

Аудиторское заключение  
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
**Коммерческого банка «Ренессанс Кредит»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью)**  
за 2014 год

Апрель 2015 г.

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

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Коммерческого банка «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью) за 2014 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.	8
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год	10
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.	12
Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.	16
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.	17
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	19



Совершенствуя бизнес,  
улучшаем мир

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

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

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

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

### **Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее - «Банк»), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 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 возможные потери по ссудам и иным активам (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 Коммерческого банка «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью) 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. департамент внутреннего аудита Банка подчинен и подотчетен Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2014 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и риска потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования ликвидности и стресс-тестирования кредитного портфеля утверждены решением единственного участника или Правлением Банка. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам, риску потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и департаментом внутреннего аудита Банка (до 22 сентября 2014 г. данный функционал относился к компетенции службы внутреннего контроля 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 департаментом 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 исполнительные органы управления Банка и представители Совета Директоров на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка. Мы также установили, что Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные департаментом внутреннего аудита.

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.



Е.В. Зайчикова  
Партнер  
ООО «Эрнст энд Янг»

27 апреля 2015 г.

**Сведения об аудируемом лице**

Наименование: Коммерческий банк «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью)  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 20 ноября 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027739586291.  
Местонахождение: 115114, Россия, г. Москва, Кожевническая ул., 14.

**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.



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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2015 года

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	3.2, 4.1, 8	7112329	3308230
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1, 8	7810513	5010574
12.1	Обязательные резервы	4.1, 8	735520	926088
13	Средства в кредитных организациях	4.1, 8	3705554	4873906
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12, 3.2, 4.2, 4.3, 4.4, 8	4384024	13302709
15	Чистая ссудная задолженность	3.2, 4.5, 4.5.1, 4.5.2, 8	72174490	77526994
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12, 3.2, 4.6, 8	32867469	83013
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль	8	35364	204257
19	Отложенный налоговый актив	3.2, 5.4	5347858	0
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.7, 8	617649	651184
111	Прочие активы	3.2, 4.8, 8	2903558	3278731
112	Всего активов		136958808	108239598
II. ПАССИВЫ				
113	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.9, 8	4794310	248713
114	Средства кредитных организаций	13.2, 4.9, 8	1529792	3645574
115	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.2, 8, 4.10	107979154	81571467
115.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3.2, 8, 4.10	72434318	58215544
116	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	13660
117	Выпущенные долговые обязательства	13.2, 8, 4.11	5000000	8000000
118	Обязательство по текущему налогу на прибыль	8	0	0
119	Отложенное налоговое обязательство	13.2, 8	2597107	0
120	Прочие обязательства	13.2, 4.12, 8	2739037	3141333
121	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3.2, 5.1, 8	35584	28294
122	Всего обязательств		124674984	96649041
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				



23	Средства акционеров (участников)	1, 4.13, 6		501000	501000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров   (участников)			0	0
25	Эмиссионный доход			0	0
26	Резервный фонд	6		78050	78050
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных   бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на   отложенное налоговое обязательство (увеличенная на   отложенный налоговый актив)	3.2, 4.6		11813	-583
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на   отложенное налоговое обязательство			0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)   прошлых лет			11012090	10865393
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3.2		680871	146697
31	Всего источников собственных средств			12283824	11590557
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	3.2, 4.4		22287397	38624412
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства			0	0
34	Условные обязательства некредитного характера			0	147954

Председатель Правления Банка

Левченко А.В.

Главный бухгалтер

Марина Л.В.

25.02.2015



Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2014 год

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

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3.2, 9	24734250	21358286
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	3.2	3695	2528
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	3.2	23759111	20960136
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	3.2	971444	395622
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3.2, 9	8875647	8412977
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	3.2	126507	352444
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	3.2	7984100	7345266
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	3.2	765040	715267
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3.2, 9	15858603	12945309
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:	2, 5.1, 9	-23351350	-12933214
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	2, 5.1	-2774151	-1257856
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	3.2, 5.1, 9	-7492747	12095
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3255546	-578979
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-352	-51
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.3	-2211269	184412
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.2, 5.3, 9	-1403403	-308374
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		324	5820
12	Комиссионные доходы		6557457	9527848
13	Комиссионные расходы		442260	444712
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	5.1	7169	50588
17	Прочие операционные доходы	2, 5.2	11154379	4134088
18	Чистые доходы (расходы)		9424844	12582735
19	Операционные расходы	5.2, 5.5, 9	10718193	11530253

120	Прибыль (убыток) до налогообложения		-1293349	1052482
121	Возмещение (расход) по налогам	15.4	-1974220	905785
122	Прибыль (убыток) после налогообложения	12, 3.2	680871	146697
123	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
123.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	12, 3.2	0	0
123.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
124	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	13.1	680871	146697

Председатель Правления Банка

Левченко А.В.

Главный бухгалтер

Марьина Л.В.

25.02.2015



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фигиала)	регистрационный номер
45296559000	55000731	3354

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ  
(публикуемая форма)

по состоянию на 01.01.2015 года

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

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

Код форм по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	13.2. 6	18014639.0	1286046.0	19300685.0
1.1	Источники базового капитала:	16	11444443.0	146697.0	11591140.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	16	501000.0	0.0	501000.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	16	501000.0	0.0	501000.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.1.3	Резервный фонд	16	78050.0	0.0	78050.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	16	10865393.0	146697.0	11012090.0
1.1.4.1	прошлых лет	16	10865393.0	146697.0	11012090.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	16	679322.0	570078.0	1249400.0
1.2.1	Нематериальные активы	16	37083.0	-1117.0	35966.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы	16	0.0	1069572.0	1069572.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:	16	493907.0	-493907.0	0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года	16	493907.0	-493907.0	0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.3	Совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов	16	0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		148332.0	-4470.0	143862.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал	16	10765121.0	-423381.0	10341740.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	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	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0	0.0	0.0

11.6	Добавочный капитал		0.0	0.0	0.0
11.7	Основной капитал	16	10765121.0	-423381.0	10341740.0
11.8	Источники дополнительного капитала:	16	7249518.0	1709427.0	8958945.0
11.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
11.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
11.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
11.8.3	Прибыль:	16	0.0	360935.0	360935.0
11.8.3.1	текущего года	16	0.0	360935.0	360935.0
11.8.3.2	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
11.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	16	7249518.0	1348492.0	8598010.0
11.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	16	3976598.0	-441844.0	3534754.0
11.8.4.2	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	0.0	0.0
11.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
11.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
11.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
11.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
11.9.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
11.9.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
11.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
11.9.3.1	несущественный		0.0	0.0	0.0
11.9.3.2	существенный		0.0	0.0	0.0
11.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
11.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
11.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
11.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0	0.0	0.0
11.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0	0.0	0.0
11.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии с Федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0	0.0	0.0
11.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
11.10.5	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	0.0	0.0
11.11	Дополнительный капитал	16	7249518.0	1709427.0	8958945.0
12	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
12.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		128369213.0	32898638.0	161267851.0
12.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		128369213.0	32898638.0	161267851.0
13	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
13.1	Достаточность базового капитала	16	8.4	X	6.4
13.2	Достаточность основного капитала	16	8.4	X	6.4
13.3	Достаточность собственных средств (капитала)	16	14.0	X	12.0

<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; 2014, № 31, ст.4334).

<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

тыс.руб.								
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом 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	24080553	24080553	1118851	17128759	17128759	3183431
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	8	18942461	18942461	0	8318804	8318804	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		15698151	15698151	0	8318804	8318804	0



11.1.2	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	0
11.1.3	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0	0
11.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	18	4833985	4833985	966797	4071824	4071824	814365	
11.2.1	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	
11.2.2	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	
11.2.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0	
11.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	18	304107	304107	152054	4738131	4738131	2369066	
11.3.1	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		304107	304107	152054	4738131	4738131	2369066	
11.3.2	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	
11.3.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих 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	
11.4	Активы с коэффициентом риска 100, всего, из них:	18	53163120	15705718	37457402	63024499	11523371	51501128	
11.4.1	Задолженность по сгруппированным в портфели однородным требованиям к физическим лицам	18	47315330	15567958	31747372	61045371	11415565	49629806	
11.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0	
12	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:		3631475	3190375	4240658	65926	54793	72302	
12.1	с коэффициентом риска 110 процентов		797436	398718	438590	0	0	0	
12.2	с коэффициентом риска 150 процентов		818125	405158	619876	11468	5359	8038	
13	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		42491574	32329831	61189390	30446977	29133797	41751885	
13.1	с коэффициентом риска 110 процентов		19262563	15238146	16761961	14070865	13479825	14827808	
13.2	с коэффициентом риска 140 процентов		11214202	8436305	11810827	5438016	5253455	7354837	
13.3	с коэффициентом риска 170 процентов		2046590	1556569	1556569	4280426	4105982	6980170	
13.4	с коэффициентом риска 200 процентов		5192286	4168942	12506826	6677670	6294535	12589070	
13.5	с коэффициентом риска 300 процентов		1434058	717912	1435824	0	0	0	
13.6	с коэффициентом риска 600 процентов		3341875	2852897	17117383	0	0	0	
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0	
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0	
14.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0	
14.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0	
14.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0	
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		6101000	0	4651157	7208025	0	774842	
<p>&lt;1&gt; Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.</p> <p>&lt;2&gt; 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").</p> <p>&lt;3&gt; Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard &amp; Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.</p>									

#### Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:	18	2863413.0	1995821.0
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	18	19089419.0	13305476.0
16.1.1	Чистые процентные доходы	18	8601603.0	5259448.0
16.1.2	Чистые непроцентные доходы	18	10487816.0	8046027.0
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

#### Подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего,	18	14247548.4	13376662.5

17.1	процентный риск, всего,	18	1029811.2	1035452.6
17.1.1	общий		622482.2	738118.6
17.1.2	специальный		407329.0	305334.0
17.2	фондовый риск, всего,		0.0	34632.4
17.2.1	общий		0.0	17316.2
17.2.2	специальный		0.0	17316.2
17.3	валютный риск	18	1374908.1	0.0

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
11	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,	15.1	12875975	13460103	26336078
11.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	15.1	12832885	13461326	26294211
11.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	15.1	14796	-8513	6283
11.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	15.1	28294	7290	35584
11.4	по операциям с резидентами офшорных зон		0	0	0

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 34275824 (номер пояснений: 5.1), в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 4148882;
- 1.2. изменения качества ссуд 29625410;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 173303;
- 1.4. иных причин 328229.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 20814498, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 99991;
- 2.2. погашения ссуд 2142527;
- 2.3. изменения качества ссуд 875444;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 17015;
- 2.5. иных причин 9055.

Председатель Правления Банка

Левченко А.В.

Главный бухгалтер

Марина Д.Д.

25.02.2015





Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2015 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная/Годовая

в процентах

Номер п/п	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)	6	5.5	6.4	8.4
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	5.5	6.4	8.4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	6	10.0	12.0	14.0
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	533.0	271.1
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	293.9	312.6
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	38.4	57.3
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 23.9 Минимальное 0.1	Максимальное 11.8 Минимальное 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	139.3	41.3
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)		25.0	0.0	0.0
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 (Н17)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

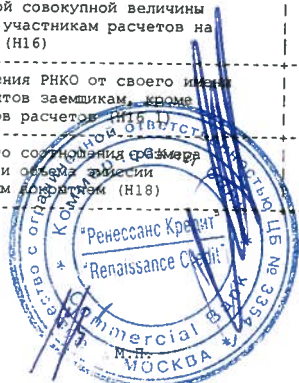
Председатель Правления Банка

Левченко А.В.

Главный бухгалтер

Марьина Л.В.

25.02.2015



## Банковская отчетность

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

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

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

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная/Годовая

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		17525382	13034041
1.1.1	проценты полученные		23389294	19857400
1.1.2	проценты уплаченные		-9140716	-8016842
1.1.3	комиссии полученные		6557457	9345085
1.1.4	комиссии уплаченные		-442260	-444712
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		-648142	-310237
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-2211269	184412
1.1.8	прочие операционные доходы		11188247	4123103
1.1.9	операционные расходы		-10370208	-11151160
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	5.4	-797021	-553008
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-15839272	-14927767
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	4.1	190568	-78358
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-10095167	-7645167
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-14096820	-26606095
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-1156445	-375866
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		4545597	248713
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-2807640	500022
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		11083171	16256339
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	931
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-3000000	2841160
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-502536	-69446
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	7	1686110	-1893726
12	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			

12.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		297802	0
12.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		89308	16403
12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории: "удерживаемые до погашения"		0	-101831
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	14.7	-145542	-101370
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1104	-855
12.7	Дивиденды полученные		324	5820
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	17	240788	-181833
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	17	3699976	1070149
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		5626874	-1005410
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		12264343	13269753
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		17891217	12264343

Председатель Правления Банка

Левченко А.В.

