Размер дивидендов по обыкновенным акциям определяется по итогам отчетного года в зависимости от результатов деятельности Банка. Выплата дивидендов осуществляется в сроки, установленные Общим Собранием Акционеров.

После утверждения на годовом Общем Собрании Акционеров финансовых результатов и распределения прибыли в сроки, установленные Банком России, оставшаяся часть прибыли текущего года относится на счета по учету нераспределенной прибыли или непокрытого убытка.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Помимо этого Банк рассчитывает различные другие операционные налоги (НДС, налог на имущество, транспортный налог и пр.), которые отражаются в составе прочих операционных расходов.

Резервы

Резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности и резервы на возможные потери по прочим активам по состоянию на 1 января 2015 года созданы в полном объеме в соответствии с нормативными требованиями Банка России.

Банк создает резерв на оплату сотрудникам отпусков и вознаграждения по итогам года с целью равномерного распределения расходов на содержание персонала.

Внебалансовые обязательства

Внебалансовые обязательства Банка составляют остатки по счетам учета производных финансовых инструментов.

В день заключения договора (сделки, контракта), являющегося производным финансовым инструментом, бухгалтерский учет обязательств в отношении базисного (базового) актива осуществляется на соответствующих счетах Главы Г. Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора (сделки, контракта).

Обязательства по сделкам с разными сроками исполнения учитываются на отдельных счетах второго порядка. Счета для учета требований и обязательств определяются по срокам от даты заключения сделки до даты исполнения соответствующего требования или обязательства.

В день наступления первой по срокам даты расчетов или поставки учет обязательств на внебалансовых счетах прекращается.

Обязательства по поставке базисного (базового) актива или уплате денежных средств, подверженные рискам, связанным с колебанием котировок, ставок, индексов или других переменных, подлежат переоценке в связи с изменением рыночной цены (справедливой стоимости) или других переменных, а также в связи с изменением официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю.

3.5. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Банк применяет ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на отраженные в годовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Банка и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели годовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают следующее.

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения № 254-П. Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска и обособленных в целях формирования резерва (далее – портфель однородных ссуд) в связи с кредитным риском, обусловленным деятельностью конкретного заемщика либо группы заемщиков.

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

Оценка кредитного риска по ссуде и портфелям однородных ссуд осуществляется на постоянной основе. Классификация и оценка ссуды (портфелей однородных ссуд), определение (уточнение размера) резерва по ссуде и портфелям однородных ссуд производится с периодичностью, установленной Положением № 254-П.

Регулирование размера резерва по ссуде (портфелю однородных ссуд) в связи с изменением уровня кредитного риска, изменением суммы основного долга, в том числе в связи с изменением официального курса иностранной валюты, в которой номинирована ссуда, по отношению к рублю, установленного Банком России, изменением качества обеспечения ссуды осуществляется на ежедневной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения. Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении информации о заемщике, в том числе о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работает заемщик.

Профессиональное суждение формируется и документально оформляется на момент выдачи ссуды и в дальнейшем составляется:

- ▶ по индивидуальным ссудам, предоставленным физическим лицам – не реже одного раза в квартал по состоянию на отчетную дату;
- ▶ по индивидуальным ссудам юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями – в течение месяца после окончания периода, установленного для представления отчетности (годовой бухгалтерской (финансовой) и налоговой декларации по налогу на прибыль организаций) в налоговые органы по состоянию на отчетную дату;
- ▶ по ссудам, предоставленным кредитным организациям - не реже одного раза в месяц по состоянию на отчетную дату.

В случае если законодательством страны места нахождения заемщика-нерезидента не предусмотрено ежеквартальное (ежемесячное) представление финансовой отчетности, то в целях оценки его финансового положения с периодичностью, установленной настоящим пунктом (не реже одного раза в квартал/месяц), используется финансовая отчетность, представляемая с периодичностью, определенной законодательством страны места нахождения, и вся иная доступная информация по заемщику.

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд, без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности. В портфели однородных ссуд включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска. Для каждого из портфеля однородных ссуд Банк применяет ставку резервирования, необходимую для покрытия ожидаемых потерь по портфелю не ниже ставок указанных в Положении № 283-П. Банк не включает в портфель однородных ссуд (исключает из портфеля однородных ссуд) ссуды, по которым имеются индивидуальные признаки обесценения.

Банк не реже одного раза в квартал документально оформляет и включает в досье по портфелю однородных ссуд информацию о проведенном общем анализе состояния заемщиков и его результатах, в том числе профессиональное суждение Банка о размере кредитного риска по портфелю однородных ссуд, а также информацию о расчете резерва.

Резерв на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения № 283-П. В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/элементов расчетной базы резерва на возможные потери.

Индивидуальная классификация элемента расчетной базы предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке кредитного риска контрагента, и производится Банком, исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности контрагента и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности контрагента.

Включение элементов расчетной базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований осуществляется исходя из принципа несущественности суммы элемента расчетной базы без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения. Резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных требований.

Размер резерва определяется по одной из пяти категорий качества и норматива резервирования, в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению № 283-П.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов производится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Руководство Банка использует всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

Налогообложение

Банк осуществляет свою деятельность в основном в налоговой юрисдикции Российской Федерации. В ходе осуществления своей деятельности руководство Банка должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции, и из того, как они отражены в бухгалтерском учете в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами и судебной практикой, находящимися в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

С 1 января 2012 года в Российской Федерации вступили в силу новые правила трансфертного ценообразования. Данные правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начислением дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут оказать существенное влияние на финансовое положение и (или) деятельность Банка.

При определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, руководство Банка оценивает вероятность использования имеющегося отложенного налогового актива в полной сумме. Использование отложенного налогового актива зависит от получения налогооблагаемой прибыли в периодах, в которых временные разницы могут быть использованы против нее. При осуществлении данной оценки руководство учитывает планируемое списание отложенных налоговых обязательств, будущую прогнозируемую налогооблагаемую прибыль, а также стратегии налогового планирования.

Руководство Банка уверено, что все необходимые налоги начислены и, следовательно, создания резервов не требуется.

Руководство считает, что финансовая деятельность Банка отвечает во всех существенных аспектах требованиям российского налогового законодательства. Однако существует риск того, что соответствующие представители налоговых органов займут другую точку зрения относительно толкования вопроса, либо суд примет позицию, противоположную позиции Банка, что может отразиться на финансовом положении Банка, в случае если представителям налоговых органов удастся отстоять свою точку зрения.

3.6. Существенные ошибки в годовой отчетности

Согласно Учетной политике Банка, существенной признается ошибка, которая в отдельности или совокупности с другими ошибками, допущенными в одном и том же отчетном периоде, оказывает влияние на финансовый результат деятельности Банка в сумме, равной более 5% величины показателя на отчетную дату.

В течение 2014 года существенных ошибок, которые потребовали бы корректировку сравнительных данных, выявлено не было.

4. Мероприятия, связанные с окончанием финансового года и подготовкой годовой отчетности

4.1. Инвентаризация статей баланса, основных средств, материальных запасов и нематериальных активов, не введенных (не переданных в эксплуатацию)

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена ревизия денежных средств и ценностей, находящихся в хранилище Банка, по состоянию на 1 января 2015 года, а также инвентаризация остатков средств, числящихся на счетах бухгалтерского учета по состоянию на 1 декабря 2014 года.

Инвентаризации подлежали расчеты по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчеты с дебиторами и кредиторами по лицевым счетам, открытым на балансовых счетах главы А «Балансовые счета», В «Внебалансовые счета», Г «Срочные сделки».

Проведена инвентаризация основных средств, материальных запасов и нематериальных активов, не введенных (не переданных) в эксплуатацию по состоянию на 1 декабря 2014 года.

По результатам ревизии денежных средств и ценностей недостач и излишков не выявлено.

По результатам проведенной инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием имущества, требований и обязательств и данными бухгалтерского учета.

Данные годовой отчетности отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

4.2. События после отчетной даты

Событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние.

К событиям после отчетной даты относятся:

- ▶ корректирующие события, которые подтверждают существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность. Корректирующие события после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете в период до даты составления годовой отчетности;
- ▶ некорректирующие события, которые свидетельствуют о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность. Некорректирующие события в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной информации к годовой отчетности.

Некорректирующие события после отчетной даты

В период между отчетной датой и датой составления отчетности происходили следующие некорректирующие события:

- ▶ в конце января 2015 года Банк России снизил уровень ключевой ставки на 2 процентных пункта до 15%. 16 марта Банк России снизил уровень ключевой ставки на 1 процентный пункт до 14%;
- ▶ в январе 2015 года сохранялась тенденция снижения курса российского рубля, значения которого на конец января по основным видам иностранных валют составили: 68,93 рублей по долларам США и 78,11 рублей по евро;
- ▶ в феврале 2015 года произошло некоторое укрепление российской валюты, курсы которой по отношению к основным видам иностранных валют на конец февраля составили: 61,27 рубль по долларам США и 68,69 рублей по евро.

Других некорректирующих событий в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности за 2014 финансовый год в деятельности Банка не возникало.

