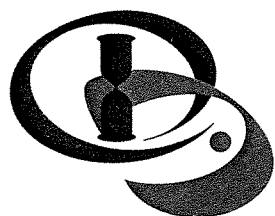


Исх. №472-04/15 от 07.04.2015

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
Общества с ограниченной ответственностью
«банк Раунд»
ЗА 2014 ГОД**



ФИНЭКСПЕРТИЗА
АУДИТОРСКО-КОНСАЛТИНГОВАЯ ГРУППА

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам ООО «банк Раунд»

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «банк Раунд» (ООО «банк Раунд»)

Государственный регистрационный номер: 1027700140753

Место нахождения: 121609, г. Москва, Рублевское шоссе, дом 28

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза» (ООО «ФинЭкспертиза»)

Государственный регистрационный номер: 1027739127734

Место нахождения: 129110, Российская Федерация, г. Москва, проспект Мира, д. 69, стр. 1

Наименование саморегулируемой организации аудиторов: Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (свидетельство №4209 от 21 декабря 2009 года)

Регистрационный номер записи в реестре аудиторских организаций (ОРНЗ): 10201028038

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью «банк Раунд» (далее – Банк), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01 января 2015 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01 января 2015 года;
 - сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01 января 2015 года;
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2015 года;
- пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность

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



Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита.

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ 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 со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

- Выполнения Банком по состоянию на 01 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- Соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также перерасчет и сравнение числовых показателей и иной информации. Данные процедуры проводились нами исключительно с целью формирования суждения в отношении вопросов, подлежащих рассмотрению согласно статье 42 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности».

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

Значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски. Руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рисками, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой



репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации системы управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Заместитель Генерального директора
действует на основании доверенности №102-07/14
от 01.07.2014 сроком до 30.06.2015

«07» апреля 2015 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45268560000	17538910	2506

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «банк Раунд» / ООО «банк Раунд»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 121609, г. Москва, Рублевское ш., д. 28.

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	п.6.1.1., 7.3.3.	140 823	76 742
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	п.6.1.1., 7.3.3.	203 182	333 975
2.1	Обязательные резервы		37 829	105 404
3	Средства в кредитных организациях	п.6.1.1., 7.3.3.	625 997	536 394
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	п.6.1.2., 7.3.3.	101 493	378 933
5	Чистая ссудная задолженность	п.4.3.,6.1.3.,7.1.,7.3.3	2 077 172	1 140 875
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	п.4.3.,6.1.4.,7.1.,7.3.3.	1 482 664	1 094 572
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	п.6.1.5.	7 618	10 022
9	Отложенный налоговый актив	п.6.1.5.	91 010	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	п.6.1.6.	7 675	5 741
11	Прочие активы	п.6.1.7.,7.1.,7.3.3	84 123	48 987
12	Всего активов	п.4.3.	4 821 757	3 626 241
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	п.6.1.8.,7.1.,7.3.3.	0	100 043
14	Средства кредитных организаций		0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	п.4.3.,6.1.9.,7.1.,7.3.3.	4 170 108	2 760 369
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	п. 5.2. и 7.1.	1 331 756	1 052 718
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	п.6.1.10.,7.1.,7.3.3.	10 472	10 472
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	п.6.1.5.	13	13
19	Отложенное налоговое обязательство	п.6.1.5.	15 790	0
20	Прочие обязательства	п.6.1.11.,7.1.,7.3.3.	103 784	7 276
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1 607	2 069
22	Всего обязательств		4 301 774	2 880 242
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)		173 108	173 108
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		26 000	26 000
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-147 761	13 951
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		532 940	461 003
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	п. 4.3.	-64 304	71 937
31	Всего источников собственных средств		519 983	745 999
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	п. 5.2.	130 804	240 934
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		61 474	34 870
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Лупичёва И.В.

Главный бухгалтер

Белякова И.И.

М.П.

«07» апреля 2015 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45268560000	17538910	2506

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2014 год

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «банк Раунд» / ООО «банк Раунд»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 121609, г. Москва, Рублевское ш., д. 28.

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		358 647	342 772
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		3 292	5 151
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		233 303	199 753
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		122 052	137 868
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		156 645	152 881
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		13 151	5 719
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		142 674	146 244
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		820	918
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	п.4.3.	202 002	189 891
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:	п.6.2.1.	-179 987	41 753
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-35 956	5 967
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	п.4.3.	22 015	231 644
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-7 403	-481
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-9 643	-3 508
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-802
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	п.4.3., 6.2.2.	14 370	9 451
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	п.4.3., 6.2.2.	14 531	3 449
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	п.4.3.	338 435	11 317
13	Комиссионные расходы	п.4.3.	296 784	16 359
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	п.6.2.1.	-570	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	п.6.2.1.	-158	-1 735
17	Прочие операционные доходы		100 963	66 316
18	Чистые доходы (расходы)		175 756	299 292
19	Операционные расходы	п.4.3., 6.2.4., 6.2.5.	277 281	226 458
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		-101 525	72 834
21	Возмещение (расход) по налогам	п.6.2.3.	-37 221	897
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	п.4.3.	-64 304	71 937
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	п.4.3.	-64 304	71 937

Председатель Правления

Лупичёва И.В.

Главный бухгалтер

Белякова И.И.

М.П.

«07» апреля 2015 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45268560000	17538910	2506

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

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «банк Раунд» / ООО «банк Раунд»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 121609, г. Москва, Рублевское ш., д. 28.

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	п.6.3., 7.6.	928 196	-94 741	833 455
1.1	Источники базового капитала:		660 111	71 937	732 048
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		173 108	0	173 108
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		173 108	0	173 108
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.1.3	Резервный фонд		26 000	0	26 000
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		461 003	71 937	532 940
1.1.4.1	прошлых лет		461 003	71 937	532 940
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		254	128 339	128 593
1.2.1	Нематериальные активы		51	-7	44
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	18 202	18 202
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		0	110 171	110 171
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		0	110 171	110 171
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		203	-27	176
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал		659 857	-56 402	603 455
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» <1>		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0	0	0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественный		0	0	0
1.5.3.2	существенный		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0

1	2	3	4	5	6
1.7	Основной капитал		659 857	-56 402	603 455
1.8	Источники дополнительного капитала:		268 339	-38 339	230 000
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль:		61 339	-61 339	0
1.8.3.1	текущего года		61 339	-61 339	0
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	п.6.3.	207 000	23 000	230 000
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	п.6.3.	207 000	23 000	230 000
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» <2> и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» <3>		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0	0	0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала			0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал		268 339	-38 339	230 000
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.), всего, в том числе:		X	X	X
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		3 810 301	805 614	4 615 915
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		3 810 301	805 614	4 615 915
3	Достаточность капитала (процент):		X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	п.7.6.	17.3	X	13.1
3.2	Достаточность основного капитала	п.7.6.	17.3	X	13.1
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	п.7.6.	24.4	X	18.1

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

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

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

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом
Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату					Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года			Тыс. руб.
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9			
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		2 768 457	2 643 064	1 722 792	1 285 401	1 271 997	565 394			
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	п.7.1.	585 482	585 482	0	516 094	516 094	0			
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		544 005	544 005	0	416 051	416 051	0			
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0			
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0			
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		418 488	418 488	83 698	238 136	238 136	47 627			
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0			
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0			
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1» <2>, имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0			
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0			
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0			
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0			
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0			

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:							
1.4.1	Кредитные требования к юридическим и физическим лицам		1 764 487	1 639 094	1 639 094	531 171	517 767	517 767
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительству стран, имеющих страновую оценку «7»		964 817	872 496	872 496	296 421	283 812	283 812
2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		1 037 349	893 501	990 481	918 346	843 484	975 566
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		904 528	871 279	958 406	794 221	775 795	853 375
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		126 507	15 927	23 891	113 462	57 089	85 634
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		160 324	158 717	59 855	91 451	89 382	33 936
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		61 474	60 204	59 855	34 870	34 286	33 936
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		98 850	98 513	0	56 581	55 096	0
			0	0	0	0	0	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития ОЭСР ("Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку") (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	п.7.5.1.	38 488	45 788
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		769 769	915 757
6.1.1	чистые процентные доходы		686 779	810 534
6.1.2	чистые непроцентные доходы		82 990	105 223
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	п.7.3.	1 356 155	1 660 150
7.1	процентный риск, всего, в том числе		107 028	132 812
7.1.1	общий		17 816	24 849
7.1.2	специальный		89 212	107 963
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.3	валютный риск		18 310	0

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		90 133	180 715	270 848
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		87 068	180 141	267 209
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям		996	1 036	2 032
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		2 069	-462	1 607
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел «Справочно».

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения ____).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 364 021, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 211 260;

1.2. изменения качества ссуд 93 937;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;

1.4. иных причин 58 824.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 183 880, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 104 014;

2.3. изменения качества ссуд 58 495;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;

2.5. иных причин 21 371.

Председатель Правления

Лупичёва И.В.

Главный бухгалтер

Белякова И.И.

М.П.

«07» апреля 2015 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45268560000	17538910	2506

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «банк Раунд» / ООО «банк Раунд»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 121609, г. Москва, Рублевское ш., д. 28.

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на соответствующую отчетную дату прошлого года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	п.7.6.	5.0	13.1		17.3	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	п.7.6.	5.5	13.1		17.3	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	п.7.6.	10.0	18.1		24.4	
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)	п.7.2.	15.0	106.6		95.7	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	п.7.2.	50.0	98.2		129.2	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	п.7.2.	120.0	77.6		37.2	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное	18.7	Максимальное	16.6
				Минимальное	0.1	Минимальное	0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	312.0		173.3	
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	0.8		0.6	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.6		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 (Н16.1)						
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)						

Председатель Правления

Луличёва И.В.

Главный бухгалтер

Белякова И.И.

М.П.

«07» апреля 2015 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45268560000	17538910	2506

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

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «банк Раунд» / ООО «банк Раунд»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 121609, г. Москва, Рублевское ш., д. 28.