Главный бухгалтер

Машина Л.Б.

25.02.2015



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**за 2014 года**

**Содержание**

Введение .....	3
1. Общая информация.....	3
2. Краткая характеристика деятельности Банка.....	5
3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учётной политики Банка .....	6
3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	6
3.2. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций .....	6
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса .....	10
4.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	10
4.2. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости. ....	10
4.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	11
4.4. Анализ производных финансовых инструментов в разрезе базисных (базовых) активов и видов финансовых инструментов по сумме требований: .....	12
4.5. Чистая ссудная задолженность .....	12
4.5.1. Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд.....	13
4.5.2 Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков .....	13
4.6. Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи .....	14
4.7. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств и нематериальных активов. ....	16
4.8. Прочие активы .....	18
4.9. Средства кредитных организаций.....	18
4.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	19
4.11. Выпущенные долговые обязательства .....	19
4.12. Прочие обязательства .....	20
4.13. Уставный капитал Банка.....	20
5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах .....	21
5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения .....	21
5.2. Краткая характеристика операционных расходов.....	22
5.3. Краткая характеристика курсовых разниц.....	22
5.4. Краткая характеристика налогов .....	22
5.5. Вознаграждение работникам.....	23
6. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала.....	23

7.	Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств .....	25
8.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом. ....	26
	Кредитный риск. ....	26
	Анализ активов и пассивов в разрезе странового риска. ....	27
	Рыночный риск .....	33
	Валютный риск. ....	34
	Операционный риск. ....	37
	Риск инвестиций в долговые инструменты .....	38
	Процентный риск банковского портфеля .....	39
	Правовой риск. ....	40
	Риск потери ликвидности.....	40
	Риск потери деловой репутации. ....	40
9.	Информация по сегментам деятельности Банка .....	41
10.	Операции со связанными с Банком сторонами .....	42
11.	Операции с управленческим персоналом .....	43
12.	Перечень существенных изменений, внесенных Банком в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.....	43
13.	Информация об изменениях в Учетной политики на следующий отчетный год.....	44
14.	Краткие сведения об инвентаризации отдельных статей баланса (аудит данного раздела не проводился) .....	44
15.	Состав годовой отчетности и раскрытие информации.....	45

## Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) (далее – Банк), составленной по состоянию на 1 января 2015 года и за 2014 год в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и Указание Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждается Общим собранием участников в соответствии с требованиями Федерального закона от 08.02.98 года № 14-ФЗ. Дата проведения Общего собрания участников назначена на 30 апреля 2015 года.

## 1. Общая информация

Полное официальное наименование: Коммерческий банк «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью).

Сокращенное официальное наименование: КБ «Ренессанс Кредит» (ООО).

Юридический адрес: Российская Федерация, 115114, г. Москва, Кожевническая улица, д.14

Лицензия Банка России на осуществление банковских операций от 26 апреля 2013 года № 3354.

Банковский идентификационный код (БИК): 044599409

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7744000126

Основной государственный регистрационный номер: 1027739586291

Адрес страницы в сети «Интернет»: [www.rencredit.ru](http://www.rencredit.ru)

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации с 23 декабря 2004 года.

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

Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на:

- осуществление дилерской деятельности № 077-10971-010000 от 29 января 2008 года;
- осуществление депозитарной деятельности № 077-10978-000100 от 29 января 2008 года.

На основании заявления КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) Банк России 14.01.2015 года принял решение об аннулировании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 077-10969-100000 от 29 января 2008 года и лицензии на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 077-13005-001000 от 30 марта 2010 года выданных ранее.

По состоянию на 1 января 2015 года Банк имеет 3 представительства, 27 дополнительных офисов, 179 региональных кредитно-кассовых офисов расположенных на территории 46 субъектов Российской Федерации.



Банк имеет следующие рейтинги:

- Standard&Poor's: Долгосрочный кредитный рейтинг контрагента «В», прогноз «Стабильный». Изменение рейтинга с «В+» на «В» с прогнозом «стабильный» произведено 27.06.2014 года.
- Moody's: Долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной и национальной валюте и рейтинг приоритетных необеспеченных долговых обязательств в иностранной валюте «В3», прогноз «негативный». Изменение рейтинга с «В2» на «В3» с прогнозом «негативный» произведено 17 октября 2014 года.
- Fitch Ratings: Отсутствует. Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в национальной валюте «В» с прогнозом «стабильный» был подтвержден в марте 2013 года; 30 октября 2013 года отозван по запросу Банка.

Органами управления Банка являются:

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

В составе Совета директоров Банка в 1 квартале 2014 года произошли изменения. Его Председателем стала Мария Пиотровская, которая на протяжении пяти лет являлась членом Совета директоров Банка.

По состоянию на 1 января 2015 года состав Совета директоров Банка следующий:

- Пиотровская Мария Михайловна - Председатель Совета директоров (назначена на должность Председателя СД с 28.03.2014)
- Левченко Алексей Валерьевич - член Совета директоров
- Сенько Валерий Владимирович - член Совета директоров
- Данилов Павел Викторович - член Совета директоров
- Юрченко Евгений Валерьевич - член Совета директоров.
- Кристоф Шарлье – исключен из состава СД 28.03.2014 г. (решение единственного участника № ВД-140328/004У)
- Пенкин Максим Владимирович - исключен из состава СД 28.03.2014г. (решение единственного участника № ВД-140328/004У).
- Тихонова Майя Александровна – исключена из состава СД 30.04.2014г. (решение единственного участника № ВД-140430/006У).
- Данилов Павел Викторович – включен в состав СД 30.04.2014г. (решение единственного участника № ВД-140430/006У).

С 24 ноября 2000 года КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) входит в состав банковского холдинга состоящего из двух участников. Головной организацией является Общество с ограниченной ответственностью «Казначей-Финансинвест».

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



## 2. Краткая характеристика деятельности Банка

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

В 2014 году негативное влияние на российскую экономику оказали значительное снижение цен на сырую нефть и значительная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные против России некоторыми странами. В декабре 2014 года процентные ставки в рублях значительно выросли в результате поднятия Банком России ключевой ставки до 17%. Совокупность указанных факторов привела к снижению доступности капитала, увеличению стоимости капитала, повышению инфляции и неопределенности относительно экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство КБ «Ренессанс кредит» считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

В 2014 году потребительское кредитование осталось основным направлением деятельности КБ «Ренессанс кредит». Также Банк продолжил развивать программу привлечения депозитов физических лиц.

По состоянию на 1 января 2015 года активы Банка увеличились на 28 719 210 тыс. руб. (26,53%) по сравнению с 1 января 2014 года (ст. 12 формы 806). Обязательства Банка на 1 января 2015 года увеличились на 28 025 943 тыс. руб. (29%) (ст. 22 формы 806). Увеличение привлеченных денежных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями составило 26 407 687 тыс. руб. (в том числе вкладов физических лиц - 14 218 774 тыс. руб.). На 22,5% в течение отчетного года увеличились «Чистые процентные доходы»: с 12 945 309 тыс. руб. за 2013 год, до 15 858 603 тыс. руб. за 2014 год.

В 2014 году вследствие радикального ухудшения макроэкономической ситуации и роста закредитованности населения существенно увеличились расходы Банка на формирование резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (ст. 4 формы 807) и составили 23 351 350 тыс. руб. за 2014 год. Аналогичные расходы за 2013 год составили 12 933 214 тыс. руб. Кроме того, в результате роста курсов иностранных валют по отношению к рублю, по состоянию на отчетную дату, чистые расходы Банка от переоценки активов и обязательств в долларах США и в Евро составили 1 403 403 тыс. рублей. Чистые расходы за 2013 год – 308 374 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2015г. изменилась структура активов в части учета ценных бумаг в портфелях Банка. В соответствии с Указанием Банка России от 18.12.2014 г. № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг» Банк перенес ценные бумаги из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи».

В 2014 году Банк получил безвозмездную финансовую помощь от учредителя в размере 10 601 млн. руб. в целях поддержания достаточности капитала, что является запланированной мерой в рамках развития текущего бизнеса.

Прибыль Банка за 2014 год составила 680 871 тыс. руб. (за 2013 года – 146 697 тыс. руб.).

В отчетном 2014 году дивиденды единственному участнику Банка не выплачивались.

На дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отсутствует информация о планируемых выплатах по распределению чистой прибыли отчетного года и/или предшествующих лет.

В третьем квартале 2014 года Банк осуществил покупку нецелевых кредитов у российской кредитной организации. Это позволило без дополнительных нагрузок на каналы продаж нарастить кредитный портфель на общую сумму 2 115 392 тыс. руб. и увеличить клиентскую базу на 13 597 заемщиков с хорошей кредитной историей, которым в будущем будут предложены продукты Банка.

В августе 2014 года Правлением Агентства по страхованию вкладов (далее – АСВ) было принято решение об аккредитации Банка для участия в конкурсах, проводимых АСВ в целях организации выплаты страхового возмещения вкладчикам банков – участников системы. Банк стал одним из победителей конкурса по отбору банков-агентов для выплаты страхового возмещения вкладчикам ОАО «Северинвестбанк», открывавшим счета (вклады) в подразделении ОАО «Северинвестбанк» в г. Бирюч Красногвардейского района Белгородской области. Начиная с 13.10.14 года, Банк проводит выплаты страхового возмещения по счетам вкладчиков ОАО Банк «Приоритет», с 20.10.14 г. выплаты вкладчикам ОАО АКБ «Универсальный кредит», ОАО «Торгово-строительный банк» с 22.12.14 года и ООО «ПК-Банк» с 30.12.2014 года.

### **3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений учётной политики Банка**

#### **3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности**

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения Банка России 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) и другими нормативными документами.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.13 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

#### **3.2. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций**

##### ***Активы***

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путём создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами Банка России.

##### ***Денежные средства и их эквиваленты***

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства кредитных организаций (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

##### ***Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности***

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П от 26 марта 2004 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и действующим внутренним Положением Банка создаются резервы на возможные потери.

##### ***Ссуды, предоставленные физическим лицам***

Резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам, формируются Банком по портфелям однородных ссуд в разрезе наличия просроченных платежей. Банк выделяет следующие портфели:

- портфель ссуд без просроченных платежей;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней.

Резервы по портфелям однородных ссуд формируются в соответствии с применяемой Банком методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Оценка кредитного риска по портфелю

однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. В соответствии с Положением Банка России № 254-П Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по пяти категориям качества.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующему портфелю.

### **Ценные бумаги**

В зависимости от целей приобретения Банк осуществляет классификацию ценных бумаг по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

На 2014 и 2015 годы в Банке введен запрет на формирование категории "долговых обязательств, удерживаемых до погашения" в связи с переклассификацией долговых обязательств из категории удерживаемых до погашения в категорию имеющихся в наличии для продажи, произведенной Банком в 2013 году.

Балансовая стоимость ценных бумаг после первоначального признания изменяется на сумму дисконта (премии), купонных (процентных) доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг до их выбытия.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг.

Определение текущей справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на дату движения ценных бумаг, в последний день месяца и при изменении текущей справедливой стоимости ценных бумаг на 10% и более на конец каждого операционного дня. Текущая справедливая стоимость определяется как стоимость ценной бумаги по последней цене спроса (цена Bid last), проведенной на активном биржевом или внебиржевом рынке в течение торгового дня. Под активным внебиржевым рынком понимаются источники информации (информационные системы), используемые Банком в своей деятельности - Reuters, Bloomberg и другие. Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, отражаются в аналитическом учете в иностранной валюте; переоценка счетов в иностранной валюте производится в установленном Положением Банка России № 385-П порядке.

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО.

### **Производные финансовые инструменты и срочные сделки**

Применяемые Банком подходы по классификации сделок на производные финансовые инструменты (далее – «ПФИ») основаны на критериях, закрепленных в Положении о видах производных финансовых инструментов, утвержденном приказом Федеральной службы по финансовым рынкам России от 4 марта 2010 года № 10-13/пз-н «Об утверждении положения о видах производных финансовых инструментов».