Корректирующие события после отчетной даты

<i>1 января 2015 года</i>	<i>После СПОД</i>	<i>До СПОД</i>	<i>Изменение</i>
Процентные доходы	1 303 370	1 303 372	(2)
Процентные расходы	833 881	833 881	-
Чистые процентные доходы	469 489	469 491	(2)
Комиссионные доходы	1 546 264	1 324 077	222 187
Комиссионные расходы	32 618	22 262	10 356
Чистые комиссионные доходы	1 513 646	1 301 815	211 831
Чистые доходы от операций с финансовыми активами	1 077 660	1 077 660	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 690	6 690	-
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	(1 045 838)	(1 045 838)	-
Изменение резерва на возможные потери	(229 712)	(229 712)	-
Прочие операционные доходы	15 445	15 452	(7)
Операционные расходы	(1 284 020)	(1 056 409)	(227 611)
Прибыль до налогообложения	523 360	539 149	(15 789)
Возмещение (расход) по налогам	(303 241)	(96 754)	(206 487)
Финансовый результат после налогообложения (прибыль (+); убыток (-))	220 119	442 395	(222 276)

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Наличные денежные средства, в т.ч.:	10	10
- валюта Российской Федерации	10	10
Средства в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов), в т.ч.:	1 138 061	78 524
Средства типа «Ностро» в кредитных организациях, в т.ч.:	18 029	15 302
- российские кредитные организации	18 016	15 302
- зарубежные кредитные организации	13	-
Итого денежных средств, и средств в кредитных организациях	1 156 100	93 836

В соответствии с требованиями Положения Банка России № 342-П от 7 августа 2009 года Банк ежемесячно осуществляет отчисления в фонд обязательных резервов, депонируемых в Банке России. Обязательные резервы, депонируемые в Банке России, не включены в статью «Денежные средства и их эквиваленты» в связи с имеющимися ограничениями по их использованию. По состоянию на 1 января 2015 года размер обязательных резервов составил 115 696 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2014 года: 14 тыс. руб.).

5.2. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность включают в себя следующие позиции:

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.:	9 216 854	5 100 000
- Банкам-резидентам	9 216 854	5 100 000
Резервы на возможные потери*	(13 500)	-
Финансирование под уступку денежного требования (факторинг), в т.ч.:	5 216 061	-
- Юридическим лицам-резидентам, всего, в том числе по видам экономической деятельности	5 216 061	-
- торговля автотранспортными средствами	5 211 730	-
- финансовое посредничество	4 331	-
Резервы на возможные потери*	(72 184)	-
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч.:	21 367 439	247 104
- Физическим лицам-резидентам (автокредиты)	21 367 439	247 104
Резервы на возможные потери*	(143 619)	(1 236)
Прочие размещенные средства юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.:	-	13 963
- Юридическим лицам-резидентам (обеспечительный депозит по договору аренды)	-	13 963
Резервы на возможные потери	-	-
Ссудная задолженность, итого	35 800 354	5 361 067
Резервы на возможные потери по ссудам, итого*	(229 303)	(1 236)
Чистая ссудная задолженность, итого	35 571 051	5 359 831

* показатели, уменьшающие данную статью

По состоянию на 1 января 2015 года основной объем предоставленных кредитов был номинирован в российских рублях. Величина кредитов, предоставленных банкам-резидентам, номинированных в иностранной валюте составила 1 366 854 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2014 года все предоставленные кредиты были номинированы в российских рублях.

5.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы включают в себя следующие позиции:

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Основные средства	40 767	31 538
Нематериальные активы	3 085	420
Материальные запасы	483	79
Амортизационные отчисления*	(14 845)	(3 210)
Итого остаточная балансовая стоимость	29 490	28 827

* показатели, уменьшающие данную статью

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года Банк не имел основных средств, временно не используемых в основной деятельности, в том числе переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

5.4. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Финансовые активы, всего, в т.ч.:	242 049	37 654
Требования по получению процентов	117 089	37 633
Требования по получению комиссий	124 960	21
Нефинансовые активы, всего, в т.ч.:	965 344	788 281
Расчеты по налогам, оплате труда	32 318	81
Расчеты с поставщиками (авансовые платежи)	291 621	28 772
Расходы будущих периодов	641 405	759 428
Прочие активы до вычета резервов на возможные потери, итого	1 207 393	825 935
Резерв на возможные потери по прочим активам*	(1 649)	(3)
Прочие активы за минусом резервов на возможные потери	1 205 744	825 932

* показатели, уменьшающие данную статью

По состоянию на 1 января 2015 года основной объем прочих активов был номинирован в российских рублях. Величина прочих активов номинированных в иностранной валюте составила 388 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2014 года все прочие активы были номинированы в российских рублях.

По состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года в состав прочих активов была включена краткосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидалось в период, не превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

5.5. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации

Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России включают в себя следующие позиции:

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Депозиты, полученные от Центрального Банка РФ, всего, в т.ч.:	1 000 000	-
- срок до погашения менее 1 года	1 000 000	-

5.6. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Депозиты, полученные от банков-резидентов, всего, в т.ч.:	11 500 000	-
- срок до погашения менее 1 года	11 500 000	-
Депозиты, полученные от банков-нерезидентов, всего, в т.ч.:	7 100 562	-
- срок до погашения менее 1 года	3 000 000	-
- срок до погашения свыше 1 года	4 100 562	-
Средства кредитных организаций, всего	18 600 562	-

5.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, включают в себя следующие позиции:

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Юридические лица – резиденты со сроком погашения менее 1 года, в т.ч.:	650 746	-
- расчеты по операциям факторинга	746	-
- срочные депозиты	650 000	-
Юридические лица – нерезиденты, в т.ч.:	8 293 106	-
- срочные привлеченные средства со сроком погашения менее 1 года	4 998 598	-
- срочные привлеченные средства со сроком погашения свыше 1 года	3 294 508	-
Физические лица – резиденты, в т.ч.:	466 819	3 190
- текущие счета	466 819	3 190
Средства клиентов, всего	9 410 671	3 190

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Юридические лица – резиденты, в т.ч.:	650 746	-
- торговля автотранспортными средствами	746	-
- финансовое посредничество	650 000	-
Юридические лица – нерезиденты, в т.ч.:	8 293 106	-
- финансовое посредничество	8 293 106	-
Физические лица – резиденты, в т.ч.:	466 819	3 190
Средства клиентов, всего	9 410 671	3 190

5.8. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Обязательства по уплате процентов	673 805	-
Прочая кредиторская задолженность	11 618	788
Итого прочих финансовых обязательств	685 423	788
Кредиторская задолженность по налогам, оплате труда	25 246	717
НДС к уплате	183 080	2 216
Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками	484 274	11 187
Кредиторская задолженность по расчетам с агентством по страхованию вкладов	249	-
Резерв предстоящих расходов на оплату отпусков и ежегодного вознаграждения	102 700	33 800
Итого прочих нефинансовых обязательств	795 549	47 920
Всего прочих обязательств	1 480 972	48 708

По состоянию на 1 января 2015 года основной объем прочих обязательств был номинирован в российских рублях. Величина прочих обязательств номинированных в иностранной валюте составила 21 111 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2014 года все прочие обязательства были номинированы в российских рублях.

5.9. Источники собственных средств

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Обыкновенные акции		
Номинальная стоимость в части полученных в оплату акций денежных средств	3 269 000	1 269 800
Эмиссионный доход	5 580 800	5 580 000

Банк раскрыл сведения об изменениях в составе уставного капитала в течение 2014 года в п. 1.3 Пояснительной информации.

5.10. Внебалансовые обязательства, производные финансовые инструменты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их номинальную стоимость. Номинальная стоимость отражает объем операций, которые не завершены на конец 2014 года, и не отражает кредитный риск.

	Справедливая стоимость		Номинальная стоимость	
	Активы	Обязательства	Требования	Обязательства
Валютные контракты, всего в т.ч.:	626 732	-	2 600 576	2 006 307
Валютно-обменные свопы – иностранные контракты	626 732	-	2 600 576	2 006 307
Процентные контракты, всего, в т.ч.:	603 975	169 653	6 691 755	8 082 485
Валютно-процентные свопы – иностранные контракты	603 975	169 653	6 691 755	8 082 485
Итого производные активы/ обязательства	1 230 707	169 653	9 292 331	10 088 792

В таблице выше под иностранными контрактами понимаются контракты, заключенные с нерезидентами Российской Федерации.

По состоянию на 1 января 2015 года Банк имеет позиции по валютно-обменным и валютно-процентным свопам, которые представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям курсов валют и процентных ставок.

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года у Банка отсутствовали условные обязательства кредитного и не кредитного характера. По состоянию на 1 января 2014 года у Банка отсутствовали сделки с производными финансовыми инструментами.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1. Чистые процентные доходы

Чистые процентные доходы включают в себя следующие позиции:

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
По кредитам, предоставленным юридическим лицам	188 901	1
По кредитам, предоставленным физическим лицам	847 689	710
По кредитам, предоставленным банкам	266 780	165 389
Процентные доходы, всего	1 303 370	166 100
<i>По депозитам, полученным от юридических лиц*</i>	<i>(191 700)</i>	<i>-</i>
<i>По депозитам, полученным от банков*</i>	<i>(642 181)</i>	<i>(34 205)</i>
Процентные расходы, всего*	(833 881)	(34 205)
Чистые процентные доходы, всего	469 489	131 895

* показатели, уменьшающие данную статью

6.2. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Комиссионное вознаграждение по операциям факторинга	650 586	-
По другим операциям	895 678	5 016
Комиссионные доходы, всего	1 546 264	5 016
<i>Проведение операций с валютой*</i>	<i>-</i>	<i>(10)</i>
<i>Услуги по переводам денежных средств*</i>	<i>(29 060)</i>	<i>(174)</i>
<i>Расчетно-кассовое обслуживание*</i>	<i>(1 660)</i>	<i>(42)</i>
<i>По другим операциям*</i>	<i>(1 898)</i>	<i>-</i>
Комиссионные расходы, всего*	(32 618)	(226)
Чистые комиссионные доходы, всего	1 513 646	(4 790)

* показатели, уменьшающие данную статью

6.3. Чистые доходы от операций с финансовыми активами

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Доходы от производных финансовых инструментов	1 209 643	-
Расходы по производным финансовым инструментам*	(131 983)	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, всего	1 077 660	-

* показатели, уменьшающие данную статью

6.4. Чистые расходы от операций с иностранной валютой

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Положительная реализованная курсовая разница	7 846	94
Отрицательная реализованная курсовая разница*	(1 156)	(94)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, всего	6 690	-