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

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		133 342	60 150
1.1.1	проценты полученные		315 057	368 937
1.1.2	проценты уплаченные		-154 537	-156 987
1.1.3	комиссии полученные		338 435	11 317
1.1.4	комиссии уплаченные		-296 784	-16 359
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		-2 135	-7 315
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		14 370	9 451
1.1.8	прочие операционные доходы		96 334	66 047
1.1.9	операционные расходы		-179 761	-210 230
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		2 362	-4 711
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-107 655	-237 198
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		67 575	20 552
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		268 547	255 871
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-1 030 123	633 866
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		-74 744	-11 184
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-100 043	100 043
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	-3 558
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		765 155	-1 231 386
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	-3 000
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-4 022	1 598
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		25 687	-177 048
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		-334 932	2 153
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		100 045	283 427
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	1 388
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	283 252
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-3 406	-218
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	247
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-238 293	570 249
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0

24

1	2	3	4	5
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		303 072	21 251
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	п.6.4.	90 466	414 452
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	п.6.4.	841 707	427 255
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	п.6.4.	932 173	841 707

Председатель Правления

Лупичёва И.В.

Главный бухгалтер

Белякова И.И.

М.П.

«07» апреля 2015 г.

18

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (РСБУ)

ООО «банк Раунд»

за 2014 год

ОГЛАВЛЕНИЕ:

1. Введение	3
2. Общая информация о кредитной организации.....	3
3. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности.....	4
4. Краткая характеристика деятельности кредитной организации	4
4.1. Общая информация о кредитной организации и органах управления	4
4.2. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)	5
4.3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации	6
4.4. Информация об экономической среде, в которой осуществлялась деятельность кредитной организации в 2014 году, и о перспективах развития на 2015 год	7
5. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики.....	9
5.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	9
5.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	11
5.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	12
5.4. Сведения о корректирующих и некорректирующих событиях после отчетной даты ..	13
5.5. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год.....	14
5.6. Информация о проведении годовой инвентаризации и ее результатах.....	14
6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала...	15
6.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806).....	15
6.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма 0409807).....	23

6.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала (форма 0409808)	25
6.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма 0409814)	25
7. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	26
7.1. Управление кредитным риском	28
7.2. Управление риском ликвидности.....	36
7.3. Управление рыночным риском	38
7.4. Управление стратегическим риском.....	41
7.5. Управление операционным, правовым рисками и риском потери деловой репутации	42
7.6. Управление капиталом.....	45
8. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.....	46
9. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу кредитной организации	48
10. Раскрытие годовой отчетности за 2014 год.....	49

1. Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «годовая отчетность») ООО «банк Раунд» (далее – «Банк») за 2014 год и подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание Банка России № 3081-У»).

Годовая отчетность составлена в соответствии с Указаниями Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание Банка России № 2332-У»).

В состав годовой отчетности включаются следующие формы отчетности и информация:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» на 01.01.2015 года;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2014 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» на 01.01.2015 года;
 - 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)» на 01.01.2015 года;
 - 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» на 01.01.2015 года;
- настоящая Пояснительная информация к годовой отчетности.

2. Общая информация о кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью «банк Раунд» зарегистрировано 21.09.1993 как Коммерческий банк «СЕВЕРО-ВОСТОЧНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» (Товарищество с ограниченной ответственностью). Регистрационный номер 2506:

- в январе 1999 года Банк был преобразован из ТОО в Общество с ограниченной ответственностью (ООО КБ «СВИБ»);
- в апреле 2009 года Банк был переименован в Общество с ограниченной ответственностью «ФЕРРОБАНК» (ООО «ФЕРРОБАНК»);
- в октябре 2012 года Банк был переименован в Общество с ограниченной ответственностью «банк Раунд» (ООО «банк Раунд»).

Основной государственный регистрационный номер Банка (ОГРН) 1027700140753 от 20.08.2002.

Идентификационный номер налогоплательщика 7712002554.

Банковский идентификационный код (БИК) 044585700.

Юридический адрес (и местонахождение) Банка: 121609, г. Москва, Рублевское шоссе, д. 28.

Единственным участником Банка является ООО "СибКонсалтГрупп". Конечным бенефициаром Банка является Семененко Леон Михайлович.

Официальный сайт Банка в сети Интернет, на котором раскрывается информация о Банке: www.round.ru.

Обособленных (в том числе на территории иностранного государства) подразделений Банк не имеет.

В отчетном периоде Банк открыл внутреннее структурное подразделение – Операционный офис «Внуково», расположенный по адресу: 119027, г. Москва, ул. 2-я Рейсовая, д. 2, корп. 5.

Банк не является ни головной кредитной организацией, ни участником банковской группы (банковского холдинга) и не составляет консолидированную финансовую и иную отчетность.

3. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Отчетным периодом, за который составлена годовая отчетность, является период с 01.01.2014 (далее – «начало отчетного периода») по 31.12.2014 года включительно по состоянию на 01.01.2015 года (далее – «отчетная дата»).

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

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

Курсы основных иностранных валют, установленные Банком России к рублю:

	31.12.2014	31.12.2013
USD (Доллар США)	56,2584	32,7292
EUR (Евро)	68,3427	44,9699

Банк не применял предоставленные Банком России в Указании Банка России от 18.12.2014 № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг» и Письме от 18.12.2014 № 211-Т права по переклассификации ценных бумаг и по включению в расчет обязательных нормативов операций в иностранной валюте, отраженных на балансовых и внебалансовых счетах по 31.12.2014 включительно по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России по состоянию на 01.10.2014.

Все цифровые показатели в годовой отчетности и в Пояснительной информации к ней, если не указано иное, приведены в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.») или в процентном выражении.

4. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

4.1. Общая информация о кредитной организации и органах управления

Банк действует на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций от 14.11.2012 № 2506.

Банк также имеет следующие лицензии:

- Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 2506 от 14.11.2012;
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия:
 - №177-07272-100000 от 23.12.2003 на осуществление брокерской деятельности;
 - №177-07278-010000 от 23.12.2003 на осуществление дилерской деятельности;
 - №177-07280-000100 от 23.12.2003 на осуществление депозитарной деятельности

Банк включен в Реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов с 26.08.2005 года под номером 873.

Банк является:

- участником системы Межрегиональных Электронных Расчетов России;
- участником системы межбанковских расчетов S.W.I.F.T.;
- членом Российской национальной ассоциации S.W.I.F.T.;
- участником системы банковских срочных платежей Банка России (система «БЭСП»);
- участником Московской биржи;
- членом Национальной Ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР);
- принципиальным членом международной платежной системы Master Card;
- ассоциированным членом международной платежной системы Visa;
- участником Платежной системы «Золотая Корона»;

- участником Платежной системы «Western Union»;
- участником Платежной системы «ЮНИСТРИМ».

Информация о действующих основных управленческих позициях Банка и об их изменениях за отчетный период:

Совет Директоров Банка:

В отчетном периоде изменений в составе Совета Директоров не происходило.

По состоянию на 01.01.2015, в состав Совета Директоров Банка входят (Решение № 6 единственного участника от 02.12.2013) следующие лица:

1. Зырянов Денис Сергеевич – Председатель Совета Директоров
2. Боллигер Маттиас Дитер
3. Лупичёва Ирина Владимировна
4. Семененко Леон Михайлович
5. Ушакова Светлана Александровна
6. Филиппов Павел Андреевич

Правление Банка:

По состоянию на 01.01.2014 в состав Правления Банка входили (Протокол заседания Совета Директоров Банка от 07.10.2013 № 01-10/2013) следующие лица:

1. Субанов Булад Сергеевич – Председатель Правления
2. Беякова Ирина Игоревна
3. Гуменюк Дмитрий Александрович
4. Лупичёва Ирина Владимировна

В отчетном периоде в составе Правления Банка произошли следующие изменения:

- с 27.01.2014 вывод из состава Правления Субанова Булада Сергеевича (Протокол заседания Совета Директоров Банка от 27.01.2014 № 01-01/14);
- с 25.02.2014 назначение Лупичёвой Ирины Владимировны на должность Председателя Правления (Протокол заседания Совета Директоров Банка от 25.02.2014 № 03-02/14);
- с 14.04.2014 ввод в состав Правления Кругликова Владимира Николаевича (Протокол заседания Совета Директоров Банка от 14.04.2014 № 01-04/14).

По состоянию на 01.01.2015 в состав Правления Банка входят следующие лица:

1. Лупичёва Ирина Владимировна – Председатель Правления
2. Беякова Ирина Игоревна
3. Гуменюк Дмитрий Александрович
4. Кругликов Владимир Николаевич

4.2. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)

Основными направлениями деятельности Банка являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации, сосредоточенные в следующих областях банковского рынка:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и в иностранной валюте;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады и депозиты;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия счета, включая переводы в рамках денежных Платежных систем «Western Union», «Золотая Корона», «ЮНИСТРИМ»;
- осуществление переводов электронных денежных средств с использованием электронных средств платежа в рамках услуги «Мобильные платежи»;

- операции кредитования юридических и физических лиц;
- предоставление банковских гарантий;
- предоставление в пользование индивидуальных банковских сейфов (ячеек);
- выпуск банковских карт и последующее осуществление расчетов;
- операции на фондовом и денежном рынках, в т.ч.:
 - операции с ценными бумагами (с облигациями российских эмитентов, с еврооблигациями, выпущенными на территории иностранных государств, с государственными ценными бумагами, с векселями банков, с собственными векселями Банка);
 - передача ценных бумаг в заем без прекращения признания («прямое» РЕПО);
 - брокерские и депозитарные операции;
 - операции с иностранной валютой (покупка/продажа иностранной валюты в безналичной и наличной формах, обслуживание экспортных и импортных операций клиентов);
 - операции на рынке межбанковских кредитов.