В Учетную политику на 2014 год были внесены изменения и дополнения в связи с вступлением в силу с 01 января 2014 года новой редакции Правил № 385-П, распространяющей порядок бухгалтерского учета ПФИ на договоры купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, не являющиеся ПФИ (по Положению № 10-13/пз-н), предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество. Под действие этих изменений попали сделки по покупке и продаже ценных бумаг – еврооблигаций российских эмитентов, которые Банк активно заключал в течение 2014 года.

ПФИ учитываются на счетах раздела А «Балансовые счета» баланса Банка по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с методикой, определенной Учетной политикой Банка. Банк оценивает справедливую стоимость ПФИ и отражает ее изменение в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца, на дату первоначального признания и на дату прекращения признания ПФИ, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.



На счетах раздела Г баланса Банка «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» учитываются требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива по договорам ПФИ и срочным сделкам купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, иностранной валюты. Сделки учитываются на счетах раздела Г с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Требования и обязательства на счетах раздела Г переоцениваются в соответствии с изменением официальных курсов Банка России на иностранные валюты, а также с изменением текущей справедливой стоимости ценных бумаг.

#### ***Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства***

При отражении отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в учете Банк руководствуется требованиями Положения Банка России № 409-П от 25.11.2013 г. «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» и нормами Налогового кодекса Российской Федерации. В соответствии с требованиями Положения Банка России № 409-П от 25.11.2013 г. отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. В бухгалтерском учете Банка отложенные налоговые активы отражаются на основании Профессионального суждения о достаточности/недостаточности налогооблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов. При этом при оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли Банк руководствуется финансовым планом на 2015 – 2024 годы, являющимся приложением к «Стратегии Банка на 2015 - 2020 годы», утвержденной в установленном порядке единственным участником Банка.

#### ***Пассивы***

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения.

#### ***Отражение доходов и расходов***

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями ЦБ РФ, за исключением доходов, по которым существует неопределенность в их получении. Данные доходы признаются в бухгалтерском учёте по «кассовому методу».

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Процентные доходы по размещённым денежным средствам отражаются в бухгалтерском учёте в последний день месяца, а также при их погашении. При этом процентные доходы, получение которых является определённым, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределённым, относятся на счета доходов по кассовому методу.

Отсутствие или наличие неопределённости в получении доходов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности признается на основании оценки качества ссуд или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к I-III категориям качества, получение доходов признаётся определённым (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Сумма дисконта (премии), а также купонный (процентный) доход по ценным бумагам признаются в качестве процентных доходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения ценных бумаг.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в последний день месяца, а также в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты.

### **Резервы**

Формирование резервов на возможные потери осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положений Банка России № 254-П от 26.03.2004 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и № 283-П от 20.03.2006 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» с учетом критериев, установленных указанными нормативными актами Банка России.

### **Переоценка средств в иностранных валютах**

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых Банком России, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня. Суммы полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учёту расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям, не переоцениваются.

### **Сведения о корректирующих и некорректирующих событиях после отчетной даты**

В соответствии с действующей в 2014 году Учетной политикой Банком определен порядок отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, имеющих корректирующий и некорректирующий характер.

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

- перенос доходов/расходов 2014 года с балансовых счетов 706 на балансовые счета 707;
- перенос финансового результата 2014 года (б/с 707) на счет по учету прибыли прошлого года (б/с 70801);
- начисления отложенного налогового обязательства и отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам (операции отражаются с пометкой «СПОД»);
- признание доходов/расходов от выполнения работ (оказания услуг), относящихся к 2014 году;
- возврат комиссий, удержанных Банком с клиентов в 2014 году (в определенных случаях);
- пересчет процентов по депозитам за 2014 год в случае их досрочного расторжения в период составления годового отчета.

Таким образом, отражение в бухгалтерском учете указанных доходов и расходов в качестве корректирующих СПОД повлияло на определение финансового результата Банка за 2014 год.

Собственные средства Банка на 01.01.2015 г. (до отражения событий после отчетной даты), составили 19 517 832 тыс. руб., с учетом СПОД (форма 0409808) – 19 300 685 тыс. руб. На 01.01.2014 г. с учетом СПОД – 18 014 639 тыс. руб. Увеличение собственных средств (капитала) составило 1 286 046 тыс. рублей.

По итогам 2014 года Банком получена прибыль в размере 680 871 тыс. руб. (146 697 тыс. руб. – прибыль по итогам 2013 года).

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

#### 4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

##### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
<b>Денежные средства:</b>	<b>7 112 329</b>	<b>3 308 230</b>
Наличные денежные средства	7 112 329	3 308 230
<b>Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации:</b>	<b>7 074 993</b>	<b>4 084 486</b>
Средства на корреспондентском счете в ЦБ	7 074 993	4 084 486
<b>Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:</b>	<b>3 705 554</b>	<b>4 873 906</b>
Российская Федерация	1 038 278	3 378 778
Иные государства	2 667 293	1 495 734
Резерв на возможные потери	(17)	(606)
	<b>17 892 876</b>	<b>12 266 622</b>

Денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными или реструктурированными.

##### 4.2. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости.

Текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги - цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов России от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года № 25095.

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется на основании рыночных котировок. В общем случае справедливая стоимость определяется как последняя цена спроса на покупку торгового дня на соответствующей торговой площадке (Bid last). В случае, когда ценная бумага обращается преимущественно на внебиржевом рынке для целей определения справедливой стоимости, используется котировка, раскрываемая агентством Bloomberg (Bloomberg Generic – BGN), а при ее отсутствии – котировки из других источников (Reuters и прочие).

Справедливая стоимость (ТСС) договоров купли-продажи ценных бумаг (еврооблигаций), не являющимися ПФИ, предусматривающие обязанность одной стороны передать ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанные ценные бумаги определяется по методу оценки справедливой стоимости принятой в банке для МСФО на основании котировок информационной системы Bloomberg:

- для определения ТСС в день заключения договора T+3 и более используется цена last bid Bloomberg за этот день;
- для оценки изменения ТСС договора T+3 и более в последний рабочий день месяца (на отчетную дату) используется цена last bid Bloomberg за последний рабочий день месяца;
- для оценки изменения ТСС на дату прекращения признания договора T+3 и более используется цена last bid Bloomberg за последний торговый день предшествующий дате прекращения признания ПФИ/исполнения договора T+3 и более.

Текущая справедливая стоимость (ТСС) валютно-процентного СВОП (Interest Rate Swap (IRS), Cross-Currency Interest Rate Swap) определяется по сумме приведенных будущих денежных потоков, конвертированных из валюты потоков в валюту расчета по форвардным курсам.

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

В связи с выходом Указания Банка России от 18.12.14 года № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг» Банк принял решение перенести по итогам 31 декабря 2014 года ценные бумаги из портфеля Банка «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в портфель ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи».

Для целей переклассификации ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, применялся официальный курс Банка России, установленный с 31.12.14 года.

Результаты переклассификации были отражены в операционном дне 31.12.2014 года.

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	0	13 084 387
Долевые ценные бумаги	0	216 452
Производные финансовые инструменты	4 384 024	1 870
	<u>4 384 024</u>	<u>13 302 709</u>

Долговые ценные бумаги в разрезе их видов:

	1 января 2015 года тыс.руб.	1 января 2014 года тыс.руб.
<b>Облигации Правительства Российской Федерации</b>	<b>0</b>	<b>4 992 437</b>
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	0	254 307
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	0	4 738 130
<b>Корпоративные облигации</b>	<b>0</b>	<b>8 091 950</b>
Облигации российских компаний	0	33 004
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	0	7 987 225
Облигации российских кредитных организаций	0	71 721
	<u>0</u>	<u>13 084 387</u>



**4.4. Анализ производных финансовых инструментов в разрезе базисных (базовых) активов и видов финансовых инструментов по сумме требований:**

	<b>1 января 2015 года</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>1 января 2014 года</b> <b>тыс. руб.</b>
Форварды:		
- С ценными бумагами	1 164 000	0
Свопы:		
- С иностранной валютой	8 438 760	7 157 875
	<u>9 602 760</u>	<u>7 157 875</u>

**4.5. Чистая ссудная задолженность**

	<b>1 января 2015 года</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>1 января 2014 года</b> <b>тыс. руб.</b>
Ссуды клиентам — кредитным организациям	6 685 205	753 828
в т.ч. прочие средства, размещенные в Банке России	3 569 619	0
Ссуды клиентам — юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	3 639 969	58 041
Ссуды физическим лицам	85 605 333	88 443 392
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>95 930 507</b>	<b>89 255 261</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(23 756 017 )	(11 728 267)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>72 174 490</b>	<b>77 526 994</b>

По строке «прочие средства, размещенные в Банке России» отражены требования по возврату ценных бумаг, переданных Банку России по сделке РЕПО.

#### 4.5.1. Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	6 685 205	753 828
Прочие средства, размещенные в Банке России	3 569 619	0
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	3 639 969	58 041
Финансирование текущей деятельности	787 618	0
Требования, признаваемые ссудами	2 852 351	58 041
Ссуды физическим лицам	85 605 333	88 443 392
Потребительские кредиты	84 471 206	86 611 041
Ипотечные кредиты	90 219	130 243
Автокредиты	1 020 132	1 670 972
Жилищные ссуды	23 776	31 136
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>95 930 507</b>	<b>89 255 261</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(23 756 017)	(11 728 267)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>72 174 490</b>	<b>77 526 994</b>

#### 4.5.2 Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	6 685 205	753 828
Прочие средства, размещенные в Банке России	3 569 619	0
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	3 639 969	58 041
Прочие виды деятельности	3 639 969	58 041
Ссуды физическим лицам	85 605 333	88 443 392
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>95 930 507</b>	<b>89 255 261</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(23 756 017)	(11 728 267)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>72 174 490</b>	<b>77 526 994</b>

По статье «прочие виды деятельности» отражены средства, предоставленные по сделке РЕПО со связанной стороной - 2 794 310 тыс. руб., кредит в сумме 787 618 тыс. руб. предоставленный другой связанной стороне, а также обеспечительные платежи по договорам аренды – 58 041 тыс. руб.

По данным формы 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» кредиты физическим лицам выдавались в 82 регионах РФ.

В региональном соотношении в структуре кредитования доля Москвы составляет 13 105 505 тыс. руб. – 19,39 % от общего объема (67 603 258 тыс. руб.) выданных в 2014 году кредитов физическим лицам (30 401 865 тыс. руб. – 34,06 % от общего объема 89 271 006 тыс. руб. в 2013 году). Снижение показателя

выданных кредитов на 21 667 748 тыс. руб. связано с радикальным ухудшением макроэкономической ситуации и ростом закредитованности населения.

Лидирующее место, как по объемам предоставленных в 2014 году кредитов (19,39%), так и по остатку ссудной задолженности (24,51%) на 01.01.2015 занимает Москва.

В 2014 году, как и 2013 году, кредиты физическим лицам в иностранной валюте не выдавались.

Банк формирует резервы по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заемщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0.5% от величины собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве признаков однородности цель, сумму, срок ссуды, а также наличие или отсутствие по ссуде обеспечения.

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей.

#### 4.6. Финансовые вложения в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 01 января 2015 г. портфель ценных бумаг категории «имеющиеся в наличии для продажи» полностью состоит из ценных бумаг, перенесенных в операционном дне 31.12.2014 г. из портфеля ценных бумаг категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 18.12.2014 г. № 3498-У.

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	32 867 469	83 013
Долевые ценные бумаги	0	0
	<b>32 867 469</b>	<b>83 013</b>

До 13.08.2014 года в портфеле долговых ценных бумаг имеющих в наличии для продажи учитывались облигации 4finance ISIN XS0952830395 со сроком погашения 13.07.2015 года, объявленный купон по облигациям 13%.