* показатели, уменьшающие данную статью

6.5. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	6 003 733	132 671
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте*	(7 049 571)	(132 457)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 045 838)	214

* показатели, уменьшающие данную статью

6.6. Информация о создании (восстановлении) резервов на возможные потери

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, всего, в т.ч.:	(228 066)	(1 236)
Доходы от восстановления резервов на возможные потери	572 926	–
Отчисления в резервы на возможные потери*	(800 992)	(1 236)
Создание резервов на возможные потери по процентным доходам, всего, в т.ч.:	(1 646)	(3)
Доходы от восстановления резервов на возможные потери	6 772	–
Отчисления в резервы на возможные потери*	(8 418)	(3)
Создание резервов на возможные потери, всего	(229 712)	(1 239)

* показатели, уменьшающие данную статью

Движение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и прочим активам

Остаток на 1 января 2014 года, в т.ч.:	1 239
- по ссудной и приравненной к ней задолженности	1 236
- по прочим активам	3
Изменение резервов, всего, в т.ч.:	229 712
- формирование резервов, в т.ч. в следствие:	809 410
1) выдачи новых ссуд	805 431
2) изменения качества ссуд	3 979
- восстановление резервов, в т.ч. в следствие:*	(579 698)
1) погашения ссуд	(579 698)
2) изменения качества ссуд	–
Остаток на 1 января 2015 года, в т.ч.:	230 951
- по ссудной и приравненной к ней задолженности	229 302
- по прочим активам	1 649

* показатели, уменьшающие данную статью

6.7. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы включают в себя следующие позиции:

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Сдача имущества в аренду	4 408	2 553
Выбытие (реализация) имущества	–	20
Безвозмездное полученное имущество	–	500 000
Прочие доходы	11 037	1
Прочие операционные доходы (всего)	15 445	502 574

6.8. Операционные расходы

Операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Вознаграждение сотрудников, другие расходы на персонал	419 500	122 369
Налоги и отчисления по заработной плате	66 436	18 851
Амортизация основных средств	12 721	2 143
Ремонт и эксплуатация основных средств	27 637	4 545
Списание стоимости материальных запасов	11 497	7 725
Выбытие (реализация) имущества	–	778
Неисключительные права на программное обеспечение	139 140	27 796
Расходы на аренду	71 362	18 306
Услуги связи	11 637	1 556
Охрана	1 537	614
Командировочные расходы	15 362	1 713
Страхование	701	35
Аудит	7 987	1 653
Реклама и маркетинг, представительские расходы	33 967	6 188
Обучение, участие в конференциях	648	32
Судебные и арбитражные услуги	–	224
ИТ услуги	49 056	15 970
Агентское вознаграждение	310 529	3 581
Информационно-консультационные услуги	44 178	4 413

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Юридические услуги	11 467	21 322
Развитие бизнеса и профессиональные услуги	26 510	1 811
Материальная помощь	–	500 000
Прочее	22 148	1 043
Всего операционных расходов	1 284 020	762 668

6.9. Расход по налогам

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Расход по налогам, всего, в т.ч.:	303 241	25 280
Отложенный налог на прибыль	170 269	–
Прочие налоги, всего, в т.ч.:	132 972	25 280
НДС	132 318	25 210
Налог на имущество	218	55
Транспортный налог	54	12
Прочие налоги	382	3

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

7.1. Информация о движении денежных средств

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности*	(1 348 087)	(5 914 233)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности*	(12 056)	(29 286)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	2 000 000	6 000 000
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	422 407	14 941
Прирост денежных средств и их эквивалентов:	1 062 264	71 422
Денежные средства на начало отчетного периода	93 836	22 414
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1 156 100	93 836

* показатели, уменьшающие данную статью

У Банка не было в 2014 и 2013 годах денежных средств недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России как Фонд обязательных резервов.

8. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала на покрытие рисков

8.1. Структура собственных средств (капитала)

Структура капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», представлена следующими показателями:

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Уставный капитал (обыкновенные акции)	3 269 000	1 269 800
Эмиссионный доход	5 580 800	5 580 000
Убыток текущего года*	(641 405)	(759 428)
Убыток предшествующих лет*	(373 139)	(593 258)
Нематериальные активы*	(2 843)	(420)
Отрицательная величина добавочного капитала (просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 дней)*	(8)	–
Базовый капитал	7 832 405	5 496 694
Добавочный капитал	–	–
Основной капитал	7 832 405	5 496 694
Дополнительный капитал	–	–
Собственные средства (капитал)	7 832 405	5 496 694

* показатели, уменьшающие данную статью

8.2. Информация об объемах требований к капиталу

Целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности Банка выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала в условиях обычного течения бизнеса и в условиях стресса, а так же способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности в обозримом будущем за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

В рамках планирования своей деятельности Банк регулярно осуществляет оценку достаточности капитала, учитывая все существующие риски, возникающие в процессе его деятельности. Требования к капиталу согласуются с прогнозом развития на отчетный период и анализируются в динамике на соответствие регуляторным нормам. Оценка достаточности капитала происходит в ежедневном режиме в целях своевременного реагирования на изменение внешних и внутренних факторов, влияющих на финансовое состояние Банка.

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года Банк выполнил установленные Банком России требования к нормативам достаточности капитала в отношении базового, основного и общей суммы собственных средств (капитала).

Информация о сумме активов, взвешенных по уровню риска

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Кредитный риск по балансовым активам (стандартный)	31 409 592	1 350 149
Операции с повышенным коэффициентом риска	-	-
Кредитный риск по внебалансовым обязательствам	-	-
Риск по операциям со связанными сторонами	-	-
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	1 857 155	-
Рыночный риск	695 902	-
Операционный риск	508 175	145 760
Общая сумма активов, взвешенных по уровню риска, требующего покрытия капиталом	34 470 824	1 495 909
Базовый капитал	7 832 405	5 496 694
Основной капитал	7 832 405	5 496 694
Собственные средства (капитал)	7 832 405	5 496 694
Достаточность базового капитала, % (Н1.1) (нормативное значение $\geq 5\%$)	22,72%	367,45%
Достаточность основного капитала, % (Н1.2) (нормативное значение $\geq 5,5\%$)	22,72%	367,45%
Достаточность собственных средств (капитала), % (Н1.0) (нормативное значение $\geq 10\%$)	22,72%	367,45%

В приведенной выше таблице, в качестве активов, взвешенных по уровню риска, показана величина знаменателя, используемая при расчете нормативов достаточности капитала.

Данная величина включает в себя:

- ▶ кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах;
- ▶ операционный риск, величина которого умножена на коэффициент 12,5;
- ▶ рыночный риск, включающий в себя валютный риск и процентный риск, умноженный на коэффициент 12,5.

Ниже представлена классификация активов, отраженных на балансовых счетах, по группам кредитного риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 139-И).

Классификация активов по группам кредитного риска

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в т.ч.:	31 409 592	1 350 149
Активы 1 группы (коэффициент риска 0%), взвешенные по уровню риска	-	-
- Стоимость активов	1 253 767	78 548
- Активы за вычетом резерва	1 253 767	78 548
Активы 2 группы (коэффициент риска 20%), взвешенные по уровню риска	1 192 679	1 030 079
- Стоимость активов	5 973 664	5 150 394
- Активы за вычетом резерва	5 963 395	5 150 394
Активы 4 группы (коэффициент риска 100%), взвешенные по уровню риска	30 216 913	320 070
- Стоимость активов	30 437 596	321 309
- Активы за вычетом резерва	30 216 913	320 070

9. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах

Информация о значениях обязательных нормативов

	Нормативное значение	1 января 2015 года	в процентах 1 января 2014 года
Норматив достаточности базового Капитала (Н1.1)	≥5%	22,72%	367,50%
Норматив достаточности основного Капитала (Н1.2)	≥5,5%	22,72%	367,50%
Норматив достаточности собственных средств (Капитала) (Н1.0)	≥10%	22,72%	367,50%
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥15%	152,13%	2 532,10%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥50%	195,60%	27 189,00%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤120%	95,67%	3,20
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	≤25%	23,61%	6,5%
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	≤800%	97,57%	18,6%
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (Акционерам) (Н9.1)	≤50%	–	–
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1)	≤3%	–	–
Норматив использования собственных средств (Капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	≤25%	–	–

Расчет и контроль обязательных экономических нормативов производится в соответствии с требованиями Инструкции № 139-И.

10. Система внутреннего контроля

В Банке создана система внутреннего контроля, соответствующая характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Целью системы внутреннего контроля является, в частности, обеспечение:

- ▶ надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками, обеспечение эффективности финансово-хозяйственной деятельности, эффективности управления активами и пассивами;
- ▶ надлежащего уровня надежности, безопасности и устойчивости Банка, соответствующего характеру и масштабам проводимых Банком операций, защиты прав акционеров, клиентов и кредиторов Банка;
- ▶ достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а так же информационной безопасности;
- ▶ соблюдение требований нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;
- ▶ исключение вовлечения Банка с участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а так же своевременного представления сведений в органы государственной власти и Банка России.

В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

- ▶ Общее собрание акционеров;
- ▶ Совет директоров;
- ▶ Правление;
- ▶ Председатель Правления;
- ▶ Ревизионная комиссия (Ревизор);
- ▶ Главный бухгалтер / Заместитель главного бухгалтера;
- ▶ Комитет по внутреннему контролю, операционным рискам и комплаенсу;
- ▶ Служба внутреннего аудита;
- ▶ Служба внутреннего контроля;
- ▶ Отдел финансового мониторинга;
- ▶ Департамент по управлению рисками;
- ▶ Иные сотрудники или подразделения, отвечающие за реализацию внутреннего контроля в сферах своей деятельности.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- ▶ контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- ▶ контроль функционирования системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- ▶ контроль распределения полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- ▶ контроль управления информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- ▶ контроль в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- ▶ осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля реализации решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (далее – «мониторинг системы внутреннего контроля»).