4.3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Ниже представлены основные показатели деятельности Банка:

	2014	2013
Балансовая стоимость активов	4 821 757	3 626 241
Чистая ссудная задолженность	2 077 172	1 140 875
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 482 664	1 094 572
Привлеченные средства клиентов	4 170 108	2 760 369

Активы Банка по состоянию на отчетную дату увеличились по сравнению с предыдущим отчетным периодом на 1 195 516 тыс. руб. (32,97%). Основными факторами, повлиявшими на рост валюты баланса, являются:

- Рост остатков денежных средств на счетах и во вкладах (депозитах) клиентов, не являющихся кредитными организациями, по сравнению с предыдущим отчетным периодом на 1 409 739 тыс. руб. (51,07%);
- Значительный рост ссудной и приравненной к ней задолженности привел к увеличению чистой ссудной задолженности в целом на 936 297 тыс. руб. (82,07%);
- Изменение величины чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в виде увеличения на 388 092 тыс. руб. (35,46%), что явилось результатом одновременно многих факторов: новых вложений в указанные активы; значительного роста курса иностранной валюты по отношению к рублю; значительного снижения рыночной стоимости ценных бумаг, в результате которого чистая сумма переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представила собой отрицательную величину в размере (184 701) тыс. руб. (на 01.01.2014 сумма переоценки представляла собой положительный результат и составляла 13 951 тыс. руб.).

Ниже представлены основные показатели деятельности Банка, оказавшие наибольшее влияние на изменение финансового результата:

	2014	2013
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	202 002	189 891
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	22 015	231 644
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	14 370	9 451
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	14 531	3 449
Комиссионные доходы	338 435	11 317
Комиссионные расходы	296 784	16 359

	2014	2013
Взнос акционера в имущество	92 000	55 000
Операционные расходы	277 281	226 458
Прибыль (убыток) после налогообложения	(64 304)	71 937

Чистый убыток Банка по итогам отчетного периода составил (64 304) тыс. руб. Основными факторами, повлиявшими на финансовый результат, являются:

- создание в отчетном периоде резервов на возможные потери по ссудной, в том числе просроченной, и прочей задолженности в общей сумме 180 715 тыс. руб.;
- внедрение и развитие услуги «Мобильные платежи» привело к значительному увеличению статей комиссионных доходов и расходов;
- получение от единственного участника Банка финансовой помощи в виде вклада в имущество в размере 92 000 тыс. руб. (в 2013 году – 55 000 тыс. руб.);
- рост административно-управленческих расходов в целом на 22,4%, в том числе рост затрат на персонал на 29,9%, что в совокупности является следствием реализации Стратегии развития Банка на 2014 – 2016 года, в том числе:
 - изменения в организационной структуре и наем профильного персонала;
 - открытия Операционного офиса «Внуково»;
 - расходов на модернизацию и развитие действующего оборудования и ИТ-инфраструктуры Банка, в том числе на внедрение новой системы дистанционного банковского обслуживания юридических лиц;
- в связи с вступлением в силу в 2014 году новых правил учета налога на прибыль, отражение отложенных налоговых активов и обязательств, оказавшее влияние на финансовый результат Банка в сумме 38 280 тыс. руб.

4.4. Информация об экономической среде, в которой осуществлялась деятельность кредитной организации в 2014 году, и о перспективах развития на 2015 год

Деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция.

В 2014 году негативное влияние на российскую экономику оказали значительное снижение цен на сырую нефть, значительная девальвация российского рубля, а также секторальные и финансовые санкции, введенные против России США и Евросоюзом. В условиях действия финансовых санкций в отношении российских компаний спрос на иностранную валюту на внутреннем рынке вырос. В результате курс рубля существенно снизился по отношению к основным мировым валютам, его волатильность увеличилась, наблюдался рост девальвационных и инфляционных ожиданий, значительно увеличились инфляционные риски и риски для финансовой стабильности.

В этих условиях на внеочередном заседании Совет директоров Банк России принял решение с 16.12.2014 повысить ключевую ставку с 10,50% до 17,00% годовых. Наряду с этим 17.12.2014 Банком России был принят комплекс мер, направленных на поддержание стабильности финансового сектора, в том числе расширен набор инструментов рефинансирования в иностранной валюте.

Для страховых случаев, которые могут наступить после 29.12.2014, был увеличен предельный размер страхового возмещения по вкладам физических лиц и счетам индивидуальных предпринимателей до 1,4 млн рублей.

Принятые решения позволили предотвратить отток средств с рублевых вкладов населения, способствовали нормализации ситуации на внутреннем валютном рынке и снижению волатильности курса национальной валюты.

Данная ситуация оказывает и в дальнейшем может продолжать оказывать негативное влияние на результаты деятельности предприятий и организаций. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые в значительной степени затрагивают банковскую сферу.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов, а также мер внутреннего характера, включая предпринимаемые Правительством шаги для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базы.

На основании имеющейся доступной информации, Руководство считает, что надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения финансовых и нефинансовых активов.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом требований Банка России, экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода.

Руководство не в состоянии достоверно предсказать все тенденции, включая снижение ликвидности финансовых рынков и рост неустойчивости на валютных и фондовых рынках, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем.

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

Перспективными и приоритетными направлениями развития своей деятельности на 2015 год Банк считает следующие направления:

- развитие, внедрение и использование электронных средств платежа, электронных денежных средств, использование электронных денежных средств в рамках систем моментальных денежных переводов, в том числе развитие операций мобильной коммерции, интернет – эквайринга;
- эмиссия и эквайринг банковских платежных карт, выпуск новых типов платежных карт;
- дальнейшее развитие кредитных операций в корпоративном и потребительском секторах;
- расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте;
- услуги по зачислению заработной платы на банковские карты;
- операции с ценными бумагами;
- валютные операции;
- выдача банковских гарантий;
- ведение исследований в области привлечения клиентов, уделяя особое внимание развитию клиентского сервиса, использование метода индивидуального подхода к потребностям клиента, предоставление максимально полного набора качественных и конкурентоспособных по цене услуг;
- максимальная автоматизация банковских операций и максимальное использование технологических нововведений, активное использование Интернет-технологий;
- повышение квалификации работников Банка.

Банк видит следующие пути повышения эффективности и способы достижения конкурентного преимущества и поддержания соответствия между своими целями и имеющимися у него ресурсами в условиях изменений рыночной экономики и правил банковского регулирования:

- внедрение и использование электронной цифровой подписи в соответствии с действующим законодательством;
- совершенствование процентной и тарифной политики;
- расширение спектра предоставляемых клиентам услуг и собственных операций;
- наращивание клиентской базы;
- расширение перечня финансовых инструментов для проведения активных и пассивных операций;
- контроль за административно-хозяйственными расходами;
- внедрение новых программных продуктов, позволяющих предоставлять клиентам качественно новые услуги, в том числе современные системы дистанционного банковского обслуживания частных и корпоративных клиентов;

- разработка и внедрение партнерских программ с телекоммуникационными компаниями в целях предоставления им и их клиентам современных расчетных механизмов, в том числе в области электронной коммерции;
- снижение себестоимости и повышение скорости проведения банковских операций за счет автоматизации их проведения.

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

5.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Учетная политика Банка на 2014 год, утвержденная Приказом Председателя Правления № 126 от 31.12.2013, определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 385-П) и иными нормативными актами Банка России для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

В 2014 году в Учетную политику Банка не вносились существенные изменения в части бухгалтерского учета, не связанные с изменением действующего законодательства и нормативных актов Банка России.

Методы оценки видов имущества и обязательств:

- Оценка имущества и обязательств производится в денежном выражении.
- Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в балансе Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента.
- Финансовые активы и обязательства отражаются по первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
- В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости.
- Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), получении от учредителей (участников) в счет вкладов в уставный капитал, получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлениях и учитывается по первоначальной стоимости, которой признается сумма на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.
- Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.
- Материальные запасы отражаются в учете по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.
- Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 385-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Методы оценки стоимости и учет ценных бумаг:

- Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли)», учитываются по текущей (справедливой) стоимости на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Резерв на возможные потери не формируется.
- Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.
- Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи». Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена учет ведется по текущей (справедливой) стоимости; резерв на возможные потери не формируется. Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена – учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При наличии признаков обесценения формируется резерв на возможные потери.
- Оценка текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг осуществляется в порядке, установленном во внутренних документах Банка, в соответствии с общими принципами Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», в т.ч.:
 - текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки;
 - для определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, обращающихся на активном рынке (рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной) с установлением на ОРЦБ рыночной котировки, Банк применяет средневзвешенную цену, рассчитанную организатором торгов, к которому Банк имеет непосредственный доступ;
 - для определения текущей (справедливой) стоимости еврооблигаций Банк применяет расчетную цену, определяемую как средняя цена закрытия (Bloomberg generic Mid/last).

Метод определения и признания доходов и расходов:

- Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка (за исключением вкладов участников). Расходами Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка (за исключением его распределения между участниками).
- Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий: а) если право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом; б) если сумма дохода может быть определена; в) если отсутствует неопределенность в получении дохода; г) если в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

- Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий: а) если расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота; б) если сумма расхода может быть определена; в) если отсутствует неопределенность в отношении расхода.
- Доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (НВПИ).
- Доходы и расходы от совершаемых Банком операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации.
- Доходы и расходы отражаются в учете по методу начисления, т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Временной интервал для отражения в бухгалтерском учете доходов (расходов) устанавливается равным одному месяцу.
- Признание доходов (расходов) происходит не позднее последнего рабочего (операционного) дня отчетного месяца к которому они относятся, за исключением суммы дохода (расхода которую невозможно определить однозначно из условий договора или иной первичной документации. Если сумму дохода (расхода) нельзя установить однозначно (при отсутствии информации о предстоящих доходах (расходах)), его признание в бухгалтерском учете осуществляется по факту получения документов.
- При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год. Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Временной интервал для отнесения доходов (расходов) будущих периодов принимается равным одному месяцу. Не позднее последнего рабочего (операционного) дня временного интервала суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

Нераспределенная чистая прибыль является результатом финансово-хозяйственной деятельности Банка и может быть распределена по решению единственного участника в соответствии с Уставом Банка.

5.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Банк формирует учетную политику на основополагающих принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета, в том числе постоянстве правил бухгалтерского учета, т.е. Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

Изменение в Учетную политику может производиться при следующих условиях:

- изменении требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами;
- разработке или выборе нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета;
- существенном изменении условий деятельности экономического субъекта.