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен ниже

	1 января 2015 года тыс.руб.	1 января 2014 года тыс.руб.
<b>Облигации Правительства Российской Федерации</b>	<b>18 129 257</b>	<b>0</b>
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	18 129 257	0
<b>Корпоративные облигации</b>	<b>14 738 212</b>	<b>83 013</b>
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	13 457 834	83 013
Облигации иностранных кредитных организаций	1 123 526	0
Облигации российских кредитных организаций	156 852	0
	<b>32 867 469</b>	<b>83 013</b>

Ниже представлена разбивка портфеля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по срокам погашения:

Виды бумаг	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	Итого	Сроки размещения (интервал)	Сроки погашения (интервал)	Ставки купона (интервал)
<b>Облигации Правительства Российской Федерации</b>	<b>18 129 257</b>	<b>0</b>	<b>18 129 257</b>			
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	18 129 257	0	18 129 257	24.07.1998-04.04.2012	29.04.2015-24.07.2018	3.25% - 11%
<b>Корпоративные облигации</b>	<b>14 434 105</b>	<b>304 107</b>	<b>14 738 212</b>			
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	13 153 727	304 107	13 457 834	18.07.2006-21.11.2013	04.03.2015-28.10.2020	2.125%-8.146%
Облигации иностранных кредитных организаций	1 123 526	0	1 123 526	24.06.2010-10.10.2012	24.06.2015-09.10.2015	1.5% - 3.7%
Облигации российских кредитных организаций	156 852	0	156 852	08.02.2013	05.02.2016	11.50%
<b>Итого</b>	<b>32 563 362</b>	<b>304 107</b>	<b>32 867 469</b>			

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2015 года представлена в таблице:

Эмитент, выпуск ценной бумаги	Объем вложений тыс. руб.	Срок обращения	Ставка купона %
<b>Gaz Capital S. A</b>			
XS0562354182	1 601 978	29.11.2015	5,092
XS0708813653	987 880	23.05.2016	4,950
XS0357281558	866 145	11.04.2018	8,146
XS0276456315	581 181	22.11.2016	6,212
<b>SB Capital SA</b>			
XS0543956717	963 220	24.03.2017	5,400
XS0524435715	1 367 283	07.07.2015	5,499
XS0742380412	962 807	07.02.2017	4,950
<b>MMC Finance Limited</b>			
XS0922134712	537 223	30.04.2018	4,375
XS0982861287	138 962	28.10.2020	5,55
<b>VEB Finance Plc</b>			
XS0559800122	1 044 742	22.11.2017	5,450
XS0719009754	1 202 534	13.02.2017	5,375
XS0993162170	417 743	21.11.2018	4,224
<b>VTB Capital S. A.</b>			
XS0491998133	486 886	04.03.2015	6,465
XS0772509484	460 462	12.04.2017	6,000
<b>RSHB Capital S.A</b>			
XS0300998779	101 448	15.05.2017	6,299

<b>Novatek Finance Limited</b>			
XS0588436799	374 498	03.02.2016	5,326
<b>GPB Finance Public Limited Company</b>			
XS0426517701	303 868	08.05.2016	7,350
<b>BOM Capital P.L.C.</b>			
XS0494095754	34 768	11.03.2015	6,699
<b>TNK-BP Finance S.A.</b>			
XS0324963932	61 069	13.03.2018	7,875
XS0292530309	55 716	20.03.2017	6,625
XS0261906738	56 418	18.07.2016	7,5
<b>RUS 17-Russia</b>			
XS0767469827	9 051 630	04.04.2017	3,250
<b>RUS 18-Russia</b>			
XS0089375249	1 204 496	24.07.2018	11,000
<b>RUS 15-Russia</b>			
XS0504954180	7 873 131	29.04.2015	3,625
<b>ТАТФОНДБАНК</b>			
4B020703058B	156 852	05.02.2016	11,500
<b>AT&amp;T Inc</b>			
US00206RAV42	105 021	15.08.2015	2,5
<b>HEWLETT-PACKARD CO</b>			
US428236BC61	1 886	13.09.2015	2,125
<b>Bank of America Corporation</b>			
US06051GER65	588 088	09.10.2015	1,5
US06051GED79	148 094	01.09.2015	3,7
<b>JPMorgan Chase &amp; Co</b>			
US46625HHR49	387 344	24.06.2015	3,4
<b>RZD Capital Limited</b>			
XS0499245180	744 096	03.04.2017	5,739

#### 4.7. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств и нематериальных активов.

Банк не производит переоценку основных средств.

По состоянию на 01 января 2015 г. ограничений прав собственности на основные средства не было.

	Вычислительная и оргтехника, оборудование, мебель, инвентарь	Неотделимые улучшения арендованного имущества	Основные средства производственного назначения	Итого основных средств	Нематериальные активы	Всего
--	--	---	--	------------------------	-----------------------	-------

*Первоначальная стоимость*

Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	1 191 814	10 934	1 894	1 204 642	197 276	1 401 918
Поступления за год	162 723	0	77	162 800	45 341	208 141
Выбытия за год	12 002	0	184	12 186	978	13 164
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	1 342 535	10 934	1 787	1 355 256	241 639	1 596 895

*Накопленная амортизация*

По состоянию на 1 января 2014 года	807 364	5 483	1 541	814 388	70 503	884 891
Амортизационные отчисления	153 123	556	166	153 845	23 876	177 721
Выбытие	10 610	0	106	10 716	978	11 694
По состоянию на 1 января 2015 года	949 877	6 039	1 601	957 517	93 401	1 050 918

*Остаточная стоимость*

По состоянию на 1 января 2014 года	384 450	5 451	353	390 254	126 773	517 027
По состоянию на 1 января 2015 года	392 657	4 895	187	397 739	148 238	545 977

	Вычислительная и оргтехника, оборудование, мебель, инвентарь	Неотделимые улучшения арендованного имущества	Основные средства производственного назначения	Итого основных средств	Нематериальные активы	Всего
--	--	---	--	------------------------	-----------------------	-------

*Первоначальная стоимость*

Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	1 034 829	10 892	1 907	1 047 628	199 791	1 247 419
Поступления за год	202 920	42	0	202 962	633	203 595
Выбытия за год	45 935	0	13	45 948	3 148	49 096
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	1 191 814	10 934	1 894	1 204 642	197 276	1 401 918

*Накопленная амортизация*

По состоянию на 1 января 2013 года	669 698	4 932	1 300	675 930	50 932	726 862
Амортизационные отчисления	178 943	551	254	179 748	21 757	201 505
Выбытие	41 277	0	13	41 290	2 186	43 476
По состоянию на 1 января 2014 года	807 364	5 483	1 541	814 388	70 503	884 891

*Остаточная стоимость*

По состоянию на 1 января 2013 года	365 131	5 960	607	371 698	148 859	520 557
По состоянию на 1 января 2014 года	384 450	5 451	353	390 254	126 773	517 027

По состоянию на 01 января 2015 г. Банком заключено 16 договоров на приобретение основных средств на общую сумму 2 013 тыс. руб. По состоянию на 01 января 2014 г. – 16 договоров на приобретение основных средств на общую сумму 50 321 тыс. руб.

В течение 2014 г. Банк не осуществлял строительство (сооружение) основных средств.

#### 4.8. Прочие активы

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Прочая дебиторская задолженность	991 789	1 219 747
Требования по получению процентов	4 214 654	3 049 326
Требования по получению комиссий	241 575	251 788
Резерв на возможные потери	(2 544 460)	(1 242 130)
<b>Всего прочих активов</b>	<b>2 903 558</b>	<b>3 278 731</b>

По состоянию на 01 января 2015г. в состав прочей дебиторской задолженности вошли:

- расходы будущих периодов в сумме 720 380 тыс. руб., включающие расходы будущих периодов по аренде и стоимости программных продуктов.
- расчеты с дебиторами и кредиторами по хозяйственной деятельности (оплата за услуги) в сумме 124 824 тыс. руб. Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, по состоянию на 01 января 2015 года составила 32 831 тыс. руб.

#### 4.9. Средства кредитных организаций

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Счета типа “Лоро”	110	27
Межбанковские кредиты и депозиты	1 529 682	3 645 547
	<b>1 529 792</b>	<b>3 645 574</b>

По состоянию на 1 января 2015 года в составе обязательств Банка числится задолженность по межбанковскому кредиту, полученному от Банка России в сумме 2 000 000 тыс. руб. со сроком погашения 26.01.2015 года, а также средства, полученные от Банка России по соглашению прямого РЕПО в сумме 2 794 310 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2014 года в состав обязательств Банка входила задолженность по соглашению прямого РЕПО с Банком России в сумме 248 713 тыс. рублей.

20 марта 2014 года Банк досрочно вернул Европейскому Банку Реконструкции и Развития, кредит, состоящий из двух траншей на общую сумму 1 100 000 тыс. рублей с первоначальным сроком погашения в декабре 2014 года.



#### 4.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
<b>Текущие счета</b>	<b>3 243 604</b>	<b>4 003 645</b>
- Физические лица	3 239 301	3 890 337
- Юридические лица	4 303	113 308
<b>Срочные депозиты, депозиты до востребования, прочие привлеченные средства</b>	<b>104 735 550</b>	<b>77 567 822</b>
- Физические лица	69 195 017	54 325 207
- Юридические лица	35 540 533	23 242 615
	<b>107 979 154</b>	<b>81 571 467</b>

Средства клиентов в разрезе секторов экономики

	1 января 2015 года		1 января 2014 года	
	Остаток	Структура	Остаток	Структура
<b>Физические лица</b>	<b>72 434 318</b>		<b>58 215 544</b>	
<b>Юридические лица</b>	<b>35 544 836</b>	<b>100%</b>	<b>23 355 923</b>	<b>100%</b>
Финансовые услуги	32 892 487	92.5%	20 119 954	86.1%
Страхование	1 448 886	4.1%	2 328 576	10.0%
Торговля	702 390	2.0%	203 914	0.9%
Оказание услуг	486 942	1.4%	51 645	0.2%
Консультационные услуги	7 392	0.0%	298 796	1.3%
Телекоммуникационные услуги	3 500	0.0%	31 772	0.1%
Прочее	3 239	0.0%	321 266	1.4%

В ходе обычной деятельности Банк заключает договоры по привлечению денежных средств. Данные сделки могут включать условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств при наступлении определенных обстоятельств, таких как ухудшение финансовых и операционных показателей Банка либо прочих условий, указанных в договоре. По состоянию на 1 января 2015 года не нарушались условия существенных сделок Банка, которые могли бы привести к необходимости досрочно исполнять подобные обязательства.

#### 4.11. Выпущенные долговые обязательства

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
<b>Облигации</b>	<b>5 000 000</b>	<b>8 000 000</b>
	<b>5 000 000</b>	<b>8 000 000</b>

Информация о выпущенных долговых обязательствах, с указанием дат выпуска и погашения, а также процентных ставок представлена далее:

Выпуск ценной бумаги	Серия	Процентная ставка, %	Дата выпуска	Дата погашения	Объем выпуска тыс. руб.	
					1 января 2015 года	1 января 2014 года
Облигации	4B020203354	11,5	09.08.2012	09.08.2015	2 000 000	2 000 000
Облигации	4B020503354	11,35	30.07.2013	30.07.2018	3 000 000	3 000 000
Облигации	4B020303354	9.9 - 10.6	05.08.2011	05.08.2014	0	3 000 000

Купоны по выпущенным Банком облигациям выплачиваются два раза в год.

#### 4.12. Прочие обязательства

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	1 719 743	1 620 942
Прочая кредиторская задолженность	1 019 294	1 520 391
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>2 739 037</b>	<b>3 141 333</b>

По состоянию на 01 января 2015 года в состав прочей кредиторской задолженности вошли:

- обязательства по оплате услуг поставщиков в сумме 299 670 тыс. руб., в т. ч. отраженные в учете как события после отчетной даты и оплаченные в 2015г. в сумме 271 184 тыс. руб.;
- налог на добавленную стоимость в сумме 246 914 тыс. руб. за 4 квартал 2014 года (срок уплаты – 1 квартал 2015г.)
- средства, полученные от Агентства по страхованию вкладов на осуществление выплаты возмещений клиентам ООО «ПК – Банк» рег. номер 2652 в сумме 142 894 тыс. рублей.
- начисление взноса в фонд обязательного страхования вкладов в сумме 65 069 тыс. руб. за 4 квартал 2014 года (СПОД).

#### 4.13. Уставный капитал Банка

Банк действует в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью, с одним учредителем – юридическим лицом. Зарегистрированный уставный капитал - 501 000 тыс. руб.