Контроль и мониторинг функционирования системы управления банковскими рисками и внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами.

Банк принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководством и служащими различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также службой внутреннего аудита и службой внутреннего контроля/руководителем службы внутреннего контроля, аудиторами акционеров Банка.

Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности Банка определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности Банка. Планы аудиторских проверок службы внутреннего аудита Банка на ежегодной основе утверждаются Советом Директоров Банка.

Результаты рассмотрения документируются и доводятся до сведения соответствующих руководителей Банка (его подразделений).

Служба внутреннего аудита Банка создана для осуществления аудита и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка, защиты интересов акционеров и клиентов Банка, а также для постоянного мониторинга и оценки эффективности и адекватности системы внутреннего контроля, включая:

- ▶ эффективность финансово-хозяйственной деятельности;
- ▶ достоверность бухгалтерского учета, точность, полноту и объективность отчетности;
- ▶ эффективность системы управления рисками;
- ▶ соблюдение требований законодательных и иных правовых актов РФ, учредительных и внутренних документов Банка;
- ▶ эффективность управления активами и пассивами, в том числе сохранность активов.

В Банке обеспечены постоянство деятельности, независимость и беспристрастность службы внутреннего аудита, профессиональная компетентность ее руководителя и служащих, созданы условия для беспрепятственного и эффективного осуществления службой внутреннего аудита своих функций. Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета Директоров.

В Банке установлен порядок:

- ▶ контроля (включая проведение повторных проверок) за принятием мер по устранению выявленных службой внутреннего аудита нарушений;
- ▶ представления не реже одного раза в полгода службой внутреннего аудита информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Совету директоров.

11. Система управления рисками

Общие положения

Деятельности Банка присущи различные виды рисков. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля.

В соответствии с Письмом Банка России от 23 июня 2004 года № 70-Т «О типичных банковских рисках» к значимым видам рисков Банк относит: кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, который, в свою очередь, подразделяется на валютный, процентный и фондовый. Банк также подвержен операционному, правовому, репутационному и стратегическому рискам.

К источникам возникновения рисков относятся:

- ▶ по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- ▶ по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- ▶ по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют;
- ▶ по валютному риску – изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах;
- ▶ по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- ▶ по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- ▶ по операционному риску – внутренние процессы и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- ▶ по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- ▶ по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- ▶ по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями.

Процесс независимого контроля за рисками не затрагивает риски ведения деятельности, такие, например, как изменение среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками. Также в компетенции Совета Директоров находится утверждение кредитной политики Банка и политик осуществления иных активных и пассивных операций, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками, утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков.

Правление

Правление внедряет систему управления рисками, утверждает полномочия Комитета по рискам, Финансового комитета, Комитета по внутреннему контролю, операционным рискам и комплаенсу, принимает решения по принятию отдельных типов рисков.

Комитет по рискам

Комитет по рискам осуществляет мониторинг и контроль за элементами системы управления рисками, одобряет допустимый уровень рисков в рамках утвержденной стратегии развития, контролирует соответствие проводимых Банком операций основным принципам кредитной политики и политик осуществления иных активных операций, разрабатывает, несет ответственность за оптимизацию кредитных рисков Банка и формирование эффективного кредитного портфеля с точки зрения соотношения «риск-доходность» и осуществляет контроль за рисками на уровне портфеля в целом.

Кредитный комитет

Кредитный комитет Банка принимает решения относительно финансирования Дилеров и корпоративных клиентов, включая утверждение лимитов финансирования и изменения уровня кредитного риска в рамках своих полномочий. При этом Кредитный комитет Банка при принятии решений несет ответственность за надлежащее соотношение между риском и доходностью, в том числе в случаях, когда требуется утверждение вышестоящим уровнем принятия решения.

Финансовый комитет

Финансовый комитет осуществляет рассмотрение ключевых макроэкономических показателей, основных финансовых операций и изменений в отношениях Банка с другими банками, выполнения и прогнозирования плана финансирования, мониторинга финансовых рисков (ставки, ликвидность, курсы обмена валют, контрагенты) и прогнозы ставок рефинансирования.

Казначейство

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

Комитет по внутреннему контролю

Комитет по внутреннему контролю, операционным рискам и комплаенсу рассматривает информацию о работе Службы внутреннего аудита, о работе Службы внутреннего контроля, результаты внешних аудиторских проверок, результаты проведения контроля первого уровня, вопросы, связанные с операционным риском, вопросы, связанные с организацией внутреннего контроля по ПОД/ФТ, а также иные вопросы.

Директор по управлению рисками

Директор по управлению рисками осуществляет общее управление кредитным риском Банка, а также на регулярной основе осуществляет общий контроль использования общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и предоставлению информации по кредитному риску. Директор по управлению рисками разрабатывает методологию по оценке кредитного риска, осуществляет независимый анализ кредитного риска по продуктам, программам и лимитам на отдельных клиентов/операции, осуществляет портфельный анализ кредитного риска, а также реализует функцию контроля кредитного риска: установление лимитов, контроль их соблюдения, подготовка отчетов об уровне кредитного риска, которые регулярно доводятся до сведения Совета Директоров, Правления и Комитета по рискам.

Служба внутреннего аудита

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, проверяются Службой внутреннего аудита, которая оценивает достаточность проводимых и их выполнение.

Служба внутреннего аудита предоставляет результаты проверок, предлагает меры по устранению выявленных нарушений Совету директоров Банка, Председателю Правления и Правлению Банка, а также на заседание Комитета по внутреннему контролю, операционным рискам и комплаенсу. Службой внутреннего аудита на постоянной основе осуществляется последующий контроль (мониторинг) исполнения рекомендаций Службы по итогам предыдущих проверок, исполнения сотрудниками Банка Плана мероприятий по устранению выявленных недостатков.

Служба внутреннего контроля

Деятельность Службы внутреннего контроля направлена на достижение целей по обеспечению соответствия деятельности Банка действующим нормативным актам Российской Федерации, внутренним документам Банка, стандартам саморегулируемых организаций; по рассмотрению документов Банка, оценки регуляторных рисков, предоставления рекомендаций, направленных на минимизацию риска и обеспечение соблюдения Банком нормативных актов РФ, стандартов и осуществления мер, направленных на недопущение причинения вреда деловой репутации Банка.

Служба внутреннего контроля по результатам деятельности представляет отчет о проделанной работе Председателю Правления и Правлению Банка не реже одного раза в год, а также результаты деятельности на заседание Комитета по внутреннему контролю, операционным рискам и комплаенсу.

Система управления рисками

Система управления рисками Банка основана на следующих составляющих:

- ▶ стратегия;
- ▶ методология;
- ▶ процедуры;
- ▶ контроль;
- ▶ актуализация.

Целью системы управления риском является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

Цель системы управления рисками достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- ▶ выявление и анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;
- ▶ определение отношения к различным видам рисков;
- ▶ качественная и количественная оценка (измерение) отдельных видов рисков;
- ▶ установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- ▶ проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым Банком операциям с целью определения суммарного размера банковских рисков;
- ▶ оценка допустимости и обоснованности суммарного размера рисков;
- ▶ создание подсистемы отслеживания рисков на стадии возникновения негативной тенденции, а также подсистемы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение или минимизацию риска.

Все риски, с которыми сталкивается Банк, должны быть выявлены и признаны. Риски классифицируются на внешние и внутренние, подконтрольные и неподконтрольные Банку. Выявление рисков проводится на регулярной основе ввиду динамично изменяющейся внешней и внутренней среды.

Руководство Банка определяет свое отношение ко всем выявленным рискам. Часть рисков, которые Банк не готов принимать на себя, должна быть полностью исключена, при этом Банк прекращает деятельность, связанную с указанными рисками. В части принимаемых Банком рисков определяется максимальная величина риска, которую Банк готов взять на себя. На отношение к рискам влияет стратегия Банка.

Стратегия управления Банком базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибылью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков.

Стратегия управления рисками Банка предполагает:

- ▶ соответствие стратегическим целям Банка, определяемым Советом Директоров Банка;
- ▶ приоритетное развитие направления кредитования;
- ▶ эффективное управление собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне.

Стратегия управления рисками подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

Для оценки различных видов рисков используются различные методики, закрепленные во внутрибанковских документах.

Банк соблюдает установленные Банком России требования к системам управления рисками и капиталом и системе внутреннего контроля.

Директор по управлению рисками, начальник службы внутреннего контроля Банка соответствуют установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным Федеральным законом № 395-1 требованиям к деловой репутации.

Отчетность по рискам

Информация, полученная по различным видам значимых для Банка рисков, анализируется с целью контроля и раннего обнаружения для последующего представления руководству Банка.

Отчеты о рисках с разной степенью детализации и периодичностью составляются подразделениями Банка, в том числе, Департаментом управления рисками, Казначейством для обеспечения сотрудников и руководства Банка актуальной и необходимой информацией об уровне значимых для Банка рисков.

Ежедневные отчеты содержат информацию о значениях открытой валютной позиции Банка, гэп-анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств для оценки риска ликвидности, расчет обязательных нормативов ликвидности, расчет максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, расчет норматива достаточности капитала Банка.

Ежемесячный отчет тестирования процентного риска рассматривается на Финансовом комитете Правления Банка, и содержит гэп-анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств и результаты тестирования базового сценария (изменения процентной ставки на 100 базисных пунктов), результаты стресс-тестирования (изменение процентной ставки на 300-500 базисных пунктов), анализ внешних условий деятельности Банка в рамках макроэкономической конъюнктуры, анализ финансовых рынков.