При формировании Учетной политики на 2014 год были учтены и внесены изменения в соответствии с изменениями, внесенными Указаниями Банка России в Положение № 385-П: от 04.09.2013 № 3053-У, от 06.11.2013 № 3107-У, от 25.11.2013 № 3121-У, от 05.12.2013 № 3134-У.

Внесенные изменения не влияют на сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

Для обеспечения сопоставимости значений показателей отчетного и предыдущего отчетного периодов Банк произвел пересчет следующих показателей и данных по состоянию на 01.01.2014:

- в связи с внесением изменений с 01.01.2014 в Инструкцию Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков» в части подхода к расчету обязательных нормативов Банка, а именно применения в расчете величины базового капитала, величины основного капитала и величины собственных средств (капитала) Банка, определяемых по методике, предусмотренной Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» был произведен пересчет величины собственных средств (капитала) и показателей обязательных нормативов с участием капитала: Н1.1, Н1.2, Н1.0, Н4, Н6, Н7, Н10.1. По состоянию на 01.01.2014 расчет собственных средств (капитала) Банка определялся в соответствии с Положением Банка России от 10.02.2003 № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций». Основное влияние на изменения собственных средств (капитала) кредитных организаций оказал различный подход к включению в расчет капитала привлеченных субординированных займов и числящейся на балансовых счетах 10603, 10605 переоценки ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг, а в случаях если ценные бумаги обращаются на зарубежных организованных рынках – иначе чем средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом);
- в связи с внесением изменений с 01.07.2014 в Указание Банка России от 12.11.2009 № 2332-У был произведен пересчет формирования следующих статей отчетной формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:
 - ст.15.1 - в части включения суммы остатка на балансовом счете 40802;
 - ст.32 - в части включения суммы остатка на балансовом счете 91319.

5.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Формирование резервов

Банк формирует резервы на возможные потери по балансовым активам, по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, по срочным сделкам, по которым существует риск понесения потерь, а также резервы – оценочного обязательства некредитного характера, в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами Банка.

Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена – учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При наличии признаков обесценения формируется резерв на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами Банка.

Определение сроков размещения / привлечения денежных средств

При определении срока привлечения / размещения денежных средств Банк исходит из числа календарных дней, начиная со дня, следующего за днем фактического привлечения / размещения денежных средств, по день планового исполнения Банком / клиентом обязательства по договору на привлечение / размещение денежных средств включительно.

На счетах «до востребования» наряду со средствами, подлежащими возврату / получению по первому требованию (на условиях «до востребования»), учитываются также средства, подлежащие возврату / получению при наступлении предусмотренного договором условия (события), конкретная дата которого неизвестна (на условиях «до наступления условия (события)»).

В случаях, когда ранее установленные сроки привлечения и размещения денежных средств изменены, новые сроки исчисляются путем прибавления (вычитания) дней, на которые изменен (увеличен / уменьшен) срок договора, к ранее установленным срокам. При этом остаток по счету второго порядка с ранее установленным сроком переносится на счет второго порядка с новым сроком.

Налогообложение

Банк ведет налоговый учет в соответствии с действующим Налоговым Кодексом, определяет объекты налогообложения и объекты, связанные с налогообложением, по методу начисления, а также осуществляет уплату налогов в федеральный и региональный бюджеты.

Отложенные налоговые обязательства подлежат признанию (отражению) в бухгалтерском учете Банка при возникновении налогооблагаемых временных разниц.

Отложенные налоговые активы подлежат признанию (отражению) в бухгалтерском учете Банка при возникновении вычитаемых временных разниц и в той мере, в которой есть вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. При этом в той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, отложенный налоговый актив не подлежит признанию (отражению) в балансе Банка.

Отложенный налоговый актив, возникающий из перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, подлежит признанию (отражению) на счетах бухгалтерского учета Банка при вероятности получения налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. При этом в той мере, в которой у Банка будет отсутствовать вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, которую он будет в праве уменьшить в налоговых целях на вычитаемые разницы, отложенный налоговый актив не будет подлежать признанию (отражению) на счетах бухгалтерского учета.

5.4. Сведения о корректирующих и некорректирующих событиях после отчетной даты

При составлении годовой отчетности учтены следующие корректирующие события после отчетной даты (СПОД), отраженные независимо от их положительного или отрицательного характера:

	2014	2013
Начисление комиссий	139	148
Начисление страховых взносов в Фонд обязательного страхования вкладов за 4-й квартал отчетного года	1 293	1 260
Начисление процентов	2	0
Перерасчет процентов при досрочном расторжении вкладов (депозитов)	225	0
Прочие операционные доходы	1	3
Прочие операционные расходы	333	286
Административно-хозяйственные расходы, НДС	445	315
Начисление транспортного налога	18	0
Доначисление к уплате налога на прибыль по ставке 15%	1	0
Восстановление налога на прибыль по ставке 20%	0	3 306
Отложенное налоговое обязательство	38 109	0
Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	91 010	0
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам с отнесением на добавочный капитал	36 940	0

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, отсутствовали.

5.5. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год

При формировании Учетной политики на 2015 год были учтены и внесены изменения в соответствии с изменениями, внесенными Указаниями Банка России в Положение № 385-П: от 19.08.2014 № 3365-У, от 22.12.2014 № 3501-У.

5.6. Информация о проведении годовой инвентаризации и ее результатах

В целях полного и справедливого отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка при составлении годовой отчетности в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и внутренним Приказом по Банку:

- по состоянию на 01.12.2014 года проведена инвентаризация:
 - товарно – материальных ценностей (ТМЦ): основных средств, нематериальных активов, материальных запасов (в том числе арендованных), учитываемых на балансе Банка, а также прочих ТМЦ, учитываемых внесистемно, капитальных вложений независимо от их местонахождения.
 - расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, числящихся на балансовых счетах № 474 «Расчеты по отдельным операциям»;
 - расчетов с дебиторами и кредиторами, числящихся на счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами»;
 - расходов и доходов будущих периодов, учитываемых на счетах № 613 и № 614;
 - обязательств и требований, учитываемых на счетах Главы «Г».
- по состоянию на 01.01.2015 (на конец рабочего дня 31.12.2014) проведены инвентаризации денежных средств и ценностей, в том числе ревизии операционных касс Головного и Операционного офиса «Внуково» в текущем режиме.

В результате инвентаризаций было установлено, что материальные ценности, закрепленные за материально-ответственными лицами, находятся на местах эксплуатации. Излишков не выявлено, что документально подтверждено описями инвентаризации. По итогу проведенной инвентаризации членами комиссии было принято решение о списании с баланса Банка устаревших и непригодных для дальнейшего использования материальных ценностей, восстановление которых невозможно и экономически неэффективно.

По результатам ревизии касс недостатков или излишков не установлено.

По всем счетам клиентов – юридических лиц (включая кредитные организации) отправлены бланки подтверждения остатков, числящихся на счетах по состоянию на 01.01.2015. По результатам выверки полученных от клиентов письменных подтверждений остатков средств фактов несогласия и расхождения не выявлено.

Сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями оформлена двусторонними актами.

По счетам физических лиц подтверждение остатков по состоянию на отчетную дату условиями договоров не предусмотрено.

Также проведена сверка остатков по корреспондентским счетам, счетам депо и счетам депо номинального держателя по состоянию на 01.01.2015. Расхождений не установлено.

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

6.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806)

6.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

	2014	2013
Наличные денежные средства	140 823	76 742
Денежные средства на корреспондентском счете в Банке России	165 353	228 571
Денежные средства на корреспондентских счетах в банках РФ и иных стран	625 997	536 394
Итого:	932 173	841 707

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

Ниже представлена информация о финансовых активах – долговых ценных бумагах в разрезе их видов, эмитентов, начисленных купонов:

	2014		2013	
	ТСС	в т.ч. купон	ТСС	в т.ч. купон
Облигации российских эмитентов:				
Облигации кредитных организаций	101 493	3 014	265 919	4 041
Облигации прочие	0	0	113 014	2 590
Итого:	101 493	3 014	378 933	6 631

По состоянию на отчетную дату облигации российских эмитентов представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и свободно обращающимися со сроком погашения август - октябрь 2015 года и купоном от 9,25% до 11,95%.

По состоянию на предыдущую отчетную дату облигации российских эмитентов представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и свободно обращающимися со сроком погашения с февраля 2014 по март 2022 года и купоном от 7,75% до 10,25%.

Ниже представлена информация о долговых ценных бумагах в разрезе их видов и рейтинга эмитентов:

	2014			2013		
	Средний срок до погашения	Средняя ставка купона, % год.	ТСС	Средний срок до погашения	Средняя ставка купона, % год.	ТСС
Облигации российских эмитентов:						
С кредитным рейтингом Ba2			0	свыше года	9,00%	51 768
С кредитным рейтингом BB						0
С кредитным рейтингом BB-	от 6 месяцев до 1 года	11,95%	54 845	от 6 месяцев до 1 года	8,65%	101 193
С кредитным рейтингом B+	от 6 месяцев до 1 года	9,25%	46 648	свыше года	8,73%	81 914
С кредитным рейтингом B1			0	свыше года	8,85%	81 663
С кредитным рейтингом B			0	от 1 до 6 месяцев	9,25%	31 134
С кредитным рейтингом B2				от 6 месяцев до 1 года	10,25%	31 261
Итого:		10,6%	101 493		9,12%	378 933

6.1.3. Чистая ссудная задолженность

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуды) в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд:

	2014	2013
Банк России	200 000	0
Кредитные организации и биржи	104 286	11 946
Расчеты с платежными системами	16 881	17 197
Корпоративные кредиты	548 289	97 678
Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	1 010 207	633 152
Потребительские кредиты физическим лицам	221 435	278 811
Ипотечные кредиты (или ссуды на покупку жилья)	202 058	184 045
Резервы под обесценение кредитного портфеля	(225 984)	(81 954)
Итого:	2 077 172	1 140 875

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд по срокам, оставшимся до полного погашения:

	2014			2013		
	Ссуда	РВП	Чистая задолженность	Ссуда	РВП	Чистая задолженность
менее 1 месяца	296 616	(1 613)	295 003	9 819	0	9 819
от 1 до 6 месяцев	82 141	(1 730)	80 411	472 931	(16 010)	456 921
от 6 до 12 месяцев	207 460	(1 967)	205 493	58 054	(2 591)	55 463
свыше 1 года	1 601 196	(109 376)	1 491 820	580 093	(10 445)	569 648
Просроченные / с неопределенным сроком	115 743	(111 298)	4 445	101 932	(52 908)	49 024
Итого:	2 303 156	(225 984)	2 077 172	1 222 829	(81 954)	1 140 875

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	2014		2013	
	Сумма	Удельный вес в итоговой сумме ссуд	Сумма	Удельный вес в итоговой сумме ссуд
Банк России	200 000	9%	0	0%
Кредитные организации и Биржи	104 286	5%	11 946	1%
Физические лица	423 493	18%	462 856	38%
ипотечные	202 058	48%	184 045	40%
потребительские ссуды	221 435	52%	278 811	60%
Юридические лица, в т.ч.:	1 575 377	68%	748 027	61%
целлюлозно-бумажное производство;	0	0%	14 000	2%
издательская и полиграфическая деятельность				
строительство	260 289	17%	13 500	2%
оптовая и розничная торговля; ремонт				
автотранспортных средств, мотоциклов,	48 146	3%	30 441	4%
бытовых изделий и предметов личного				
использования				
операции с недвижимым имуществом, аренда	427 309	27%	177 776	24%
предоставление услуг: рекламная				
деятельность, деятельность, связанная с	90 000	6%	54 000	7%
использованием ВТ и ИТ				
финансовая деятельность	85 380	5%	178 875	24%

	2014		2013	
	Сумма	Удельный вес в итоговой сумме ссуд	Сумма	Удельный вес в итоговой сумме ссуд
сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	0	0%	6 000	1%
гостиницы и рестораны	242 717	15%	150 000	20%
транспорт и связь	421 536	27%	111 435	15%
металлургическое производство	0	0%	12 000	2%
Итого ссудной задолженности:	2 303 156	100%	1 222 829	100%
<i>Резервы на возможные потери</i>	<i>(225 984)</i>		<i>(81 954)</i>	
Итого чистой ссудной задолженности:	2 077 172		1 140 875	

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд в разрезе регионов Российской Федерации заемщиков до вычета резерва на возможные потери:

	2014	2013
ОЭСР	25 317	18 831
Россия	2 277 839	1 203 998
Краснодарский край	160 000	0
Белгородская область	95 372	137 784
Брянская область	932	1 339
Владимирская область	239	1 172
Тверская область	462	232
Курская область	20 001	38 837
Город Москва	1 728 154	674 484
Московская область	10 070	21 566
Оренбургская область	156 649	178 584
Тульская область	104 717	150 000
Республика Башкортостан	1 243	0
Итого:	2 303 156	1 222 829

6.1.4. Финансовые вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Ниже представлена информация о финансовых вложениях в долговые ценные бумаги в разрезе их видов и эмитентов, начисленных купонов:

	2014		2013	
	ТСС	в т.ч. купон	ТСС	в т.ч. купон
Долговые обязательства РФ, из них:	267 260	7 538	331 792	7 535
<i>переданы в РЕПО:</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>105 378</i>	<i>2 399</i>
Корпоративные Облигации	158 342	1 988	51 012	400
Облигации кредитных организаций	254 741	7 594	51 894	1 749
Корпоративные еврооблигации:	797 191	21 643	659 874	16 406
<i>Облигации кредитных организаций</i>	<i>133 437</i>	<i>1 365</i>	<i>98 097</i>	<i>898</i>
<i>Облигации прочие</i>	<i>663 754</i>	<i>20 278</i>	<i>561 777</i>	<i>15 508</i>
Прочее участие	5 700	0	0	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:	1 483 234	38 763	1 094 572	26 090
Резерв на возможные потери	(570)	0	0	0
Чистые вложения в финансовые активы, имеющихся в наличии для продажи:	1 482 664	38 763	1 094 572	26 090

По состоянию на отчетную дату:

Долговые обязательства РФ представлены вложениями в Облигации федерального займа (ОФЗ) и в еврооблигации РФ и являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации со сроком погашения в марте – августе 2018 года и купонным доходом от 7% до 7,85%.

Структура вложений в облигации российских эмитентов в портфеле Банка представлена эмитентами с кредитными рейтингами (Moody's/Fitch/S&P) не ниже ВВ- с купонным доходом от 7,6% до 11,5% годовых со сроком погашения с июня 2015 по май 2024 года.

Корпоративные еврооблигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в долларах США и евро, выпущенными крупными российскими компаниями и свободно обращающимися, преимущественно входящими в Ломбардный список Банка России, с кредитными рейтингами (Moody's/Fitch/S&P) не ниже В+ с купонным доходом от 5,064% до 9,125% годовых со сроком погашения с февраля 2015 по апрель 2018 года.

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

Долговые обязательства РФ представлены вложениями в Облигации федерального займа (ОФЗ) и в еврооблигации РФ и являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации со сроком погашения в марте – августе 2018 года и купонным доходом от 7% до 7,85%.

Структура вложений в облигации российских эмитентов в портфеле Банка представлена эмитентами с кредитными рейтингами (Moody's/Fitch/S&P) не ниже ВВ с купонным доходом от 7,4% до 9,25% годовых со сроком погашения с июля 2014 по февраль 2017 года.

Корпоративные еврооблигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в долларах США и евро, выпущенными крупными российскими компаниями и свободно обращающимися, преимущественно входящими в Ломбардный список Банка России, с кредитными рейтингами (Moody's/Fitch/S&P) не ниже В+ с купонным доходом от 5,064% до 9,125% годовых со сроком погашения с февраля 2015 по апрель 2018 года.

Заклучена сделка с Банком России, в рамках которой долговые обязательства РФ, имеющиеся в наличии для продажи, были переданы без прекращения признания. Сделка носит краткосрочный характер, процентная ставка по сделке составляет 6,5%, сумма привлечения составляла 100 043 тыс. руб.

Ниже представлена информация о долговых ценных бумагах в разрезе их видов и рейтинга:

	2014			2013		
	Средний срок до погашения	Средняя ставка купона, % год.	ТСС	Средний срок до погашения	Средняя ставка купона, % год.	ТСС
Долговые обязательства РФ, в т.ч.:		7,43%	267 260		7,43%	331 792
ОФЗ 46014	свыше года	7,00%	12 855	свыше года	7,00%	15 659
Еврооблигации Russian Federation Eurobond 49001RMFS	свыше года	7,85%	254 405	свыше года	7,85%	316 133
Облигации российских эмитентов, в т.ч.:		9,72%	413 082		8,53%	102 906
С кредитным рейтингом Ваа1			0	от 6 месяцев до года	7,40%	20 344
С кредитным рейтингом ВВВ	свыше года	10,30%	49 045			0
С кредитным рейтингом ВВВ-	свыше года	9,45%	98 912	свыше года	9,25%	51 894
С кредитным рейтингом Ва1	свыше года	8,88%	146 415			0
С кредитным рейтингом ВВ	свыше года	8,98%	59 429	свыше года	8,95%	30 668
С кредитным рейтингом ВВ-	свыше года	11,00%	59 281			0

	2014			2013		
	Средний срок до погашения	Средняя ставка купона, % год.	ТСС	Средний срок до погашения	Средняя ставка купона, % год.	ТСС
Корпоративные еврооблигации, в т.ч.:		7,15%	797 192		7,00%	659 874
С кредитным рейтингом BBB	от 1 до 6 месяцев	8,13%	124 720	свыше года	6,60%	239 633
С кредитным рейтингом BBB	свыше года	5,83%	154 801			0
С кредитным рейтингом BB+	свыше года	7,88%	90 913	свыше года	7,88%	101 048
С кредитным рейтингом BB	свыше года	7,81%	240 106	свыше года	9,13%	77 531
С кредитным рейтингом Ba2				свыше года	6,50%	106 760
С кредитным рейтингом BB-	свыше года	6,75%	96 653	свыше года	6,75%	66 110
С кредитным рейтингом B+	от 1 до 6 месяцев	6,50%	89 999	свыше года	6,50%	68 792
Итого:		8,18%	1 477 534		6,98%	1 094 572

Ниже представлена информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг и прочих финансовых активах, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери:

	2014	2013
Доли в обществах с ограниченной ответственностью	5 700	0
Сформированный РВП	(570)	0
Итого справедливая стоимость вложений:	5 130	0

Ниже представлена информация об объеме и структуре чистых вложений в долговые ценные бумаги в разрезе видов экономической деятельности эмитентов:

	2014		2013	
	Сумма	Удельный вес в итоговой сумме ссуд	Сумма	Удельный вес в итоговой сумме ссуд
Вложения в облигации кредитных организаций	388 178	26%	149 991	14%
Вложения в облигации Российской Федерации	267 260	18%	331 792	30%
Вложения в корпоративные облигации и прочие участия, в т.ч.:	827 226	56%	612 789	56%
предоставление услуг: рекламная деятельность, деятельность, связанная с использованием ВТ и ИТ	5 130	0%	0	0%
финансовая деятельность	451 212	30%	374 474	34%
транспорт и связь	98 913	7%	0	0%
добыча полезных ископаемых	175 318	12%	172 203	16%
металлургическое производство	96 653	7%	66 112	6%
Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	1 482 664	100%	1 094 572	100%

В отчетном периоде в портфеле Банка отсутствуют активы, оцениваемые по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»). Перевода исходных данных между уровнями исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS) 13 не осуществлялось.

В отчетном периоде Банк не осуществлял переклассификации финансовых инструментов, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи» и «удерживаемых до погашения» из одной категории в другую.