## 5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах

### 5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2014 год представлена далее:

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Условные обязательства кредитного характера	Операции с резидентами офшорных зон	Прочие активы	Всего
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.01.2014 года</b>	<b>12 832 885</b>	<b>28 294</b>	<b>0</b>	<b>14 796</b>	<b>12 875 975</b>
Создание	34 275 824	54 569	0	307 068	34 637 461
Восстановление	(10 921 647)	(47 279)	0	(313 873)	(11 282 799)
Списание	(9 892 851)	0	0	(1 708)	(9 894 559)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.01.2015 года</b>	<b>26 294 211</b>	<b>35 584</b>	<b>0</b>	<b>6 283</b>	<b>26 336 078</b>

Аналогичная информация за 2013 год

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Условные обязательства кредитного характера	Операции с резидентами офшорных зон	Прочие активы	Всего
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.01.2013 года</b>	<b>6 528 549</b>	<b>23 516</b>	<b>0</b>	<b>13 101</b>	<b>6 565 166</b>
Создание	19 616 770	22 182	150 979	134 550	19 924 481
Восстановление	(6 691 995)	(17 404)	(150 979)	(124 662)	(6 985 040)
Списание	(6 620 439)	0	0	(8 193)	(6 628 632)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.01.2014 года</b>	<b>12 832 885</b>	<b>28 294</b>	<b>0</b>	<b>14 796</b>	<b>12 875 975</b>

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

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

## 5.2. Краткая характеристика операционных расходов

В составе операционных расходов Банка вошел убыток от выбытия (реализации) объектов основных средств который составил в 2014 году 2 549 тыс. рублей (6 107 тыс. руб. - в 2013 году). Сумма дохода, полученного в результате реализации объектов основных средств, составила 89 тыс. рублей (254 тыс. руб. - в 2013 году) и вошла в состав прочих операционных доходов Банка.

## 5.3. Краткая характеристика курсовых разниц

Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	01 января 2015 год тыс. руб.	01 января 2014 год тыс. руб.
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(2 211 269 )	184 412
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(1 403 403 )	(308 374 )
	<b>(3 614 672 )</b>	<b>(492 786 )</b>

В декабре 2014 года произошло резкое ослабление курса рубля и существенный рост курсов доллара и евро. Курс доллара на 01.01.15 года был установлен на уровне 56,2584 руб. (32,7292 руб. на 01.01.14 г.), курс евро на 01.01.15 года – 68,3427 руб. (44,9699 руб. на 01.01.14 г.)

## 5.4. Краткая характеристика налогов

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	01 января 2015 года тыс. руб.	01 января 2014 года тыс. руб.
<b>Налоги и сборы, в т.ч.:</b>	<b>773 385</b>	<b>904 887</b>
НДС	762 382	888 722
Налог на имущество	4 126	6 426
Прочие налоги, сборы	6 877	9 739
<b>Налог на прибыль</b>	<b>3 146</b>	<b>898</b>
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	2 597 107	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(5 347 858)	0
	<b>(1 974 220)</b>	<b>905 785</b>

В соответствии с требованиями «Положения о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (утв. Банком России 25.11.2013г. № 409-П) отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения кредитной организацией налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

В соответствии со «Стратегией Банка на 2015 - 2024 годы» Банком планируется получение около 43 584 млн. руб. чистой прибыли до уплаты налога на прибыль (кумулятивно за 2015 - 2024 годы), что должно привести к возникновению 10 800 млн. руб. расходов по налогу на прибыль. Однако, часть этих расходов

будет покрыта путем переноса налогового убытка за 2012 – 2014 годы на будущие отчетные периоды (в соответствии с Налоговым Кодексом РФ налоговый убыток подлежит переносу на следующие 10 лет). Совокупный налоговый убыток Банка за 2012, 2013 и 2014 годы составляет 26 740 млн. руб., что соответствует 5 348 млн. руб. отложенного налогового актива.

На основании профессионального суждения о достаточности/недостаточности налогооблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов Банк отразил в учете уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль, в сумме 5 347 858 тыс. руб.

В 2014 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2013 год: 20%).

## 5.5. Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за 2014 год, включая бонусы по итогам работы в 2013 году, выплаченные в 1 квартале 2014 года.

	01 января 2015 года	01 января 2014 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения	4 218 920	4 182 311
Заработная плата сотрудникам, включая премии	3 349 336	3 350 346
Налоги и отчисления по заработной плате	867 463	830 118
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	2 121	1 847
Долгосрочные вознаграждения	23 530	41 555
	<b>4 242 450</b>	<b>4 223 866</b>

## 6. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. В соответствии с Инструкцией Банка России от 2 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 1 января 2015 года минимально допустимое числовое значение отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учётом риска, («норматив достаточности собственных средств (капитала)») установлено на уровне 10.0 процентов.

Ежемесячно, по состоянию на первое число каждого месяца Банк предоставляет в территориальные учреждения Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Отдел бухгалтерской отчетности контролирует на ежедневной основе соблюдение норматива достаточности собственных средств (капитала).

Начиная с 1 апреля 2013 года Банк рассчитывает величину собственных средств (капитала) и нормативы достаточности капитала Н 1.0 «Показатель достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации», Н 1.1 «Показатель достаточности базового капитала кредитной организации» и Н 1.2 «Показатель достаточности основного капитала» в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации».



Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России № 395-П представлены следующим образом:

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
<b>Основной капитал</b>	<b>10 341 740</b>	<b>10 765 121</b>
Базовый капитал	10 341 740	10 765 121
Добавочный капитал	0	0
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>8 958 945</b>	<b>7 249 518</b>
<b>Всего капитала</b>	<b>19 300 685</b>	<b>18 014 639</b>

Информация о максимальных и минимальных значениях показателей достаточности собственных средств (капитала) Банка, достаточности базового капитала Банка и достаточности основного капитала Банка за 2014 год (включая данные на внутримесячные даты):

	Минимальное значение %	Максимальное значение %
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	10.17	14.01
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1	5.52	8.21
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2	5.52	8.21

Далее представлена информация о структуре капитала Банка:

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>19 300 685</b>	<b>18 014 639</b>
<b>итого, в т.ч.:</b>		
<b>Источники базового капитала:</b>	<b>11 591 140</b>	<b>11 444 443</b>
Уставный капитал	501 000	501 000
Эмиссионный доход	0	0
Резервный фонд	78 050	78 050
Нераспределенная прибыль прошлых лет	11 012 090	10 865 393
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	1 249 400	679 322
<b>Базовый капитал</b>	<b>10 341 740</b>	<b>10 765 121</b>
Источники добавочного капитала:	0	0
Добавочный капитал	0	0
<b>Основной капитал</b>	<b>10 341 740</b>	<b>10 765 121</b>
<b>Источники дополнительного капитала</b>	<b>8 958 945</b>	<b>7 249 518</b>
Прибыль текущего года	360 935	0
Субординированный кредит	8 598 010	7 249 518
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>8 958 945</b>	<b>7 249 518</b>

В состав дополнительного капитала Банка включены два субординированных кредита, которые были предоставлены через структурированную компанию Renaissance Consumer Funding Ltd. :

- Субординированный кредит, привлеченный в ноябре 2013 года в сумме 100 000 тыс. долларов США по фиксированной процентной ставке – 13,5% . Срок погашения кредита наступает в мае 2019 года. Проценты выплачиваются два раза в год.
- Субординированный кредит, в сумме 150 000 тыс. долларов США, со сроком погашения в июне 2018 г. Проценты выплачиваются раз в полгода по ставке 13,5% годовых. Данный субординированный кредит, привлеченный до 1 марта 2013 года, не соответствует условиям для включения в капитал, предусмотренным Положением ЦБ РФ от 28.12.12 г. № 395-П и подлежит поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала) в соответствии с порядком, установленным вышеуказанным Положением.

При подготовке отчета были уточнены отдельные показатели раскрываемой информации в отношении расчета собственных средств Банка по состоянию на 01.01.2014 г., а именно: сумма субординированных кредитов, включенных в состав дополнительного капитала и, соответственно, значения показателей Н1.0, Н1.1, Н1.2, по состоянию на начало отчетного периода. Данные о размере субординированных кредитов по состоянию на 01.01.2014 г. были скорректированы с учетом уточнения методики формирования формы 0409808 по состоянию на 01.01.2014 г. в связи с изменениями, внесенными Указанием Банка России № 3096-У от 25.10.2013 г. в расчет собственных средств кредитных организаций, вступившими в силу с 01.01.2014 г.

## 7. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств

Отчет содержит сведения о денежных потоках за отчетный период - 2014 год

	1 января 2015 года, тыс. руб.	1 января 2014 года, тыс. руб.
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	1 686 110	(1 893 726)
Приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	240 788	(181 833 )
Приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	0	0
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленному Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	3 699 976	1 070 149
<b>Приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>5 626 874</b>	<b>(1 005 410)</b>

Основным источником притоков денежных средств является деятельность Банка в сфере оказания розничных банковских услуг. При этом активы и обязательства Банка сконцентрированы преимущественно в Российской Федерации, наибольшую долю выручки и финансовых результатов Банк получает от операций, осуществляемых на территории Российской Федерации.

В целях составления Отчета под эквивалентами денежных средств понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. На основании этого в состав активов, принятых для формирования данных по статьям 5.1 и 5.2. «денежные средства и их эквиваленты на начало и конец отчетного периода», в части статьи 3 формы 806 приняты только активы первой категории качества.

В целях отражения в Отчете денежных потоков в иностранной валюте по установленному Банком России официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, осуществлена корректировка статей отдельно для каждой группы активов и обязательств, отражаемых в учете в иностранной валюте, включенных в соответствующие строки Отчета о движении денежных средств по курсу Банка России, действовавшему на момент совершения операции.

Балансовая стоимость активов, списанных в течение отчетного 2014 года в корреспонденции со счетами резерва на возможные потери, раскрыты в разделе «Убытки и суммы восстановления».

В отчетном периоде в Банке отсутствовали события, влияющие на увеличение операционных возможностей.

## **8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.**

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Созданные в Банке системы управления риском и капиталом, соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный, рыночный риски, риск ликвидности, а также операционный риск.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

В Банке существует следующее распределение полномочий:

Совет Директоров утверждает Политику управления рисками в Банке, которая регламентирует общие принципы управления рисками, допустимый для Банка уровень рисков, стратегические цели в области управления рисками и приоритеты развития системы управления рисками.

Правление внедряет систему управления рисками, утверждает полномочия и состав коллегиальных органов управления рисками, принимает решения по принятию отдельных типов рисков, утверждает кредитную политику Банка и политику осуществления иных активных и пассивных операций.

Кредитный Комитет Банка обеспечивает совершенствование системы риск-менеджмента, одобряет проекты внутрибанковских документов по управлению рисками, условия типовых продуктов и программ для клиентов Банка, осуществляет мониторинг и контроль за элементами системы риск-менеджмента, одобряет допустимый уровень рисков в рамках утверждённой стратегии развития, контролирует соответствие проводимых Банком операций основным принципам кредитной политики и политик осуществления иных активных операций, разрабатывает, внедряет и управляет системой полномочий при принятии кредитных решений.

Кредитный комитет Банка несет ответственность за оптимизацию кредитных рисков Банка и формирование эффективного кредитного портфеля с точки зрения соотношения «риск-доходность» и осуществляет контроль за рисками как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Департамент по управлению рисками осуществляет общее управление рисками, а также на регулярной основе осуществляет контроль за использованием общих принципов и методов по выявлению, оценке, управлению и предоставлению информации по рискам.

Департамент по управлению рисками разрабатывает методологию по оценке рисков, осуществляет независимый анализ рисков по продуктам, программам и лимитам на отдельных клиентов/операции, осуществляет портфельный анализ рисков, а также реализует функцию контроля рисков: установление лимитов, контроль их соблюдения, подготовка отчётов об уровне рисков, охватывающих все основные составляющие, в том числе кредитный, рыночный, операционный риски и риск ликвидности, которые на периодической основе доводятся до сведения Руководства и Правления Банка.

Подразделения управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

Изменений в системе управления и оценки рисков Банка в течение 2014 года не производилось.

### ***Кредитный риск.***

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

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

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заемщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

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

**Анализ активов и пассивов в разрезе странового риска.**

Информация приводится отдельно по Российской Федерации (РФ), странам ближнего зарубежья, страны организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), прочим странам (Прочие).