Ежемесячный отчет тестирования кредитного риска рассматривается на Комитете по рискам Правления Банка, и содержит информацию о качестве кредитного портфеля в целом, отдельно по межбанковским кредитам, финансированию автодилеров (факторинг), розничному кредитованию (автокредиты), о состоянии и изменении основных показателей качества, данные о просроченной задолженности, ее объемах, динамике, структуре, продолжительности, размере созданных резервов, качестве обеспечения, концентрации кредитного риска.

Ежеквартальные отчеты Службы внутреннего контроля и Отдела финансового мониторинга отражают результаты тестирования и текущего состояния операционного и репутационного рисков и рассматриваются на Комитете Правления Банка по внутреннему контролю, операционным рискам и комплаенсу.

11.1. Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком.

В Банке разработаны кредитные политики и процедуры по финансированию физических лиц (включая сотрудников), банков, дилеров, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения об уровне риска, одобрении суммы лимита, порядок контроля своевременности погашения, порядок взыскания задолженности, порядок классификации и создания резервов.

Управление кредитным риском осуществляется посредством:

- ▶ мониторинга;
- ▶ лимитирования;
- ▶ диверсификации;
- ▶ анализа.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ограничивает концентрацию риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупную величину риска по инсайдерам Банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам).

Соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска отслеживается Банком на ежедневной основе.

Обеспечение, снижающее кредитный риск

Одним из важнейших инструментов минимизации принимаемого Банком кредитного риска является обеспечения по принимаемому на себя кредитному риску. Основной целью обеспечения по кредиту является снижение возможных потерь Банка в случае дефолта заемщиков. Кроме того, залоговое обеспечение стимулирует заемщиков выполнять обязательства в срок и укрепляет позицию Банка. Залоговая политика Банка строится на принципе: чем выше вероятность дефолта клиента, тем более значительное обеспечение необходимо получить от клиента. При этом залоговое обеспечение само по себе не может использоваться как фактор для принятия решения по заявке на финансирование. Банк рассматривает залог только как второстепенный источник для погашения обязательств Заемщика, если он не может оплатить свои обязательства денежными средствами.

Ниже перечислены все виды обеспечения, полученного Банком:

- ▶ по операциям факторинга – банковские гарантии, поручительства юридических лиц, поручительства физических лиц, залог автотранспортных средств;
- ▶ по кредитам, предоставленным физическим лицам – поручительства физических лиц, залог автотранспортных средств.

Обеспечение, принимаемое в уменьшение расчетного резерва

	На 1 января 2015 года		На 1 января 2014 года	
	Балансовая	Справедливая	Балансовая	Справедливая
Обеспечение по операциям факторинга, всего, в т.ч.:	5 060 648	5 060 648	–	–
- банковские гарантии	169 160	169 160	–	–
- залог автотранспортных средств	4 891 488	4 891 488	–	–
- принято в уменьшение расчетного резерва	68 139	68 139		
Обеспечение по кредитам физических лиц, всего, в т.ч.:	38 534 543	38 534 543	399 603	399 603
- залог автотранспортных средств	38 534 543	38 534 543	399 603	399 603
- принято в уменьшение расчетного резерва	2 213	2 213		
Обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва, итого	70 352	70 352	–	–

Банк оценивает качество ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения № 254-П и Положения № 283-П.

По состоянию на 1 января 2015 и 1 января 2014 годов резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности были сформированы в полном объеме, согласно установленным категориям качества и нормам резервирования

Информация о качестве активов и о размере расчетного и фактического резерва

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, всего, в т.ч.:	9 216 854	5 100 000
- I категории качества	7 866 854	5 100 000
- II категории качества	1 350 000	-
Финансирование под уступку денежного требования (факторинг), в т.ч.:	5 216 061	-
- I категории качества	1 109 662	-
- II категории качества	4 095 366	-
- V категории качества	11 033	-
Кредиты, предоставленные физическим лицам (автокредиты), в т.ч.:	21 367 439	247 104
- II категории качества	21 312 800	247 104
- III категории качества	29 944	-
- IV категории качества	4 894	-
- V категории качества	19 801	-
Прочие размещенные средства юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.:	-	13 963
- I категории качества	-	13 963
Ссудная задолженность, итого	35 800 354	5 361 067
Требования по получению процентных доходов, всего, в т.ч.:	241 653	37 633
- I категории качества	122 982	37 633
- II категории качества	117 354	-
- III категории качества	547	-
- IV категории качества	104	-
- V категории качества	666	-
Прочие активы	4 198	638
- I категории качества	4 198	638
Прочие требования, итого	245 851	38 271
Фактический резерв на возможные потери по ссудам, всего, в т.ч.*:	(229 303)	(1 236)
- II категории качества	(201 387)	(1 236)
- III категории качества	(2 998)	-
- IV категории качества	(1 906)	-
- V категории качества	(23 012)	-
Фактический резерв на возможные потери по прочим требованиям, всего, в т.ч.*:	(1 649)	(3)
- II категории качества	(906)	(3)
- III категории качества	(61)	-
- IV категории качества	(39)	-
- V категории качества	(643)	-
Ссудная задолженность за минусом резервов на возможные потери	35 571 051	5 359 831
Прочие активы за минусом резервов на возможные потери	244 202	38 268

* показатели, уменьшающие данную статью

Информация о ссудах и прочих активах, оцениваемых на индивидуальной и портфельной основе

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	36 046 205	5 399 338
Ссудная задолженность и прочие требования, оцениваемые в целях создания резервов на индивидуальной основе, всего, из них:	14 585 626	5 151 020
- кредиты, предоставленные кредитным организациям	9 216 854	5 100 000
- финансирование под уступку денежного требования (факторинг)	5 216 061	-
- кредиты, предоставленные физическим лицам	19 801	-
- прочие размещенные средства юридическим лицам (кроме кредитных организаций)		13 963
- требования по получению процентных доходов	132 910	37 057
Резервы на возможные потери по ссудам и прочим требованиям, оцениваемым на индивидуальной основе	(104 229)	-
Задолженность, объединенная в портфели однородных ссуд и прочих требований, всего, из них:	21 460 579	248 318
- требования к юридическим лицам	4 198	638
- кредиты, предоставленные физическим лицам	21 347 636	247 104
- требования по получению процентных доходов	108 745	576
Резервы на возможные потери по ссудам и прочим требованиям, оцениваемым на портфельной основе	(126 723)	(1 239)
Итого резервов на возможные потери	(230 952)	(1 239)

Информация о величине и качестве ссудной задолженности и задолженности с просроченными платежами в разрезе сроков просрочки

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Ссудная задолженность всего, в т.ч.:	35 800 354	5 361 067
- I категории качества	8 976 516	5 113 963
- II категории качества	26 758 166	247 104
- III категории качества	29 944	
- IV категории качества	4 894	
- V категории качества	30 834	
Объем ссуд с просроченными платежами, всего	156 597	
<i>Удельный вес в общем объеме ссуд</i>	<i>0,44%</i>	
- до 30 дней	121 520	
- от 31 до 90 дней	23 245	
- от 91 до 180 дней	7 032	
- свыше 180 дней	4 800	
Фактический резерв на возможные потери по ссудам	229 303	1 236

В течение 2014 и 2013 годов Банк не проводил процедуры списания просроченной задолженности за счет резервов.

Реструктурированные кредиты

По состоянию на 1 января 2015 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, составила 1 066 тыс. руб., что составляет 0,01% от общей величины ссудной задолженности физических лиц. По состоянию на 1 января 2014 года у Банка не было реструктурированной ссудной задолженности.

Обращение взыскания на имущество, переданное в качестве обеспечения

В течение 2014 и 2013 годов Банк не обращал взыскание на имущество, переданное в качестве обеспечения по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам.

Информация о крупных кредитных рисках и о максимальном размере риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков

Наименование показателя (обозначение показателя)	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Совокупная сумма кредитных требований банка к заемщику или группе связанных заемщиков (Крз)	1 848 847	360 000
Совокупная величина крупных кредитных рисков (Кскр)	7 641 936	1 020 000
Собственные средства (капитал)	7 832 405	5 496 694
Максимальный размер риска на одного заемщика, % (Н6) (нормативное значение ≤25%)	23,61%	6,5%
Максимальный размер крупных кредитных рисков, % (Н7) (нормативное значение ≤800%)	97,57%	18,6%

Информация о концентрации крупного кредитного риска

	1 января 2015 года			1 января 2014 года	
	Всего	Балансовые требования	Требования по ПФИ	Всего	Балансовые требования
Заемщики, не являющиеся кредитными организациями, всего, в т.ч.:	3 194 866	1 346 019	1 848 847	-	-
- финансирование под уступку денежного требования (факторинг)	1 346 019	1 346 019	-	-	-
- валютно-обменные свопы	848 559	-	848 559	-	-
- валютно-процентные свопы	1 000 288	-	1 000 288	-	-
Заемщики – кредитные организации, всего, в т.ч.:	4 447 070	4 438 762	8 308	1 020 000	1 020 000
- межбанковские кредиты	4 438 762	4 438 762		1 020 000	1 020 000
- валютно-процентные свопы	8 308		8 308		
Совокупная величина крупных кредитных рисков (Кскр)	7 641 936	5 784 781	1 857 155	1 020 000	1 020 000

В состав десяти крупных и связанных заемщиков Банка входят кредитные организации резиденты и нерезиденты, юридические лица резиденты и нерезиденты.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется Банком на ежедневной основе.

Банк так же ограничивает концентрацию крупных кредитных рисков по отдельным клиентам и группам взаимосвязанных клиентов посредством регулярного анализа, а так же через корректировку кредитных лимитов, в случае необходимости.

11.2. Рыночный риск

В целях получения прибыли Банк принимает на себя рыночный риск, который определяется как риск потерь по балансовым и внебалансовым позициям, возникающий под влиянием колебания рыночных цен: в результате рисков по финансовым инструментам, связанным с процентной ставкой, а также валютного и фондового рисков Банка. Рыночный риск возникает как в результате торговой деятельности – риск торгового портфеля, так и в результате деятельности по управлению активными и пассивными операциями – риск структуры баланса Банка.