6.1.5. Требования и обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенные налоговые активы и обязательства

	2014	2013
Требования по текущему налогу на прибыль	7 618	10 022
Отложенный налоговый актив	91 010	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	(13)	(13)
Отложенное налоговое обязательство	(15 790)	0
Итого возмещение (расход) по налогу на прибыль	82 825	10 009

По итогам 2014 года и по состоянию на 01.01.2015 на основании профессионального суждения Банком признаны:

- отложенный налоговый актив в отношении переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи в размере 36 940 тыс. руб., относимый непосредственно на капитал;
- отложенное налоговое обязательство в отношении прочих объектов, в размере 52 730 тыс. руб.;
- отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам в размере 91 010 тыс. руб.

6.1.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Ниже представлена информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также капитальных вложений и материальных запасов:

	Компью- терное обору- дование	Транс- порт	Мебель	Кап. вложения	Немате- риальные активы	Прочие ОС	Матери- альные запасы	всего:
Остаточная стоимость на начало отчетного периода	640	0	231	3 348	255	906	361	5 741
Первоначальная стоимость								
На начало отчетного периода	8 685	2 133	2 282	3 720	341	3 678	361	21 200
поступило	526	0	0	0	0	1 836	5 429	7 791
выбыло	0	0	0	0	0	(32)	(4 385)	(4 417)
На отчетную дату	9 211	2 133	2 282	3 720	341	5 482	1 405	24 574
Накопленная амортизация								
На начало отчетного периода	(8 045)	(2 133)	(2 051)	0	(86)	(2 772)	0	(15 087)
начисленная	(563)	0	(21)	0	(35)	(481)	0	(1 100)
выбытия	0	0	0	0	0	32	0	32
На отчетную дату	(8 608)	(2 133)	(2 072)	0	(121)	(3 221)	0	(16 155)
Резервы на возможные потери								
На начало отчетного периода	0	0	0	(372)	0	0	0	(372)
создан	0	0	0	(372)	0	0	0	(372)
восстановлен	0	0	0	0	0	0	0	0
На отчетную дату	0	0	0	(744)	0	0	0	(744)
Остаточная стоимость на отчетную дату с учетом РВП	603	0	210	2 976	220	2 261	1 405	7 675

6.1.7. Прочие активы

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих активов:

	2014	2013
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	12 196	0
Требования по процентным активам	50 233	16 968
Активы в доверительном управлении:	24 981	23 739
денежные средства и дебиторская задолженность	760	1 574
Облигации кредитных организаций	24 221	16 181
Облигации прочие	0	5 984
Требования по операциям услуг Мобильной коммерции	2 514	0
Требования по прочим банковским операциям и комиссиям	411	225
Сумма резерва	(41 943)	(5 737)
Итого прочие финансовые активы	48 392	35 195
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	5 726	826
Расчеты по налогам и сборам за исключением налога на прибыль	861	845
Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	0	0
Расходы будущих периодов	29 144	12 121
Сумма резерва	0	0
Итого прочие нефинансовые активы	35 731	13 792
Итого прочих активов	84 123	48 987

По состоянию на предыдущую отчетную дату структура вложений в облигации российских эмитентов в портфеле Банка и находящихся в ДУ представлена эмитентами с кредитными рейтингами (Moody's/Fitch/S&P) не ниже B1 со сроком погашения с апреля 2015 по октябрь 2022 года.

По состоянию на предыдущую отчетную дату структура вложений в облигации российских эмитентов в портфеле Банка и находящихся в ДУ представлена эмитентами с кредитными рейтингами (Moody's/Fitch/S&P) не ниже B1 со сроком погашения с июля 2014 по март 2016 года и купонным доходом от 7% до 7,85%.

Ниже представлена информация о дебиторской задолженности погашение или оплата которой может превышать период 12 месяцев от отчетной даты или с неопределенным сроком погашения:

	2014	2013
Процентные и приравненные к ним требования по ссудам	39 885	9 619
Активы в доверительном управлении	309	411
Прочая дебиторская задолженность	402	160
Итого задолженности:	40 596	10 190
Сумма созданного резерва	(40 596)	(5 535)
Чистая сумма задолженности после создания РВП	0	4 655

6.1.8. Средства других кредитных организаций

Ниже представлена информация об остатках средств на счетах кредитных организаций:

	2014	2013
Кредиты и депозиты от Банка России (1-я часть прямого РЕПО)	0	100 043
Итого:	0	100 043

На начало отчетного периода Банк передал без прекращения признания в обеспечение ценные бумаги (Еврооблигации Российской Федерации) по договорам прямого РЕПО, заключенным с Банком России, справедливая стоимость которых составила 105 378 тыс. руб.

6.1.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Ниже представлена информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения:

	2014	2013
Юридические лица	2 838 352	1 707 651
Текущие и расчетные счета	890 359	778 997
Срочные депозиты и прочие привлеченные средства	1 947 993	928 654
Физические лица и ИП	1 331 756	1 052 718
Текущие и расчетные счета до востребования	130 231	150 721
Срочные вклады и прочие привлеченные средства	1 201 525	901 997
Итого:	4 170 108	2 760 369

Ниже представлена информация об объеме и структуре остатков средств на счетах клиентов в разрезе видов экономической деятельности:

	2014		2013	
	Сумма	Удельный вес в итоговой сумме ссуд	Сумма	Удельный вес в итоговой сумме ссуд
Физические лица и ИП	1 331 756	32%	1 052 718	38%
Транспорт и связь	832 012	20%	23 969	1%
Финансовая деятельность	754 566	18%	645 573	23%
Добыча полезных ископаемых	242 366	6%	270 838	10%
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного использования	271 306	7%	96 935	4%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	81 601	2%	158 904	6%
Деятельность, связанная с использованием ВТ и ИТ	177 423	4%	142 906	5%
Предоставление прочих видов услуг	373 524	9%	168 872	6%
Строительство	3 278	0%	42 193	2%
Гостиницы и рестораны	54 688	1%	762	0%
Обрабатывающие производства	25 718	1%	122 378	4%
Металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	16 035	0%	5 954	0%
Издательская и полиграфическая деятельность	2 813	0%	8 505	0%
Прочее	3 022	0%	19 862	1%
Итого:	4 170 108	100%	2 760 369	100%

6.1.10. Выпущенные долговые обязательства

Ниже представлена информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг и отдельных ценных бумаг:

	2014	2013	%% ставка	Дата выпуска	Дата погашения
Собственные векселя, в т.ч.:	10 472	10 472			
<i>процентные, в т.ч.:</i>	<i>10 000</i>	<i>10 000</i>			
	5 000	5 000	8%	09.08.2013	09.08.2016
	5 000	5 000	8%	21.10.2011	21.10.2014
<i>дисконтные</i>	<i>472</i>	<i>472</i>		23.09.2011	28.09.2016

6.1.11. Прочие обязательства

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих обязательств:

	2014	2013
Прочие финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	1 680
Обязательства по процентным пассивам	4 451	2 364
Кредиторская задолженность по операциям услуг Мобильной коммерции	91 054	0
Кредиторская задолженность по прочим банковским операциям и комиссиям	523	416
Итого прочие финансовые обязательства	96 028	4 460
Прочие нефинансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	4 796	2 486
Задолженность по расчетам с персоналом	0	0
Расчеты по налогам и сборам за исключением налога на прибыль	2 818	192
Доходы будущих периодов	142	138
Итого прочие нефинансовые обязательства	7 756	2 816
Итого прочих активов:	103 784	7 276

6.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма 0409807)**6.2.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов**

Ниже представлена информация об изменении величины фактически созданного резерва на возможные потери и резерва – оценочного обязательства некредитного характера в разрезе видов активов за отчетный период:

	ВСЕГО	Ссудная задолжен- ность	Прочие активы, в т.ч. прирав- ненные к ссудным	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	ОС и НМА	Условные обяз-ва кредитного характера
на отчетную дату	270 848	224 368	43 559	570	744	1 607
на начало отчетного периода	90 133	81 951	5 741	0	372	2 069
Изменение:	(180 715)	(142 417)	(37 818)	(570)	(372)	462

6.2.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли/убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляет:

	2014	2013
Чистые доходы от операций с иностранной валютой (курсовые разницы)	14 370	9 451
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	14 531	3 449
Итого:	28 901	12 900

6.2.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

	2014	2013
Уплаченная Госпошлина	(491)	(346)
Расходы по НДС	(374)	(265)
Транспортный налог	(18)	(18)
Налог на имущество	(18)	(110)
Налог на прибыль	38 122	(158)
Итого:	37 221	(897)

В течение 2013 и 2014 годов новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

6.2.4. Информация об основных компонентах операционных расходов

Ниже представлена информация об основных компонентах статьи «Операционные расходы»:

	2014	2013
Затраты на персонал, включая налоги	(149 307)	(114 980)
Командировочные и представительские расходы	(758)	(746)
Расходы на охрану	(1 948)	(2 409)
Расходы на аренду	(54 528)	(39 893)
Расходы по основным средствам (амортизация, содержание, ремонт, реализация)	(4 605)	(4 387)
Расходы по выбытию/списанию/реализации имущества	0	(19 454)
Реклама и маркетинг	(329)	(248)
Операционные и административные расходы	(65 518)	(44 341)
Итого:	(277 281)	(226 458)

6.2.5. Информация о вознаграждении работникам

Ниже представлена информация о вознаграждении работникам:

	2014	2013
Расходы на оплату труда, в т.ч.:	(126 585)	(94 678)
фиксированная часть оплаты труда	(112 591)	(86 994)
нефиксированная часть оплаты труда	(13 994)	(7 684)

6.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала (форма 0409808)

Уставный капитал Банка составляет 173 107 500 рублей.

В соответствии с Федеральным законом от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», Уставом и внутренними документами Банка для покрытия возможных будущих убытков и непредвиденных потерь в Банке создан Резервный фонд в размере 15% от его уставного капитала – 26 000 тыс. руб.

В качестве инструмента дополнительного капитала Банком привлечены два субординированных займа на общую сумму 230 000 тыс. руб.:

- 130 000 тыс. руб. – получен в 2007 году сроком погашения 01.10.2022;
- 100 000 тыс. руб. – получен в 2011 году сроком погашения 01.10.2022.