По состоянию на 01.01.2015 года:

	<b>АКТИВЫ</b>	<b>Всего</b>	<b>РФ</b>	<b>ближнее зарубежье</b>	<b>ОЭСР</b>	<b>Прочие</b>
1	Денежные средства	7 112 329	7 112 329	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Банке России	7 810 513	7 810 513	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	735 520	735 520	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	3 705 554	1 038 261	0	2 667 293	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 384 024	4 366 852	0	17 172	0
5	Чистая ссудная задолженность	72 174 490	71 779 188	1 493	393 809	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	32 867 469	18 286 109	0	14 581 360	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	35 364	35 364			
9	Отложенный налоговый актив	5 347 858	5 347 858			
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	617 649	617 649	0	0	0
11	Прочие активы	2 903 558	2 618 142	0	285 416	
12	<b>Всего активов</b>	<b>136 958 808</b>	<b>119 012 265</b>	<b>1 493</b>	<b>17 945 050</b>	<b>0</b>
	<b>ПАССИВЫ</b>					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	4 794 310	4 794 310	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	1 529 792	110	0	1 529 682	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	107 979 154	75 022 538	255 668	32 700 948	0
15	Вклады физических лиц	72 434 318	72 178 650	255 668	0	0
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	5 000 000	5 000 000	0	0	0

18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	2 597 107	2 597 107	0	0	0
20	Прочие обязательства	2 739 037	2 494 241	0	244 796	
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциями с резидентами оффшорных зон	35 584	35 584	0	0	0
22	<b>Всего обязательств</b>	<b>124 674 984</b>	<b>89 943 890</b>	<b>255 668</b>	<b>34 475 426</b>	<b>0</b>
	<b>Внебалансовые обязательства</b>					
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	22 287 397	21 162 229	0	1 125 168	0
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	0	0
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.01.2014 года:

	<b>АКТИВЫ</b>	<b>Всего</b>	<b>РФ</b>	<b>Ближнее зарубежье</b>	<b>ОЭСР</b>	<b>Прочие</b>
1	Денежные средства	3 308 230	3 308 230	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Банке России	5 010 574	5 010 574	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	926 088	926 088	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	4 873 906	3 378 172	0	1 495 734	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 302 709	5 315 485	0	7 987 224	0
5	Чистая ссудная задолженность	77 526 994	77 522 782	574	3 638	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	83 013	0	0	83 013	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	204 257	204 257			
9	Отложенный налоговый актив	0	0			
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	651 184	651 184	0	0	0
11	Прочие активы	3 278 731	2 925 059	5	353 458	209
12	<b>Всего активов</b>	<b>108 239 598</b>	<b>98 315 743</b>	<b>579</b>	<b>9 923 067</b>	<b>209</b>
	<b>ПАССИВЫ</b>					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	248 713	248 713	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	3 645 574	670 000	0	2 975 574	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	81 571 467	61 541 020	155 012	19 871 615	3 820
15	Вклады физических лиц	58 215 544	57 851 885	155 012	204 827	3 820
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 660	13 660	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	8 000 000	8 000 000	0	0	0



18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	3 141 333	3 134 732	3 505	2 969	127
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциями с резидентами оффшорных зон	28 294	28 294	0	0	0
22	<b>Всего обязательств</b>	<b>96 649 041</b>	<b>73 636 419</b>	<b>158 517</b>	<b>22 850 158</b>	<b>3 947</b>
	<b>Внебалансовые обязательства</b>					
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	38 624 412	38 624 412	0	0	0
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	0	0
30	Условные обязательства некредитного характера	147 954	147 954	0	0	0

#### **Физические лица.**

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

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

Значения применяемых лимитов утверждаются отдельными внутренними документами Банка.

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

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

Подразделение Банка, осуществляющее управление кредитным риском, регулярно готовит отчетность по кредитным рискам: на ежемесячной основе готовит профессиональные суждения об уровне кредитного риска по портфелям однородных ссуд и портфелям однородных требований в соответствии с внутренними положениями и методиками Банка; на ежеквартальной основе готовит отчет о состоянии кредитного портфеля и отчет о стресс-тестировании кредитного портфеля.

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

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

Возможные действия Банка, направленные на снижение уровня кредитного риска:

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

– взаимодействие с бюро кредитных историй.

Банк считает для себя существенной концентрацию кредитного риска по кредитам должников, которые просрочили погашение своих обязательств более чем на 90 дней.

Номер п/п	Наименование актива	Валюта кредитов - рубли			
		На 01.01.2015, тыс. руб.		На 01.01.2014, тыс. руб.	
		Сумма требования	Резерв на возможные потери	Сумма требования	Резерв на возможные потери
1	Общая сумма по ссудам	14 212 367	11 712 680	9 131 598	7 090 073
1.1	Кредитные карты, в том числе:	3 561 373	2 674 882	2 286 941	1 618 729
1.1.1	Центральный ФО	1 088 439	817 506	746 025	528 047
1.1.2	Приволжский ФО	760 321	571 063	452 144	320 034
1.1.3	Южный ФО	447 067	335 784	288 359	204 105
1.1.4	Сибирский ФО	466 614	350 465	251 292	177 868
1.1.5	Северо-Западный ФО	365 082	274 207	292 402	206 966
1.1.6	Уральский ФО	345 184	259 262	211 086	149 410
1.1.7	Северо-Кавказский ФО	78 168	58 711	44 208	31 291
1.1.8	Дальневосточный ФО	10 498	7 884	1 425	1 008
1.2	Нецелевые кредиты, в том числе:	8 148 313	6 691 286	5 034 402	3 893 455
1.2.1	Центральный ФО	2 490 315	2 045 013	1 642 276	1 270 087
1.2.2	Приволжский ФО	1 739 591	1 428 529	995 335	769 763
1.2.3	Южный ФО	1 022 876	839 972	634 786	490 924
1.2.4	Сибирский ФО	1 067 599	876 698	553 187	427 818
1.2.5	Северо-Западный ФО	835 297	685 935	643 684	497 806
1.2.6	Уральский ФО	789 771	648 550	464 679	359 369
1.2.7	Северо-Кавказский ФО	178 846	146 866	97 319	75 263
1.2.8	Дальневосточный ФО	24 018	19 723	3 136	2 425
1.3	Целевые кредиты, в том числе:	2 213 496	2 069 806	1 615 313	1 391 046
1.3.1	Центральный ФО	676 496	632 581	526 933	453 774
1.3.2	Приволжский ФО	472 561	441 885	319 358	275 019
1.3.3	Южный ФО	277 865	259 827	203 674	175 397
1.3.4	Сибирский ФО	290 014	271 188	177 493	152 850
1.3.5	Северо-Западный ФО	226 909	212 179	206 529	177 855
1.3.6	Уральский ФО	214 542	200 615	149 095	128 395
1.3.7	Северо-Кавказский ФО	48 584	45 430	31 225	26 890
1.3.8	Дальневосточный ФО	6 525	6 101	1 006	866
1.4	Обеспеченные ссуды, в том числе:	272 504	267 272	193 106	185 109
1.4.1	Центральный ФО	83 284	81 685	62 993	60 385
1.4.2	Приволжский ФО	58 177	57 060	38 178	36 597
1.4.3	Южный ФО	34 208	33 551	24 349	23 340
1.4.4	Сибирский ФО	35 704	35 018	21 219	20 340
1.4.5	Северо-Западный ФО	27 935	27 399	24 690	23 668
1.4.6	Уральский ФО	26 412	25 905	17 824	17 086
1.4.7	Северо-Кавказский ФО	5 981	5 866	3 733	3 578
1.4.8	Дальневосточный ФО	803	788	120	115
1.5	Приобретенные права требования, в том числе:	16 681	9 434	1 836	1 734
1.5.1	Центральный ФО	5 999	3 393	914	864
1.5.2	Приволжский ФО	2 682	1 517	626	591
1.5.3	Южный ФО	3 227	1 825	248	234
1.5.4	Сибирский ФО	911	515	0	0
1.5.5	Северо-Западный ФО	3 100	1 753	48	45
1.5.6	Уральский ФО	762	431	0	0

Данные по регионам выдачи (федеральным округам РФ) основаны на среднестатистических данных по ссудам, по которым у Банка имеется информация о регионе выдачи.

Информация о кредитном риске, раскрывающая сведения о качестве активов Банка, величине и сроках просроченной задолженности, а также величине сформированных резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2015 г. и на 01.01.2014г. представлена ниже:

Номер п/п	Наименование актива	На 01.01.2015, тыс. руб.						
		Сумма требования	Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери
			До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-360 дней	Свыше 360 дней	
1	Требования к кредитным организациям	6 837 383	-	-	-	-	-	17
2	Требования к юридическим лицам, всего в том числе:	3 763 861	-	-	-	-	-	456 247
2.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	3 593 163	-	-	-	-	-	426 675
2.2	Прочие требования	170 698	-	-	-	-	-	29 572
2.2.1	В том числе требования, признаваемые ссудами	58 041	-	-	-	-	-	29 042
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего в том числе:	3 238	-	-	-	-	277	368
3.1	Прочие требования	3 238	-	-	-	-	277	368
4	Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, в том числе:	85 605 333	185 869	410 165	1 560 680	6 910 643	5 741 044	23 305 223
4.1	Центральный ФО	27 984 618	60 590	133 649	507 483	2 242 542	1 863 160	7 580 693
4.2	Приволжский ФО	17 626 057	38 395	84 769	323 310	1 434 932	1 191 960	4 826 025
4.3	Южный ФО	10 239 547	22 119	48 773	184 883	815 621	677 686	2 762 520
4.4	Сибирский ФО	9 817 587	21 492	47 484	181 756	809 491	672 325	2 711 466
4.5	Северо-Западный ФО	10 235 423	22 046	48 591	183 797	809 107	672 335	2 747 278
4.6	Уральский ФО	7 641 797	16 696	36 877	140 952	626 894	520 698	2 103 243
4.7	Северо-Кавказский ФО	1 731 698	3 810	8 424	32 359	144 614	120 092	482 449
4.8	Дальневосточный ФО	328 606	723	1 598	6 140	27 442	22 789	91 549

Номер п/п	Наименование актива	На 01.01.2014, тыс. руб.						
		Сумма требования	Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери
			До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-360 дней	Свыше 360 дней	
1	Требования к кредитным организациям	5 658 729	-	-	-	-		606
2	Требования к юридическим лицам, всего в том числе:	98 263	-	-	-	-		34 477
2.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	-	-	-	-	-		-
2.2	Прочие требования	98 263	-	-	-	-		34 477
2.2.1	В том числе требования, признаваемые ссудами	58 041	-	-	-	-		28 753
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего в том числе:	2 107	137	-	75	-	1 508	1 720
3.1	Прочие требования	2 107	137	-	75	-	1 508	1 720
4	Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, в сгруппированном портфели однородных ссуд, в том числе:	88 443 392	191 195	374 984	1 405 469	5 828 933	1 897 194	11 699 512
4.1	Центральный ФО	30 346 976	65 509	128 473	481 531	1 997 113	650 316	4 014 164
4.2	Приволжский ФО	17 824 123	38 580	75 670	283 613	1 176 211	382 679	2 357 926
4.3	Южный ФО	11 199 665	14 147	47 353	177 487	736 130	239 798	1 481 378
4.4	Сибирский ФО	10 172 575	22 041	43 232	162 033	671 977	218 557	1 345 764
4.5	Северо-Западный ФО	9 475 282	20 498	40 203	150 683	624 924	203 354	1 253 446
4.6	Уральский ФО	7 626 130	16 523	32 410	121 472	503 765	163 847	1 008 886
4.7	Северо-Кавказский ФО	1 599 317	3 465	6 797	25 475	105 647	34 361	211 579
4.8	Дальневосточный ФО	199 323	432	847	3 175	13 167	4 282	26 369

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

Данные по регионам выдачи (федеральным округам РФ) основаны на среднестатистических данных по ссудам, по которым у Банка имеется информация о регионе выдачи.

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

Номер п/п	Наименование показателя	На 01.01.2015, тыс. руб.		На 01.01.2014, тыс. руб.	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1.1	Задолженность по ссудам юридическим лицам и процентам по ним	3 639 969	11 235	58 041	-
1.2	Объем просроченной задолженности	-	-	-	-
1.3	Объем реструктурированной задолженности	-	-	-	-
1.4	Категории качества	x	X	x	x
1.4.1	I	0	-	17 794	-
1.4.2	II	2 794 310	1 417	-	-
1.4.3	III	828 400	9 818	22 988	-
1.4.4	IV	-	-	-	-
1.4.5	V	17 259	-	17 259	-
1.5	Расчетный резерв на возможные потери	450 794	-	28 753	-
1.6	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в том числе по категориям качества:	450 794	4 923	28 753	-
1.6.1	II	27 943	14	-	-
1.6.2	III	405 592	4 909	11 494	-
1.6.3	IV	0	-	-	-
1.6.4	V	17 259	-	17 259	-
2.1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, физическим лицам и процентам по ним	85 605 333	4 203 3458	88 443 392	3 299 231
2.2	Объем просроченной задолженности	14 808 401	2 891 423	9 697 775	1 495 599
2.3	Объем реструктурированной задолженности	-	-	-	-
2.4	Категории качества	x	X	x	x
2.4.1	I	-	-	-	-
2.4.2	II	52 169 102	843 761	66 961 005	1 392 829
2.4.3	III	6 904 433	371 502	8 333 966	455 100
2.4.4	IV	4 705 878	557 052	4 212 384	508 200
2.4.5	V	21 825 920	2 431 030	8 936 037	943 102
2.5	Расчетный резерв на возможные потери	23 305 223	2 426 086	11 699 512	1 104 620
2.6	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в том числе по категориям качества:	23 305 223	2 426 086	11 699 512	1 104 620
2.6.1	II	1 288 155	20 216	1 137 312	21 394
2.6.2	III	943 177	60 047	1 102 936	71 387
2.6.3	IV	2 349 215	278 394	2 100 783	253 796
2.6.4	V	18 724 675	2 067 430	7 358 481	758 043

Из приведенных выше таблиц видно, что структура активов Банка за 2014 год не претерпела существенных изменений. Основная часть активов Банка представлена ссудной задолженностью физических лиц.