Подверженность Банка рыночному риску обусловлена операциями с производными финансовыми инструментами, а также операциями по привлечению и размещению денежных средств под фиксированные и плавающие процентные ставки, а также открытой валютной позицией.

Целью управления рыночным риском является контроль принимаемого Банком риска на уровне определенном текущей стратегией при поддержании оптимального уровня доходности. Расчет и контроль рыночного риска осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 сентября 2013 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение № 387-П).

Система управления рыночным риском основывается на системе лимитов, обеспечивающих соответствие объема принимаемых рисков установленному значению и величине собственных средств.

Решения относительно политики по управлению рыночным риском принимаются Финансовым комитетом Банка и исполняются структурными подразделениями в сферах своей деятельности. Казначейство на регулярной основе проводит мониторинг валютного риска. Мониторинг процентного риска осуществляет Отдел финансового планирования и анализа.

В течение 2014 и 2013 годов Банк не осуществлял операций с фондовыми ценными бумагами, поэтому по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года Банк не рассчитывает фондовый риск.

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Рыночный риск, всего, в т.ч.:	695 902	–
Процентный риск, в т.ч.:	34 830	–
- специальный процентный риск	–	–
- общий процентный риск	34 830	–
Фондовый риск, в т.ч.:	–	–
- общий фондовый риск	–	–
- специальный фондовый риск	–	–
Валютный риск	260 527	–

Валютный риск

Валютный риск – риск возникновения финансовых потерь, вследствие неблагоприятного изменения курсов валют, а также корреляции различных курсов валют. Подверженность валютному риску возникает в результате несоответствия размеров требований и обязательств в той или иной валюте.

В целях контроля и ограничения валютного риска Банк проводит мониторинг уровня волатильности курсов иностранных валют и устанавливает лимиты на размер открытой валютной позиции в разрезе отдельных видов иностранных валют и совокупной суммы открытых валютных позиций.

Для расчета и контроля совокупной балансовой и внебалансовой позиции по видам валют, а также общей суммы открытых валютных позиций Банк использует методику Инструкции Банка России от 15 июля 2005 года № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Банк придерживается консервативной валютной политики, стремясь ограничить уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимального возможного уровня открытых позиций. У Банка отсутствуют существенные валютные позиции, открытые с целью получения спекулятивной прибыли. Открытые валютные позиции отслеживаются ежедневно.

Подверженность валютному риску в течение 2013 года Банк оценивал как невысокую, поскольку общая величина открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах не превышала 2% собственных средств (капитала), что существенно меньше предельного значения, установленного Банком России (20%).

<i>1 января 2015 года</i>	<i>Российский рубль</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Евро</i>	<i>Японская йена</i>	<i>Всего</i>
Активы					
Денежные средства	10	-	-	-	10
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 253 757	-	-	-	1 253 757
Средства в кредитных организациях	2 295	7 028	8 693	13	18 029
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 230 707	-	-	-	1 230 707
Чистая ссудная задолженность	34 204 197	-	1 366 854	-	35 571 051
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	29 490	-	-	-	29 490
Прочие активы	1 205 356	-	387	-	1 205 744
Всего активов	37 925 812	7 028	1 375 934	13	39 308 788
Пассивы					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 000 000	-	-	-	1 000 000
Средства кредитных организаций	14 500 000	-	4 100 562	-	18 600 562
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 117 565	-	410 056	5 883 050	9 410 671
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	169 653	-	-	-	169 653
Отложенное налоговое обязательство	170 269	-	-	-	170 269
Прочие обязательства	1 459 861	-	3 547	17 564	1 480 972
Всего обязательств	20 417 348	-	4 514 165	5 900 614	30 832 127
Внебалансовые требования	-	-	3 246 804	6 045 527	9 292 331
Внебалансовые обязательства	10 088 792	-	-	-	10 088 792
Чистая балансовая позиция	17 508 464	7 028	(3 138 231)	(5 900 601)	8 476 661
Чистая срочная позиция	(10 088 792)	-	3 246 804	6 045 527	(796 461)
Совокупная балансовая позиция		7 028	(3 138 231)	(5 900 601)	
Совокупная внебалансовая позиция		-	3 246 804	6 045 527	
Открытая валютная позиция		7 028	108 573	144 926	
Открытая валютная позиция, в процентах от капитала		0,0897	1,3862	1,8503	
Итого сумма открытых валютных позиций					260 527
Итого сумма открытых валютных позиций в процентах от капитала					3,3263

<i>1 января 2014 года</i>	<i>Российский рубль</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Евро</i>	<i>Всего</i>
Активы				
Денежные средства	10	-	-	10
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	78 538	-	-	78 538
Средства в кредитных организациях	13 337	1 224	741	15 302
Чистая ссудная задолженность	5 359 831	-	-	5 359 831
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	28 827	-	-	28 827
Прочие активы	825 932	-	-	825 932
Всего активов	6 306 475	1 224	741	6 308 440
Пассивы				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 190	-	-	3 190
Прочие обязательства	48 708	-	-	48 708
Всего обязательств	51 898	-	-	51 898
Чистая балансовая позиция	6 254 577	1 224	741	6 256 542
Совокупная балансовая позиция		1 224	741	
Открытая валютная позиция		1 224	741	
Открытая валютная позиция, в процентах от капитала		0,0223	0,0135	
Итого сумма открытых валютных позиций				1 965
Итого сумма открытых валютных позиций в процентах от капитала				0,0357

В таблицах ниже представлен анализ влияния на отчет о финансовых результатах возможного изменения валютных курсов в сторону увеличения или уменьшения на 10%. Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о финансовых результатах. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о финансовых результатах или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Наименование валюты	Величина открытой валютной позиции, 2014 год	Влияние на прибыль до налогообложения при увеличении валютного курса на 10%, 2014 год	Величина открытой валютной позиции, 2013 год	Влияние на прибыль до налогообложения при уменьшении валютного курса на 10%, 2013 год
Доллар США	7 028	703	1 224	122
Евро	108 573	10 857	741	74
Японская йена	144 926	14 493	–	–
Итого	260 527	26 053	1 965	196

Наименование валюты	Величина открытой валютной позиции, 2014 год	Влияние на прибыль до налогообложения при уменьшении валютного курса на 10%, 2014 год	Величина открытой валютной позиции, 2013 год	Влияние на прибыль до налогообложения при уменьшении валютного курса на 10%, 2013 год
Доллар США	7 028	(703)	1 224	(122)
Евро	108 573	(10 857)	741	(74)
Японская йена	144 926	(14 493)	–	–
Итого	260 527	(26 053)	1 965	(196)

Процентный риск

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок. Процентный риск может находить отражение как в изменении получаемых Банком чистых процентных доходов, так и в изменении рыночной стоимости активов и обязательств Банка, чувствительных к изменению процентных ставок.

Для расчета и контроля процентного риска Банк использует методику отчетной формы Банка России 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», утвержденную Указанием от 12 ноября 2009 года № 2332-У. В расчет Банк включает все балансовые, а также внебалансовые финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки, за исключением внебалансовых инструментов, в отношении которых рассчитывается общий процентный риск в соответствии с Положением № 387-П. К таким внебалансовым финансовым инструментам относятся валютно-процентные своп-контракты.

1 января 2015 года	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Нечувствительные к изменению процентной ставки	Итого
Балансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	–	–	–	10	10
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	–	–	–	–	–	1 138 061	1 138 061
Обязательные резервы	–	–	–	–	–	115 696	115 696
Средства в кредитных организациях	–	–	–	–	–	18 029	18 029
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	626 732	–	–	–	603 975	–	1 230 707
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	9 841 119	4 363 454	3 215 415	3 507 558	14 543 242	29 934	35 500 722
Основные средства и нематериальные активы	–	–	–	–	–	29 490	29 490
Прочие активы	238 998	–	–	–	–	966 746	1 205 744
Внебалансовые требования							
Иностранные контракты (валютно-обменный своп)	2 600 576	–	–	–	–	–	2 600 576
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	13 307 425	4 363 454	3 215 415	3 507 558	15 147 217	2 297 966	41 839 035

<i>1 января 2015 года</i>	<i>До 30 дней</i>	<i>От 31 до 90 дней</i>	<i>От 91 до 180 дней</i>	<i>От 181 дня до 1 года</i>	<i>Свыше 1 года</i>	<i>Нечувствительные к изменению процентной ставки</i>	<i>Итого</i>
Итого активов							
нарастающим итогом	13 307 425	17 670 879	20 886 294	24 393 852	x	x	x
Балансовые пассивы							
Кредиты, депозиты и прочие средства							
Центрального банка Российской Федерации	1 000 000	-	-	-	-	-	1 000 000
Средства кредитных организаций	1 000 000	5 000 000	5 000 000	3 500 000	4 100 562	-	18 600 562
Средства в расчетах	-	-	-	-	-	746	746
Депозиты юридических лиц	2 588 542	2 500 000	150 000	410 056	3 294 508		8 943 106
Текущие счета клиентов – физических лиц	-	-	-	-	-	466 819	466 819
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					169 653		169 653
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	170 269	170 269
Прочие обязательства	30 461	490 286	95 224	45 254	12 580	807 167	1 480 972
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	8 476 661	8 476 661
Внебалансовые обязательства							
Иностранные контракты (валютно-обменный своп)	2 006 307	-	-	-	-	-	2 006 307
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	6 625 310	7 990 286	5 245 224	3 955 310	7 577 303	9 921 662	41 315 095
Итого обязательств							
нарастающим итогом	6 625 310	14 615 596	19 860 820	23 816 130	x	x	x
Совокупный ГЭП	6 682 115	(3 626 832)	(2 029 809)	(447 752)	7 569 914	x	x
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	2.01	1.21	1.05	1.02	x	x	x
Изменение чистого процентного дохода:							
+400 базисных пунктов	256 139	(120 890)	(50 745)	(4 478)	x	x	x
-400 базисных пунктов	(256 139)	120 890	50 745	4 478	x	x	x
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25	x	x	x