По состоянию на отчетную дату субординированные займы признаны Банком России соответствующими требованиям Положения Банка России № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» и включаются в расчет дополнительного капитала в полной сумме (по состоянию на начало отчетного периода коэффициент дисконтирования составлял 0,9, что в числовом выражении составляло 207 000 тыс. руб.).

Величина собственных средств (капитала) Банка по стандартам Базель III, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")», по состоянию на отчетную дату составила 833 455 тыс. руб. снизившись на 10,21% по сравнению с величиной капитала по состоянию на начало отчетного периода (928 196 тыс. руб.). Данное снижение явилось следствием полученного за отчетный период убытка, основная доля которого явилась результатом создания резервов на возможные потери.

6.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма 0409814)

Недоступные для использования существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, за исключением средств обязательных резервов, депонируемых в Банке России, отсутствуют.

Банк не проводил существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

Неиспользованные кредитные средства и ограничения по использованию кредитных средств у Банка отсутствуют. Все кредитные ресурсы использовались в отчетном периоде на цели финансирования активных операций.

Ниже представлена общая сумма прироста (использования) денежных средств и их эквивалентов:

	2014		
	Остаток на конец отчетного периода	Остаток на начало отчетного периода	Прирост (использо- вание)
Наличные денежные средства	140 823	76 742	64 081
Остаток на корреспондентском счете в Банке России	165 353	228 571	(63 218)
Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ и иных стран	625 997	536 394	89 603
Итого:	932 173	841 707	90 466

2013

	Остаток на конец отчетного периода	Остаток на начало отчетного периода	Прирост (использо- вание)
Наличные денежные средства	76 742	75 241	1 501
Остаток на корреспондентском счете в Банке России	228 571	111 552	117 019
Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ и иных стран	536 394	240 462	295 932
Итого:	841 707	427 255	414 452

7. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

В целях извлечения прибыли от банковской деятельности при условии обеспечения сохранности средств клиентов и учредителей Банка, проведения их бесперебойного и качественного расчетно-кассового обслуживания, Банк проводит политику, направленную на максимизацию прибыли в рамках допустимого уровня рисков.

В течение всего 2014 года Банк обеспечивал выполнение требований Банка России по всем направлениям деятельности, в том числе:

- выполнял обязательные нормативы;
- создавал все необходимые резервы по активным операциям;
- своевременно и в полном объеме производил отчисления в фонд обязательных резервов и фонд страхования вкладов физических лиц.

Под «риском» Банком понимается возможность (вероятность) понесения потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации работников, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т.д.).

Организационно в соответствии с Политикой управления рисками ООО «банк Раунд» управление рисками Банка представляет собой централизованную иерархическую систему, предполагающую управление отдельными видами риска независимо от видов бизнесов (структурных подразделений), генерирующих эти риски.

Стратегию управления рисками определяют Совет директоров и Правление Банка через определение приоритетных задач по управлению рисками, принятие Политики управления рисками и других внутренних нормативных документов Банка, а также:

- утверждение основных принципов (политик) управления рисками и оценка адекватности этим принципам организационной структуры Банка;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками, определение слабых мест в управлении рисками и принятие соответствующих мер.

Тактическое управление рисками через утверждение подходов к выявлению, оценке и управлению рисками, принятие управленческих решений в рамках установленных полномочий осуществляется коллегиальными органами Банка (Правление Банка и Финансово-Кредитный комитет Банка, который является постоянно действующим рабочим коллегиальным органом Банка и осуществляет свою деятельность на основании Устава Банка и Положения о Финансово-Кредитном комитете), в том числе по представлению Управления анализа и контроля рисков.

Оперативное управление рисками Банка в рамках своих компетенций осуществляют:

- подразделения Банка, генерирующие риск, в т.ч. бизнес-подразделения, через выявление

- рисков, принятие бизнес-решений с учетом риска, соблюдение установленных лимитов;
- управление анализа и контроля рисков – подразделение, независимое от подразделений Банка, осуществляющих операции, несущие риски потерь. Управление анализа и контроля рисков выполняет в числе других следующие функции:
 - проведение анализа и оценки финансового положения кредитных организаций, заемщиков, контрагентов и эмитентов ценных бумаг;
 - формирование мотивированных суждений о степени риска по кредитному портфелю Банка, вложениям в ценные бумаги, в инструменты срочных сделок, по условным обязательствам кредитного характера и т.п.;
 - разработка методологии и расчет лимитов на проведение операций;
 - расчет величины совокупного уровня риска с целью контроля соблюдения ограничений, установленных Политикой управления рисками ООО «банк Раунд»;
 - проведение стресс-тестирования основных банковских рисков.
 - иные подразделения Банка, деятельность которых способна ограничить и/или исключить риски, принимаемые Банком, в том числе подразделения, в задачи которых входит обеспечение экономической и внутренней безопасности, Отдел внутреннего контроля, Управление внутреннего аудита и Юридический департамент.

Контроль эффективности управления банковскими рисками осуществляется Управлением внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля в виде независимого надзора за качеством управления рисками, согласования всех внутренних документов, регламентирующих процедуры управления и контроля рисков, оценки рациональности осуществляемых технологий управления рисками и их соответствие политике Банка.

С целью контроля уровня рисков и ограничения потерь в Банке выстроен непрерывный процесс управления рисками. Система управления рисками Банка базируется на интегрированном подходе к идентификации, оценке, мониторингу и контролю принимаемых Банком рисков. Процедуры и методики управления рисками являются предметом постоянного усовершенствования и направлены на обеспечение деятельности Банка в соответствии с требованиями законодательства и пруденциальными нормами, лучшими практиками и стандартами, внутренними правилами Банка.

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

Управление рисками осуществляется, в том числе через установление лимитных ограничений на проведение банковских операций, соблюдение которых обязательно для подразделений и должностных лиц Банка, уполномоченных проводить эти операции.

Перечень видов лимитов и ограничений на проведение банковских операций утверждается Приказом Председателя Правления Банка. Конкретные значения лимитных параметров утверждаются протоколами заседаний Правления или Финансово-Кредитного Комитета Банка.

Все лимитные ограничения, введенные в Банке, доводятся до сведения работников подразделений, уполномоченных заключать сделки, в том числе, на межбанковском рынке и с ценными бумагами, и являются обязательными для соблюдения ими. Указанные работники несут ответственность за нарушение установленных лимитных ограничений. Подразделения Банка, не участвующие непосредственно в заключении сделок, в рамках своей компетенции, осуществляют контроль за соблюдением лимитных ограничений бизнес – подразделениями Банка.

Структурными подразделениями Банка на регулярной основе в составе и в сроки, определяемые внутренними регламентными документами, формируется управленческая отчетность, обеспечивающая органы управления Банка всей необходимой для принятия решений информацией.

В соответствии с Политикой управления рисками Банк регулирует (ограничивает)

совокупный уровень риска исходя из установления минимальной величины достаточности собственных средств (капитала) Банка в процентном выражении, необходимой для покрытия кредитного, рыночного и операционного рисков. В целях контроля и регулирования совокупного уровня риска Управление анализа и контроля рисков на ежемесячной основе осуществляет расчет величины совокупного уровня риска и устойчивости Банка к риску, анализирует динамику его изменения. Результаты проведенного анализа в обязательном порядке доводятся до членов Правления Банка, а в случае достижения расчетной величины совокупного уровня риска своих пороговых значений, установленных Политикой управления рисками, до сведения Совета директоров.

Банк выделяет следующие основные риски, присущие своей деятельности:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск:
 - процентный риск;
 - фондовый риск;
 - валютный риск;
- стратегический риск;
- операционный риск;
- правовой риск и риск потери деловой репутации.

Управление вышеуказанными основными рисками и их оценка проводятся Банком на постоянной основе.

7.1. Управление кредитным риском

Группа кредитных рисков включает в себя:

- *Кредитный риск* – риск убытков, связанных с полной или частичной потерей стоимости финансового актива (например, кредита, долговой ценной бумаги) в связи с дефолтом или ухудшением кредитного качества контрагента.
- *Риск концентрации* (в части кредитного риска) – риск, связанный с:
 - предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков;
 - концентрацией задолженности по отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям, либо географическим регионам и т.п.;
 - концентрацией вложений в ценные бумаги, относящиеся к отдельным отраслям либо географическим регионам;
 - наличием иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.
- *Остаточный риск* – риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения, например, правового риска, риска ликвидности.

В основе системы управления кредитными рисками Банка лежат следующие принципы:

- использование современных методик и инструментов управления кредитными рисками Банка в целом: данные методики разрабатываются на единых стандартизированных подходах к кредитованию;
- объективность, конкретность и точность оценки кредитных рисков, использование достоверной фактической и статистической информации;
- интеграция процесса управления кредитными рисками с организационной структурой Банка;
- применение единых правил распределения и разграничения полномочий по управлению кредитными рисками;
- независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль кредитных рисков, от подразделений, иницирующих сделки, несущие кредитные риски;

- соответствие системы управления кредитными рисками требованиям регуляторов и российского законодательства;
- контроль и ограничение риска, а также контроль ожидаемых потерь Банка вследствие дефолта заемщика/группы связанных заемщиков осуществляются при помощи системы лимитов.

В целях обеспечения устойчивости финансового положения Банк применяет следующие основные методы управления кредитным риском:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- установление жесткого порядка санкционирования решений по выдаче кредитов и изменению условий кредитования и других продуктов, несущих кредитный риск;
- установление кредитных лимитов на уровне заемщиков, групп взаимосвязанных заемщиков, контрагентов;
- покрытие (снижение) уровня кредитного риска за счет формирования адекватных резервов и соответствующего структурирования сделок;
- изменение структуры кредитного портфеля, в том числе за счет отказа от предоставления кредитов с повышенным уровнем риска и формирования кредитного портфеля ссудами, предоставленными надежным заемщикам;
- оформление дополнительного обеспечения, приостановление выдачи очередных траншей по потенциально проблемным кредитам, разработка дополнительных мер по контролю над деятельностью отдельных заемщиков.

При управлении кредитным риском Банк устанавливает лимитные ограничения на операции по кредитованию и проведению инвестиционной деятельности, в том числе на:

- кредитование юридических и физических лиц;
- межбанковское кредитование и конверсионные операции на межбанковском рынке;
- вложения в ценные бумаги.