За 2014 год объем задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, сократился на 3,21 % с 88 443 392 тыс. руб. до 85 605 333 тыс. руб., что явилось следствием сложившейся экономической ситуации в стране во второй половине года. Эти же причины повлияли на снижение качества портфеля: на конец отчетного года портфель однородных ссуд II категории качества составляет 60,94% от всего портфеля однородных ссуд, предоставленных физическим лицам, против 75,71% на начало года.

Размер расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудной задолженности физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных требований, на конец 2014 года увеличился почти вдвое и составил 23 305 223 тыс. руб. – 27,22% от всего портфеля, тогда как на конец 2013 года составил 11 699 512 тыс. руб. – 13,23% от всего портфеля, т. е. процентное увеличение резерва к величине портфеля составило 205,8%. На увеличение резерва на возможные потери оказало влияние не только изменение качества портфеля однородных ссуд (рост объема и доли просроченной задолженности в портфеле), предоставленных физическим лицам, но также ужесточение требований регулятора к формированию резервов.

В настоящее время Банк не работает по направлению выдачи обеспеченных ссуд, и текущая доля предоставленного заемщиками обеспечения по обеспеченным ссудам в активах Банка является не существенной. Доля стоимости предоставленного заемщиками обеспечения по таким ссудам в активах Банка по состоянию на 01.01.2014 года составляет менее 3%, а по состоянию на 01.01.2015 – менее 1,5%.

Резервы на возможные потери на отчетную дату 01.01.2015 созданы в полном объеме.

#### **Юридические лица**

Оценка кредитного риска по контрагентам – юридическим лицам Банка осуществляется в соответствии с требованиями соответствующих методик оценки риска.

Ключевым аналитическим инструментом оценки кредитного риска юридических лиц является внутренняя рейтинговая модель, основанная на присвоении определенного класса контрагенту по результатам всестороннего анализа финансовой и нефинансовой информации.

В рамках управления кредитным риском в Банке применяется система ограничений посредством установления Кредитным Комитетом и Комитетом по управлению активами и пассивами лимитов на операции с конкретными контрагентами, группами связанных контрагентов.

#### **Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен, и обменных курсов валют.

Банк осуществляет управление рыночным риском в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов, в частности, Политикой по управлению рисками. Приоритетной целью является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

Принципом формирования торгового портфеля Банка является вложения в высоколиквидные инструменты, имеющие инвестиционные рейтинги. Более 95% от объема вложений банка приходятся на эмитентов высокого кредитного качества.

Оценка рыночного риска торгового портфеля Банка осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.09.2012 г. № 387-П в целях соблюдения обязательных нормативов деятельности банков, установленных Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И.



Далее представлена информация о величине рыночного риска торгового портфеля Банка:

	1 января 2015 года, тыс. руб.	1 января 2014 года, тыс. руб.
Процентный риск	1 029 811	1 035 453
Общий процентный риск	622 482	730 119
Специальный процентный риск	407 328	305 334
Фондовый риск	0	34 632
Валютный риск	1 374 908	0
<b>Рыночный риск</b>	<b>14 247 548</b>	<b>13 376 062</b>

Банк также использует оценку рыночного риска по торговому портфелю на основании методики VaR методом исторического моделирования с уровнем доверительной вероятности 99%.

Далее представлена информация о величине показателя VAR по торговому портфелю Банка:

	1 января 2015 года, тыс. руб.	1 января 2014 года, тыс. руб.
VaR (1 день)	158 396	57 861
VaR (1 месяц)	1 072 594	552 355
VaR (1 квартал)	1 549 229	895 883

#### **Валютный риск.**

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения курса обмена валют.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

В Банке применяется лимитирование открытой валютной позиции в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ от 15.07.2005 № 124-И. Расчет планируемого значения открытой валютной позиции производится с использованием следующих данных:

- фактическое значение открытой валютной позиции;
- платежный календарь Банка в разрезе валют;
- информация от подразделений Банка, осуществляющих операции, оказывающие влияние на валютную позицию.

Банк открывает валютные позиции в размере, не превышающем лимиты, установленные Инструкцией ЦБ РФ от 15.07.2005 №124-И, в целях управления ликвидностью (например, для осуществления процентных и иных платежей по обязательствам, расчеты по которым, согласно условиям сделки/договора/условий выпуска облигаций, производятся в иностранной валюте).

Банк не открывает спекулятивных позиций в иностранной валюте с целью извлечения прибыли, минимизируя тем самым валютный риск

Далее представлена информация о величине открытой валютной позиции Банка, выраженной как доля от Капитала:

	1 января 2015 года %	1 января 2014 года %
Открытая валютная позиция	7,0444	1,8167

АКТИВЫ	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1.Денежные средства	4 819 547	1 395 046	897 736		7 112 329
2.Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 810 513				7 810 513
2.1.Обязательные резервы	735 520				735 520
3.Средства в кредитных организациях	1 001 231	2 046 664	657 659		3 705 554
4.Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 384 024				4 384 024
5.Чистая ссудная задолженность	67 151 207	3 757 384	1 265 899		72 174 490
6.Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	168 665	32 698 804			32 867 469
6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации					0
7.Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения					0
8.Требования по текущему налогу на прибыль	35 364				35 364
9.Отложенный налоговый актив	5 347 858				5 347 858
10.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	617 649				617 649
11.Прочие активы	2 873 148	30 123		287	2 903 558
<b>12.Всего активов</b>	<b>94 209 206</b>	<b>39 928 021</b>	<b>2 821 294</b>	<b>287</b>	<b>136 958 808</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					<b>0</b>
13.Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4 794 310				4 794 310
14.Средства кредитных организаций	110	1 112 792	416 890		1 529 792
15.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	61 961 933	40 877 018	5 140 203		107 979 154
15.1.Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	59 362 393	8 480 950	4 590 975		72 434 318
16.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					0
17.Выпущенные долговые обязательства	5 000 000				5 000 000
18.Обязательство по текущему налогу на прибыль					0
19.Отложенное налоговое обязательство	2 597 107				2 597 107
20.Прочие обязательства	2 224 261	427 664	87 112		2 739 037
21.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	35 584				35 584
<b>22.Всего обязательств</b>	<b>76 613 305</b>	<b>42 417 474</b>	<b>5 644 205</b>	<b>0</b>	<b>124 674 984</b>

АКТИВЫ	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1.Денежные средства	2 746 736	277 110	284 384		3 308 230
2.Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 010 574				5 010 574
2.1.Обязательные резервы	926 088				926 088
3.Средства в кредитных организациях	3 352 308	1 506 830	14 768		4 873 906
4.Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	350 869	12 583 862	367 978		13 302 709
5.Чистая ссудная задолженность	76 932 181	532 800	62 013		77 526 994
6.Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	83 013				83 013
6.1.Инвестиции в дочерние и зависимые организации					0
7.Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения					0
8.Требования по текущему налогу на прибыль	204 257				204 257
9.Отложенный налоговый актив					0
10.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	651 184				651 184
11.Прочие активы	3 239 148	35 296	3 268	1 019	3 278 731
<b>12.Всего активов</b>	<b>92 570 270</b>	<b>14 935 898</b>	<b>732 411</b>	<b>1 019</b>	<b>108 239 598</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
13.Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	248 713				248 713
14.Средства кредитных организаций	1 770 027	1 067 136	808 411		3 645 574
15.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	50 574 583	26 745 900	4 250 984		81 571 467
15.1.Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	48 452 486	6 034 645	3 728 413		58 215 544
16.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 660				13 660
17.Выпущенные долговые обязательства	8 000 000				8 000 000
18.Обязательство по текущему налогу на прибыль					0
19.Отложенное налоговое обязательство					0
20.Прочие обязательства	2 788 302	272 654	80 377		3 141 333
21.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	28 294				28 294
<b>22.Всего обязательств</b>	<b>63 423 579</b>	<b>28 085 690</b>	<b>5 139 772</b>	<b>0</b>	<b>96 649 041</b>

### **Операционный риск.**

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

Основными источниками операционного риска являются:

- ошибки системы;
- действия/бездействие персонала;
- неадекватность бизнес процессов;
- внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля кредитной организации.

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

В целях минимизации операционного риска Банк принимает следующие меры:

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

Размер требования к капиталу на покрытие операционного риска, рассчитанного в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», составляет 2 863 413 тыс. рублей на конец 2014 года:

Показатели	Значения, тыс. руб.
Валовый доход за 2011	12 195 507
Валовый доход за 2012	18 732 945
Валовый доход за 2013	26 339 805
Сумма валового дохода (за 3 года)	57 268 257
Среднее значение (за 3 года)	19 089 419
Размер операционного риска (Среднее*0,15)	2 863 413

Сведения о величине чистых процентных и непроцентных доходов за 2013, 2012, 2011 г. г., используемые для расчета операционного риска, представлены далее:

Показатель	Идентификатор	Наименование статьи	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011	Общий итог
Исключение (102 форма)	17102	По другим банковским операциям и сделкам	24	79	-	103
	17103	По прочим (хозяйственным) операциям	9 274	179	93	9 546
	17301	От безвозмездно полученного имущества	-	3 439 500	100 000	3 539 500
	17302	Поступление в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	193	736	230	1 159
	17303	материальных ценностей	-	-	27	27
	17304	денежной наличности	147	44	49	240
	17305	От списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	3 322	8 500	2 317	14 139
	22203	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	-	-	-	-
	24103	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70709)	-	-	-	-
Чистые непроцентные доходы (807 форма)	10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	889 424	-	889 424
	11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5 820	73	4 008	9 901
	12	Комиссионные доходы	9 527 848	2 554 470	2 897 592	14 979 910
	13	Комиссионные расходы	444 712	272 260	197 061	914 033
	17	Прочие операционные доходы	4 134 088	10 765 945	4 526 339	19 426 372
	6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	70 938	-	70 938
	9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	184 412	-	381 237	565 649
Чистые процентные доходы (807 форма)	3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	12 945 309	8 173 393	4 686 108	25 804 810
Общий итог			26 339 805	18 732 945	12 195 507	57 268 257

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

#### *Риск инвестиций в долговые инструменты*

Торговый портфель Банка в полном объеме сформирован из инвестиций в высоколиквидные долговые инструменты, средневзвешенный срок погашения по которому на 01.01.2015 г. составил 18,7 месяцев. По состоянию на 01.01.2015 вложения в долевые ценные бумаги у Банка отсутствовали. Учитывая низкую дюрацию торгового портфеля Банка, по состоянию на 01.01.2015 составившую 1,49 года, риск чувствительности портфеля к изменению процентных ставок оценен как незначительный.



*Процентный риск банковского портфеля*

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность прибыли до налогообложения	Чувствительность чистых активов, принадлежащих участнику
2014 г.			
Доллар США			
- LIBOR	2	(10 914)	(10 914)
Российский рубль			
- ОФЗ	399	(6 311)	(6 311)

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность прибыли до налогообложения	Чувствительность чистых активов, принадлежащих участнику
2014 г.			
Доллар США			
- LIBOR	(2)	10 914	10 914
Российский рубль			
- ОФЗ	(399)	6 311	6 311

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность прибыли до налогообложения	Чувствительность чистых активов, принадлежащих участнику
2013 г.			
Доллар США			
- LIBOR	3	(22 465)	(22 465)
Российский рубль			
- Mosprime	72	(4 410)	(4 410)
- ОФЗ	182	(38 996)	(38 996)

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность прибыли до налогообложения	Чувствительность чистых активов, принадлежащих участнику
2013 г.			
Доллар США			
- LIBOR	(3)	22 465	22 465
Российский рубль			
- Mosprime	(72)	4 410	4 410
- ОФЗ	(182)	38 996	38 996
Евро			
- EURIBOR	(14)	2677	2677

### ***Правовой риск.***

Правовой риск — это риск возникновения убытков вследствие того, что условия договора окажется невозможно выполнить по действующему законодательству или что договор окажется ненадлежащим образом оформлен.