<i>1 января 2014 года</i>	<i>До 30 дней</i>	<i>От 31 до 90 дней</i>	<i>От 91 до 180 дней</i>	<i>От 181 дня до 1 года</i>	<i>Свыше 1 года</i>	<i>Нечувствительные к изменению процентной ставки</i>	<i>Итого</i>
Балансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	10	10
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	-	-	-	-	-	78 524	78 524
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	14	14
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	15 302	15 302
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	4 756 420	363 335	19 391	43 069	177 616		5 359 831
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	28 827	28 827
Прочие активы	37 654	-	-	-	-	788 278	825 932
Итого балансовых активов	4 794 074	363 335	19 391	43 069	177 616	910 955	6 308 440
Итого активов							
нарастающим итогом	4 794 074	5 157 409	5 176 800	5 219 869	x	x	x
Балансовые пассивы							
Текущие счета клиентов – физических лиц	-	-	-	-	-	3 190	3 190

1 января 2014 года	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Нечувствительные к изменению процентной ставки	Итого
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	48 708	48 708
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	6 256 542	6 256 542
Итого балансовых пассивов	-	-	-	-	-	6 308 440	6 308 440
Итого обязательств нарастающим итогом	-	-	-	-	x	x	x
Совокупный ГЭП	4 794 074	363 335	19 391	43 069	177 616	x	x
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	-	-	-	-	x	x	x
Изменение чистого процентного дохода:							
+400 базисных пунктов	183 766	12 111	485	431	x	x	x
-400 базисных пунктов	(183 766)	(12 111)	(485)	(431)	x	x	x
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25	x	x	x

В таблицах ниже представлен анализ влияния на отчет о финансовых результатах и капитал предполагаемых изменений в процентных ставках в сторону возможного увеличения или уменьшения на 400 базисных пунктов. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о финансовых результатах или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

1 января 2015 года	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитала
Увеличение в базисных пунктах (+400)	80 026	80 026
Уменьшение в базисных пунктах (-400)	(80 026)	(80 026)

1 января 2014 года	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитала
Увеличение в базисных пунктах (+400)	196 793	196 793
Уменьшение в базисных пунктах (-400)	(196 793)	(196 793)

11.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. Подверженность риску ликвидности возникает при несбалансированности финансовых активов и обязательств по срокам погашения.

Управление риском ликвидности осуществляется Казначейством, и является неотъемлемой частью системы управления активами и пассивами, которая включает в себя два основных компонента:

- ▶ управление мгновенной (краткосрочной) ликвидностью в режиме реального времени;
- ▶ управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью в рамках процесса управления активами и пассивами с целью достижения оптимального соотношения риска и доходности.

Уровень аппетита к риску ликвидности регламентируется Политикой по управлению ликвидностью, которая утверждается Председателем Правления Банка.

В качестве параметров оценки ликвидности Банком используются обязательные экономические нормативы. С целью минимизации риска ликвидности Банк придерживается соблюдения должного уровня качества активов за счет непрерывного мониторинга качества активов.

В рамках управления риском потери ликвидности используется как консервативный подход, который предусматривает наличие достаточного объема ликвидных активов для своевременного выполнения своих обязательств перед клиентами, так и активный подход, при котором используется возможность привлечения средств на финансовых рынках благодаря наличию объемов открытых лимитов.

Банк управляет риском потери ликвидности, используя следующие основные методы:

- ▶ анализ фактических значений и динамики обязательных нормативов ликвидности;
- ▶ прогнозирование влияния проводимых операций на значения обязательных нормативов;
- ▶ лимитирование активных операций по направлениям вложений в зависимости от источников их фондирования;
- ▶ анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств, исходя из наиболее вероятных сроков их востребования/погашения.

Информация о концентрации активов и обязательств Банка по срокам, оставшихся до погашения

1 января 2015 года	До востребования и до 1 мес.	От 1 мес. до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	С неопределенным сроком	Итого
---------------------------	-------------------------------------	----------------------------	---------------------------	--------------------	--------------------------------	--------------

1 января 2015 года	До востребования и до 1 мес.	От 1 мес. до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства	10	-	-	-	-	10
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	1 138 061	-	-	-	-	1 138 061
Обязательные резервы	-	-	-	-	115 696	115 696
Средства в кредитных организациях	18 029	-	-	-	-	18 029
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	626 732	-	603 975	-	-	1 230 707
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	9 860 614	11 108 389	10 952 369	3 619 683	29 993	35 571 048
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	29 490	29 490
Прочие активы	238 998	-	-	-	966 746	1 205 744
Всего активов	11 882 444	11 108 389	11 556 344	3 619 683	1 141 925	39 308 785
Пассивы						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 000 000	-	-	-	-	1 000 000
Средства кредитных организаций	1 000 000	13 500 000	4 100 562	-	-	18 600 562
Средства в расчетах	746	-	-	-	-	746
Депозиты юридических лиц	2 588 542	3 060 056	3 294 508	-	-	8 943 106
Текущие счета клиентов – физических лиц	466 819	-	-	-	-	466 819
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	169 653	-	-	169 653
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	170 269	170 269
Прочие обязательства	146 223	630 764	12 580	211 017	480 388	1 480 972
Всего обязательств	5 202 330	17 190 820	7 577 303	211 017	650 657	30 832 127
Чистый разрыв ликвидности	6 680 114	(6 082 431)	3 979 041	3 408 666	491 268	
Совокупный разрыв ликвидности	6 680 114	597 683	4 576 724	7 985 390	8 476 658	

1 января 2014 года	До востребования и до 1 мес.	От 1 мес. до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства	10	-	-	-	-	10
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	78 524	-	-	-	-	78 524
Обязательные резервы	-	-	-	-	14	14
Средства в кредитных организациях	15 302	-	-	-	-	15 302
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	4 756 420	425 795	177 616	-	-	5 359 831
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	28 827	28 827
Прочие активы	37 654	-	-	-	788 278	825 932
Всего активов	4 887 910	425 795	177 616	-	817 119	6 308 440
Пассивы						
Текущие счета клиентов – физических лиц	3 190	-	-	-	-	3 190
Прочие обязательства	788	-	-	-	47 920	48 708
Всего обязательств	3 978	-	-	-	47 920	51 898
Чистый разрыв ликвидности	4 883 932	425 795	177 616	-	769 199	
Совокупный разрыв ликвидности	4 883 932	5 309 727	5 487 343	5 487 343	6 256 542	

Информация о нормативах ликвидности Банка

Наименование показателя (обозначение показателя)	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Высоколиквидные активы (срок получения/востребования в течение 1 календарного дня) (<i>Лам</i>)	1 306 100	100 728
Ликвидные активы (срок получения/востребования в течение 30 календарных дней) (<i>Лат</i>)	11 255 645	4 819 938
Кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней (<i>Крд</i>)	14 567 827	177 502
Обязательства по счетам до востребования (<i>ОВМ</i>)	858 523	3 978
Обязательства по счетам до востребования и со сроком исполнения в течение ближайших 30 дней (<i>Овт</i>)	5 754 379	18 098
Обязательства с оставшимся сроком исполнения свыше 365 или 366 календарных дней (<i>ОД</i>)	7 395 070	-
Собственные средства (капитал)	7 832 405	5 496 694

Норматив мгновенной ликвидности, % (Н2) (нормативное значение $\geq 15\%$)
 Норматив текущей ликвидности, % (Н3) (нормативное значение $\geq 50\%$)
 Норматив долгосрочной ликвидности, % (Н4) (нормативное значение $\leq 120\%$)

152,13%	2 532,13
195,60%	27 189,00
95,67%	3,23

Расчет и контроль выполнения нормативов ликвидности осуществляется на ежедневной основе.

11.4. Операционный риск

Операционный риск – это риск потерь в результате недостаточности или неэффективности внутренних процессов, персонала, систем управления, которые под влиянием внешних факторов могут повлечь возникновение операционных убытков. Операционные риски включают в себя, в частности, убытки, вызванные мошенничеством, ошибками при проведении расчетов, а так же стихийными бедствиями.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом Банка России от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях».

Оценка операционного риска производится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В Банке утверждена Политика управления операционным риском, которая предусматривает идентификацию операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Выбранная Банком концепция системы управления операционными рисками определяет, что основная роль операционного управления операционными рисками принадлежит Комитету по внутреннему контролю, операционными рисками и комплаенсу.

Информация о текущем уровне операционного риска Банка на ежеквартальной основе рассматривается Комитетом по внутреннему контролю, операционным рискам и комплаенсу при Правлении Банка и доводится до сведения руководителей структурных подразделений, исполнительных органов.

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета достаточности капитала на покрытие операционного риска

<i>Наименование статей</i>	<i>1 января 2015 года</i>	<i>1 января 2014 года</i>
Доходы для целей расчета достаточности капитала на покрытие операционного риска, всего, в т.ч.:	813 072	291 510
- чистые процентные доходы	250 012	218 718
- чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	902	3 579
- чистые доходы от операций с иностранной валютой	21 203	23 240
- чистые доходы от переоценки иностранной валюты	231	73
- чистые комиссионные доходы	18 993	23 330
- прочие операционные доходы	521 731	22 570
Количество лет, предшествующих дате расчета операционного риска	3	3
Средняя величина доходов	271 024	97 170
Операционный риск, итого (15%)	40 654	14 576

11.5. Географическая концентрация

Ниже приведена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку. Банк является резидентом Российской Федерации, осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации и по состоянию на 1 января 2015 года основной объем активов и обязательств Банка сосредоточен на территории Российской Федерации, за исключением средств в кредитных организациях, средств кредитных организаций, депозитов юридических лиц и активов и обязательств по производным финансовым инструментам.

Географическая концентрация активов и обязательств Банка

<i>1 января 2015 года</i>	<i>Российская Федерация</i>	<i>Группа развитых стран (члены ОЭСР), всего</i>	<i>В т.ч. Франция</i>	<i>В т.ч. Япония</i>	<i>В т.ч. Велико- британия</i>	<i>В т.ч. Нидер- ланды</i>	<i>В т.ч. Швейцария</i>	<i>Итого</i>
Активы								
Денежные средства	10	-	-	-	-	-	-	10
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	1 138 061	-	-	-	-	-	-	1 138 061
Обязательные резервы	115 696	-	-	-	-	-	-	115 696
Средства в кредитных организациях	18 016	13	-	13	-	-	-	18 029

1 января 2015 года	Российская Федерация	Группа развитых стран (члены ОЭСР), всего	В т.ч. Франция	В т.ч. Япония	В т.ч. Велико- британия	В т.ч. Нидер- ланды	В т.ч. Швейцария	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1 230 707	-	-	-	-	-	-	1 230 707
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	35 571 051	-	-	-	-	-	-	35 571 051
Основные средства и нематериальные активы	29 490	-	-	-	-	-	-	29 490
Прочие активы	1 205 666	78	-	-	78	-	-	1 205 744
Всего активов	39 308 697	91	-	13	78	-	-	39 308 788
Пассивы								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 000 000	-	-	-	-	-	-	1 000 000
Средства кредитных организаций	11 500 000	7 100 562	7 100 562	-	-	-	-	18 600 562
Средства в расчетах	746	-	-	-	-	-	-	746
Депозиты юридических лиц	650 000	8 293 106	-	7 883 050	-	410 056	-	8 943 106
Текущие счета клиентов – физических лиц	466 819	-	-	-	-	-	-	466 819
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	169 653	-	-	-	-	-	-	169 653
Отложенное налоговое обязательство	170 269	-	-	-	-	-	-	170 269
Прочие обязательства	1 047 974	432 998	254 915	175 343	-	-	2 740	1 480 972
Всего обязательств	15 005 461	15 826 666	7 355 477	8 058 393	-	410 056	2 740	30 832 127
Собственные средства (Капитал)	-	7 832 405	-	-	-	7 832 405	-	7 832 405
Внебалансовые требования	-	9 292 331	9 292 331	-	-	-	-	9 292 331
Внебалансовые обязательства	-	10 088 792	10 088 792	-	-	-	-	10 088 792

11.6. Правовой риск

Правовые риски в деятельности Банка можно разделить на:

- ▶ риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;
- ▶ риски заключения договоров, содержащих «неадекватные» положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;
- ▶ риски неблагоприятного исхода судебных разбирательств с участием Банка;
- ▶ риски, связанные с изменением применимого законодательства и судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

В целях управления правовым риском Банком применяются внутренние правила согласования и визирования юридически значимой документации; по вопросам основной деятельности Банка разрабатываются и применяются типовые формы договоров; осуществляется регулярный мониторинг действующего законодательства с доведением основных и значимых для Банка изменений в оперативном порядке до руководства Банка и заинтересованных сотрудников структурных подразделений; применяются внутренние правила согласования и визирования ответов Банка на определенные претензии (жалобы) клиентов и запросы государственных органов; при заключении значимых для Банка договоров с контрагентами осуществляется проверка соответствия договоров действующему законодательству, а также проверка правоспособности самих контрагентов, являющихся юридическими лицами; формируется правоприменительная практика в деятельности Банка в целом.

Существующие и потенциальные риски, по которым Банк выступает в качестве ответчика

По состоянию 1 января 2015 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

11.7. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в непринятии во внимание возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка.

При определении конкретных ориентиров и целей развития Банка предусматривается периодических пересмотр и, при необходимости, корректировка стратегии и финансовых задач в связи с общим состоянием экономики страны и отрасли, в которой осуществляются операции Банка.

Анализ отклонения развития Банка от стратегии, бизнес-плана и бюджетных показателей производится на ежемесячной основе и представляется на рассмотрение Правлению Банка. Правление, в свою очередь, представляет результаты указанного анализа Совету Директоров.

11.8. Риск потери деловой репутации

Банк на регулярной основе осуществляет мониторинг риск потери деловой репутации, как по Банку, так и по его акционерам, крупным клиентам и контрагентам.

Мероприятия по управлению риском потери деловой репутации:

- ▶ контроль за соблюдением действующего законодательства РФ;
- ▶ противодействие легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- ▶ надлежащее исполнение обязательств с контрагентами;
- ▶ контроль качества предоставляемых услуг клиентам;
- ▶ постоянный мониторинг появления негативных публикаций в средствах массовой информации.

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством, как минимальный.

12. Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами

Связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При рассмотрении взаимоотношений с каждой возможной связанной стороной принимается во внимание содержание отношений, а не только их юридическая форма.

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком в рамках обычных видов деятельности и не характеризуются повышенным риском возникновения просроченной задолженности и прочими неблагоприятными событиями.

Банк различает следующие категории связанных сторон:

- ▶ акционеры;
- ▶ прочие связанные стороны;
- ▶ ключевой управленческий персонал в количестве 5 человек (члены Правления Банка).

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Акционеры	БАРН Б.В.	БАРН Б.В. (*)
Прочие связанные стороны	АО «ЮниКредит Банк»	АО «ЮниКредит Банк»
	ООО «РН Финанс РУС»	ООО «РН Финанс РУС»
	Представительство АО «РСИ Банк С.А.»	Представительство АО «РСИ Банк С.А.»
	RNGM S.A.	RNGM S.A
	РСИ Банк С.А.	
	Ниссан Файненшл Сервисез КО., ЛТД	
	Рено Финанс С.А.	
	ООО «Ниссан Мэнупэкчуринг РУС»	
	ЗАО «Рено Россия»	
	SOGESMA S.A.R.L.	

(*) В течение 2013 года в составе акционеров Банка произошли следующие изменения:

Между единственным акционером Банка АО «ЮниКредит Банк» и Компанией с ограниченной ответственностью БАРН Б.В. (Королевство Нидерланды) был заключен Договор купли-продажи 100% обыкновенных бездокументарных именных акций ЗАО «Банк Сибирь» от 25 июля 2013 года, исполнение условий которого было завершено 29 августа 2013 года. В результате сделки по покупке-продаже акций единственным акционером Банка по состоянию на 30 августа 2013 года стала Компания с ограниченной ответственностью БАРН Б.В. (Королевство Нидерланды).

Информация об остатках на балансовых счетах, счетах доходов и расходов, образовавшихся в результате совершения операций со связанными сторонами

<i>1 января 2015 года</i>	<i>Акционеры</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Ключевой управленческий персонал (*)</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Средства в кредитных организациях		18 016		18 016
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 230 707		1 230 707
Чистая ссудная задолженность		1 950 000		1 950 000
Прочие активы		127 553		127 553
Всего активов		3 326 276		3 326 276
Пассивы				
Средства кредитных организаций		17 600 562		17 600 562
Средства клиентов (некредитных организаций)	410 056	8 533 050		8 943 106
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости		169 653		169 653
Прочие обязательства	34	690 751		690 785
Всего пассивов	410 090	26 994 016		27 404 106
Внебалансовые обязательства				
Безотзывные обязательства кредитной организации		10 088 792		10 088 792
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	(919)	(676 509)		(677 428)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости		1 077 660		1 077 660
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой		(169)		(169)
Чистые комиссионные доходы		736 989		736 989
Прочие операционные доходы		9 408		9 408
Операционные расходы		(26 954)	(43 708)	(70 662)
Расход по налогам		(3 436)		(3 436)

<i>1 января 2014 года</i>	<i>Акционеры</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Ключевой управленческий персонал (*)</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Средства в кредитных организациях		15 302		15 302
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Чистая ссудная задолженность		1 000 000		1 000 000
Прочие активы		6 892		6 892
Всего активов		1 022 194		1 022 194
Пассивы				
Средства кредитных организаций, всего, в т.ч.:				
- субординированный кредит				
Средства клиентов (некредитных организаций)				
Прочие обязательства		216		216
Всего пассивов		216		216
Внебалансовые обязательства				
Безотзывные обязательства кредитной организации				
Процентные доходы	54 474	20 170		74 644
Процентные расходы	(31 045)	(2 315)		(33 360)
Комиссионные доходы				
Комиссионные расходы	(10)	(13)		(23)
Прочие доходы (финансовая помощь)	500 000			500 000
Прочие расходы (финансовая помощь)	(500 000)			(500 000)
Прочие операционные расходы			(10 402)	(10 402)

(*) Информация о выплатах ключевому управленческому персоналу:

В составе информации о выплатах ключевому управленческому персоналу отражено краткосрочное вознаграждение, подлежащее выплате членам Правления Банка в течение отчетного периода и 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги. Краткосрочное вознаграждение включает в себя заработную плату и премии по итогам работы за год.

Порядок расчета и условия выплаты вознаграждений ключевому управленческому персоналу Банка установлены «Положением о компенсациях и стимулирующих выплатах в АО «РН Банк».

В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними нормативными документами, регулирующими порядок оплаты труда.

13. Информация об органе, утвердившем годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность к выпуску

Исполнительный орган в лице Председателя Правления АО «РН Банк» утвердил годовую отчетность за 2014 год к выпуску 25 марта 2015 года. Данная бухгалтерская отчетность подлежит размещению на официальном сайте АО «РН Банк» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – www.rn-bank.ru.

Председатель Правления

Кинтцингер Брюно

Главный бухгалтер

Львова Дарья Александровна

«25» марта 2015 года



Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 57 листов