Основные механизмы управления правовым риском:

- унификация нормативной базы Банка;
- унификация договорной базы Банка;
- выработка рекомендаций правового характера по вопросам деятельности Банка;
- обязательность проведения правового анализа любых нетиповых для Банка договоров и иной документации;
- проверка правоспособности контрагентов Банка и полномочий их представителей;
- повышение специальной квалификации сотрудников юридической службы и общей юридической подготовки других сотрудников Банка.

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

### ***Риск потери ликвидности.***

Риск потери ликвидности - это неспособность Банка выполнять обязательства по мере их наступления без причинения себе убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.

При реальном или потенциальном возникновении дефицита ликвидности, а также при приближении фактических или прогнозируемых значений обязательных нормативов ликвидности к пороговым величинам, установленным в Банке, проводится внеочередное заседание Комитета по управлению активами и пассивами, на котором рассматриваются предложения по реструктуризации активов и пассивов и планируются мероприятия по устранению дефицита ликвидности с указанием ответственных подразделений и сроков исполнения. В зависимости от ситуации на «рынке» в перечень указанных мероприятий могут входить:

- привлечение межбанковских кредитов;
- привлечение депозитов физических лиц и корпоративных депозитов;
- выпуск облигаций и векселей;
- привлечение синдицированных кредитов;
- привлечение финансовых ресурсов от участника Банка, в том числе безвозмездной финансовой помощи;
- получение субординированных кредитов (займов);
- снижение объемов кредитования на определенный срок;
- сокращение непроцентных расходов Банка.

В «Положении об управлении ликвидностью и её оценке в КБ «Ренессанс Кредит» (ООО)» № 9-33/2/13 от 29 апреля 2013 г. подробно рассматриваются основные мероприятия по восстановлению ликвидности Банка в случае возникновения дефицита ликвидных ресурсов.

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

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

Управление риском потери деловой репутации Банка осуществляется в соответствии с Рекомендациями ЦБ РФ по организации управления риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах.

В целях минимизации риска потери деловой репутации в Банке применяются следующие основные подходы:

- постоянный контроль за соблюдением Банком требований законодательства Российской Федерации;
- обеспечение своевременности выполнения обязательств Банком перед клиентами и контрагентами и контроль за выполнением обязательств контрагентов перед Банком;
- мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;
- мониторинг жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота.

## 9. Информация по сегментам деятельности Банка

Рассматривая деятельность КБ «Ренессанс Кредит» в 2014 году можно выделить три сегмента:

- розничное банковское обслуживание - включает предоставление ссуд, привлечение депозитов и прочие операции с клиентами - физическими лицами;
- корпоративное банковское обслуживание – включает предоставление ссуд, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами - юридическими лицами;
- казначейство – несет ответственность за финансирование Банка, управление риском посредством заимствований, выпуска долговых ценных бумаг, использования производных финансовых инструментов в целях управления рисками и осуществления инвестиций в ликвидные ценные бумаги.

Разбивка активов и обязательств по сегментам с учетом созданных резервов на возможные потери:

		1 января 2015 года	1 января 2014 года
		тыс. руб.	тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>			
Розничное банковское обслуживание		62 300 110	76 743 880
Корпоративное банковское обслуживание		3 160 176	0
Казначейство		41 821 112	13 385 722
Нераспределенные активы		29 677 410	18 109 996
<b>Всего активов</b>		<b>136 958 808</b>	<b>108 239 598</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Розничное банковское обслуживание		72 434 318	58 215 544
Корпоративное банковское обслуживание		6 443 941	3 718 403
Казначейство		38 895 205	27 651 180
Нераспределенные обязательства		6 901 520	7 063 914
<b>Всего обязательств</b>		<b>124 674 984</b>	<b>96 649 041</b>
<b>Источники средств</b>	<b>собственных</b>	<b>12 283 824</b>	<b>11 590 557</b>

Информация по основным отчётным сегментам за 2014 год:

	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казначейство	Нераспределенные активы и обязательства	Всего
Процентные доходы	21 595 220	39 038	971 444	3 836 763	26 442 465
Процентные расходы	( 5 193 542 )	( 263 673 )	( 3 144 237 )	( 5 096 270 )	( 13 697 722 )
Операционные доходы	0	0	5 529 175	101 611 342	107 140 517
Операционные расходы	( 262 377 )	0	( 2 273 981 )	( 131 956 902 )	( 134 493 260 )
Прочие доходы	2 103 156	0	0	11 003 753	13 106 909
Прочие расходы	( 274 195 )	0	0	( 291 448 )	( 565 643 )

Справочно: в суммы операционных доходов и расходов включаются:

- суммы восстановленного и созданного резерва на возможные потери (соответственно 11 282 799 тыс. рублей и 34 635 225 тыс. рублей);
- сумма положительной переоценки средств в иностранной валюте составила 84 521 484 тыс. рублей, отрицательной – 85 924 887 тыс. рублей.

## 10. Операции со связанными с Банком сторонами

Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России № 160н, т.е. лица, которые могут воздействовать на принимаемые Банком решения об осуществлении сделок, а также лица, на принятие решений которыми может оказывать влияние Банк.

В 2014 году Банк осуществлял следующие операции и сделки с компаниями, находящимися под общим контролем:

- выдача четырех кредитов, совокупный размер которых составил 54 000 тыс. долларов США и 24 000 тыс. евро. Кредит в сумме 40 000 тыс. долларов США погашен досрочно. Процентный доход по выданным кредитам составил: 39 038 тыс. руб. (100% от всех доходов по статье 11116 «Процентные доходы по предоставленным кредитам юридическим лицам – нерезидентам»). Остаток по ссуде на 01.01.15 – 14 000 тыс. евро (787 618 тыс. руб.). Созданный резерв на возможные потери по ссудной задолженности – 393 809 тыс. руб.
- сделки по прочим договорам: форвардные контракты на покупку 30 100 тыс. долларов США и 11 000 тыс. евро, расходы по которым составили 3 164 тыс. руб. (0,06 % от всех расходов по купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме за 2014 года); сделки на покупку ценных бумаг в размере 428 293 тыс. долларов США и на продажу ценных бумаг в размере 333 755 тыс. долларов США и 12 748 Евро.
- сделки ПФИ на покупку-продажу ценных бумаг (сделки на покупку: общая сумма за 2014 года – 537 415 тыс. долларов США и 4 269 тыс. евро; на продажу: 549 189 тыс. долларов США и 12 604 тыс. евро). Доходы по сделкам ПФИ составили 67 116 тыс. руб. (1,4 % от всех доходов по ПФИ), расходы составили 211 072 тыс. руб. (44,6 % от всех расходов по ПФИ за 2014 года). По состоянию на 01.01.15 года на счетах учета отражен форвардный контракт (ПФИ) на продажу 20 000 тыс. долларов США с датой исполнения сделки 20.01.15г.
- сделки обратного РЕПО на сумму 17 365 465 тыс. рублей. На 01.01.15 года остаток по сделке обратного РЕПО 2 794 310 тыс. руб. Размер созданного резерва на возможные потери по сделке – 27 943 тыс. руб.

- получено доходов в виде комиссионного вознаграждения по агентскому договору за оказанные услуги на сумму 3 529 872 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2015 года остатки на банковских счетах и депозитах физических лиц, являющихся в 2014 году ключевым руководящим персоналом, составили 297 548 тыс. рублей.

В течение 2014 года Банк не заключал сделки со связанными сторонами, которые могли бы относиться к сделкам с заинтересованностью.

## 11. Операции с управленческим персоналом

Под управленческим персоналом Банка понимается Председатель Правления банка, его заместители, члены Правления (коллегиального исполнительного органа), члены Совета директоров, главный бухгалтер, его заместители, а также иные должностные лица Банка, наделенные полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка.

Списочная численность сотрудников Банка на 01.01.2015 года составила 8 505 человек (на 01.01.2014 года: 8 436 человек).

Численность управленческого персонала Банка на 01.01.2015 составила 23 человека (на 01.01.2014 года: 25 человек).

Краткосрочное вознаграждение	2014 г			2013 г		
	Управленческий персонал	Все сотрудники	%	Управленческий персонал	Все сотрудники	%
Заработная плата, включая премии, оплачиваемые отпуска и т.п.	258 055	3 330 405	7.75	443 018	3 354 722	13.2
Страховые взносы	30 148	838 786	3.59	48 888	774 271	6.31
Премии (программа долгосрочного премирования руководителей)	10 700	10 700	100	13 823	16 101	85.9

К краткосрочным вознаграждениям относятся суммы, выплаты которых в полном объеме ожидаются до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги (заработная плата и взносы на социальное обеспечение, оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни, участие в прибыли и премии, а также льготы, предоставляемые работникам в неденежной форме (например, медицинское обслуживание, обеспечение жильем, транспортом, предоставление товаров и услуг бесплатно или по льготной цене)).

Прочие долгосрочные вознаграждения: в 2014 году началось формирование резерва отложенного премирования руководителей высшего уровня Банка по результатам работы за 2013 год.

В КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) соблюдаются все правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

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

В Учетную политику Банка на 2014 год были внесены дополнения в связи с вступлением в силу с 25.01.2015 года Положения Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» в отношении отражения в учете и отчетности Банка сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. В 2014 году в балансе Банка на ежеквартальной основе отражались отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы в порядке, предусмотренном приложением к Учетной политике банка на 2014 год «Порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».



В соответствии с требованиями Указания Банка России от 06.11.2013 № 3106-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» в Учетную политику Банка были внесены дополнения, согласно которым с 01.01.2014 г. договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющиеся производными финансовыми инструментами, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, и обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, в бухгалтерском учете Банка отражались в порядке, предусмотренном для производных финансовых инструментов.

Кроме этого, в Учетную политику Банка на 2014 год были внесены изменения в соответствии с требованиями и сроками вступления в силу Указания Банка России № 3134-У от 05.12.2013 г. «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», согласно которым оценка текущей справедливой стоимости вложений в ценные бумаги осуществлялась в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18 июля 2012 года N 106н "О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года N 25095.

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

В Учетную политику Банка на 2015 год были внесены изменения в соответствии с требованиями Указания Банка России от 19.08.2014 № 3365-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и согласно Письму Банка России от 22.12.2014 № 215-Т «О Методических рекомендациях «О бухгалтерском учете договоров Репо», согласно которым с 01.01.2015 изменен порядок бухгалтерского учета договоров поставки денежных средств на приобретение ценных бумаг с обратным выкупом (договоров «Репо»).

Иных существенных изменений в Учетную политику Банка на 2015 год не вносилось.

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

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

По состоянию на 01 января 2015 года в Банке произведена сверка остатков по счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не выявлено.

По состоянию на 01 декабря 2014 года в Банке, включая региональные структурные подразделения, проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов. По результатам инвентаризации не выявлено излишков и недостат.

По состоянию на 01 декабря 2014 года проведена инвентаризация расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям; расхождений не выявлено.

По состоянию на конец операционного дня 31.12.2014 г. произведена ревизия кассы во всех кассовых подразделениях Банка. Излишков или недостат не выявлено, остаток денежных средств и ценностей соответствует данным бухгалтерского учета.

В первый рабочий день 2015 года на основании выписок, полученных от учреждения Банка России, проведена сверка остатков на корреспондентском счете (счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовым)); расхождений не выявлено.

Данные баланса на 1 января 2015 года отражают фактическое наличие обязательств и требований. Дебиторская и кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями




сверена и оформлена двусторонними актами. Двусторонние Акты по подтверждению расчетов направлены контрагентам-резидентам РФ и нерезидентам, имеющим филиалы/представительства в РФ.

## 15. Состав годовой отчетности и раскрытие информации

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

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

Председатель Правления Банка  Леви́ченко А.В.

Главный бухгалтер 

Марьина Л.Б.

МП

25.02.2015



Всего прошито, пронумеровано  
и скреплено печатью 63 листов