В зависимости от объема вышеперечисленных операций установление значений лимитных ограничений осуществляют Правление или Финансово-Кредитный Комитет Банка.

При кредитовании юридических и физических лиц Финансово-Кредитный Комитет либо Правление Банка принимают решение о возможности предоставления кредита и об установлении предельного значения кредитования (лимита кредитования). Решение принимается на основании экспертных заключений Кредитного отдела о возможности предоставления кредита, Управления анализа и контроля рисков о финансовом положении заемщика / эмитента / контрагента и степени риска на него, сведений, о наличии свободных денежных ресурсов, и другой имеющейся в распоряжении Банка информации.

Система контроля и мониторинга уровня кредитных рисков Банка реализуется на принципах, обеспечивающих предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию, что закреплено во внутренних нормативных документах.

Оценка кредитных рисков контрагентов Банка по сделкам, несущим кредитный риск, проводится в зависимости от типов контрагентов:

- корпоративных клиентов, кредитных организаций, финансовых компаний, клиентов-субъектов малого бизнеса, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, страховых и лизинговых компаний - на основании системы кредитных рейтингов или иных важных показателей;
- физических лиц на основании оценки платежеспособности контрагентов в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Банк уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований регулятора, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков. При этом используются следующие методы:

- распределенный механизм идентификации критериев юридической и экономической связи заемщиков с последующим централизованным ведением единого списка групп связанных заемщиков;
- контроль представления крупных кредитов единичным заемщикам или группам связанных заемщиков;
- выделение групп заемщиков в разрезе отраслевой принадлежности.

Основным инструментом снижения кредитного риска, обусловленного невыплатой по кредитным договорам, является наличие обеспечения. При выдаче кредитов Банк обычно требует предоставить обеспечение. Для ограничения кредитного риска может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. В соответствии с политикой Банка обеспечение по кредитам юридическим лицам (залоговая стоимость имущественного обеспечения и/или сумма обязательств (лимит ответственности) по договору поручительства и/или сумма гарантии) должно покрывать величину кредита, преимущественно в полном объеме.

Качество залога определяется вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации. Качество залога косвенно характеризуется перечнем и существенностью сопряженных с залогом рисков и определяется рядом факторов: ликвидность, достоверность определения стоимости, риск обесценения, подверженность рискам утраты и повреждения, риски, обусловленные причинами правового характера и прочие.

Оценка стоимости залога производится на основании внутренней экспертной оценки, оценки независимых оценщиков либо на основании стоимости предмета залога в бухгалтерской отчетности заемщика с применением дисконта.

Использование поручительства платежеспособных юридических лиц как обеспечения требует такой же оценки рисков поручителя, как и заемщика.

Банк формирует резервы в соответствии с требованиями Банка России. При создании резервов по ссудам юридических лиц, а также по ссудам субъектов малого предпринимательства, оцениваемым не на портфельной основе, применяется индивидуальная оценка качества каждой ссуды в отдельности. По-прежнему особое внимание уделяется анализу финансового положения заемщика, имеющейся долговой нагрузке, источникам погашения кредита и их надежности, качеству и ликвидности обеспечения, другим факторам кредитного риска. Классификация данных ссуд, т.е. отнесение ссуды к соответствующей категории качества, осуществляется на основе индивидуального профессионального суждения об уровне кредитного риска по ссуде. При формировании резервов по ссудам физических лиц Банк ориентируется на портфельный подход. Стандартные ссуды, каждая из которых незначительна по величине, группируются в однородные по уровню кредитного риска портфели и субпортфели.

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков, который в настоящее время оценивается как приемлемый.

В соответствии с внутренними нормативными документами в Банке ведется ежедневный мониторинг крупных кредитных рисков и прогноз соблюдения установленных Банком России требований по нормативам Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков). Среди крупнейших заемщиков Банка – представители различных отраслей экономики, таким образом, кредитный риск в достаточной степени диверсифицирован.

Основные принципы управления кредитными рисками закреплены во внутренних нормативных документах Банка, разработанных в соответствии с требованиями Банка России, с использованием лучшей международной практики.

Ниже представлена информация о географическом распределении кредитного риска по группам стран: Российская Федерация, странам ОЭСР и прочие:

				2014 год
	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	655 436	276 737	0	932 173
Обязательные резервы в Банке России	37 829	0	0	37 829
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	101 493	0	0	101 493
Чистая ссудная задолженность	2 051 855	25 317	0	2 077 172
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	685 472	797 192	0	1 482 664
Требования по текущему налогу на прибыль	7 618	0	0	7 618
Отложенный налоговый актив	91 010	0	0	91 010
Основные средства, НМА и материальные запасы	7 675	0	0	7 675
Прочие активы	84 000	123	0	84 123
Итого активов	3 722 388	1 099 369	0	4 821 757
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	4 090 180	1 605	78 323	4 170 108
<i>Вклады (средства) физических лиц и ИП</i>	<i>1 316 012</i>	<i>1 553</i>	<i>14 191</i>	<i>1 331 756</i>
Выпущенные долговые обязательства	10 472	0	0	10 472
Обязательство по текущему налогу на прибыль	13	0	0	13
Отложенное налоговое обязательство	15 790	0	0	15 790
Прочие обязательства	103 458	28	298	103 784
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 607	0	0	1 607
Итого обязательств	4 221 520	1 633	78 621	4 301 774

				2013 год
	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	636 545	205 162	0	841 707
Обязательные резервы в Банке России	105 404	0	0	105 404
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	378 933	0	0	378 933
Чистая ссудная задолженность	1 122 044	18 831	0	1 140 875
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	434 697	659 875	0	1 094 572
Требования по текущему налогу на прибыль	10 022	0	0	10 022
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Основные средства, НМА и материальные запасы	5 741	0	0	5 741
Прочие активы	48 901	86	0	48 987
Итого активов	2 742 287	883 954	0	3 626 241
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	100 043	0	0	100 043
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	2 588 562	1 633	170 174	2 760 369
<i>Вклады (средства) физических лиц и ИП</i>	<i>1 040 150</i>	<i>97</i>	<i>12 471</i>	<i>1 052 718</i>

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Выпущенные долговые обязательства	10 472	0	0	10 472
Обязательство по текущему налогу на прибыль	13	0	0	13
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
Прочие обязательства	7 075	15	186	7 276
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 069	0	0	2 069
Итого обязательств	2 708 234	1 648	170 360	2 880 242

Ниже представлена информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной ссудной задолженности, в разрезе типов контрагентов:

	2014	2013
Физические лица, в т.ч.:	3 456	5 276
Пролонгация	1 788	2 720
Изменение %% ставки	281	2 556
Пролонгация; изменение %% ставки	1 387	0
Юридические лица, в т.ч.:	292 525	183 776
Изменение графика погашения основного долга	60 499	6 000
Пролонгация, изменение графика погашения основного долга	128 426	177 776
Пролонгация, изменение %% ставки, изменение графика погашения основного долга	103 600	0
Итого:	295 981	189 052
Общая величина ссудной задолженности до вычета РВП	2 303 156	1 222 829
Удельный вес в общей ссудной задолженности:	12,85%	15,46%

Банк использует полученное обеспечение по ссудам в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учётом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения Банка России №254-П от 26.03.2004г.

Банк на постоянной основе, не реже одного раза в квартал – для товаров в обороте, оборудования и автотранспорта, в год – для недвижимости (с иной периодичностью, в соответствии с решениями уполномоченных органов Банка и/или положениями внутренних нормативных документов) проверяют реальность предмета залога путем проверки его фактического наличия в месте хранения/нахождения.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

До момента принятия решения о кредитовании в целях определения рыночной и справедливой стоимости предмета залога может быть привлечен независимый оценщик (в отношении недвижимости - во всех случаях), при этом выбор оценщика осуществляется заемщиком, после чего Банк проводит внутреннюю проверку предоставленного отчета об оценке. В дальнейшем регулярная переоценка принятого в залог имущества выполняется работниками Банка либо с привлечением независимого оценщика.

Обеспечение, относящееся к I и II категориям качества, по которому Банк не оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не принимается Банком во внимание при определении величины сформированного резерва.

Банком в обязательном порядке осуществляется проверка возможности отнесения предоставленного Банку обеспечения к I и II категории качества, а также обоснованность применения обеспечения в целях минимизации резерва с учетом ограничений п.6.5 Положения Банка России № 254-П от 26.03.2004г.

Ниже представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, включая информацию о балансовой стоимости обеспечения по категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери:

							2014 год	
	Ценные бумаги	Поручительство	Недвижимость	Товары в обороте	Прочее	Итого	Балансовая стоимость обеспечения, принятого в уменьшение РВП	
							I	II
Корпоративные кредиты	0	288 000	426 319	0	0	714 319	0	426 319
Малый и средний бизнес	0	1 719 770	1 232 304	7 086	429 867	3 389 027	0	1 232 304
Потребительские кредиты физ.лицам	11 248	435 124	90 480	0	6 493	543 345	0	0
Ипотечные кредиты физ.лицам	130 920	33 116	145 729	0	0	309 765	0	0
Итого:	142 168	2 476 010	1 894 832	7 086	436 360	4 956 456	0	1 658 623

							2013 год	
	Ценные бумаги	Поручительство	Недвижимость	Товары в обороте	Прочее	Итого	Балансовая стоимость обеспечения, принятого в уменьшение РВП	
							I	II
Корпоративные кредиты	0	200 000	0	0	0	200 000	0	0
Малый и средний бизнес	11 248	499 037	110 573	0	8 393	629 251	0	0
Потребительские кредиты физ.лицам	54 737	33 115	125 635	0	0	213 487	0	0
Ипотечные кредиты физ.лицам	0	1 192 703	838 513	76 598	325 978	2 433 792	0	790 986
Итого:	65 985	1 924 855	1 074 721	76 598	334 371	3 476 530	0	790 986

Ниже представлена информация о ликвидных активах, доступных для предоставления в качестве обеспечения, в том числе принимаемых в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа:

	2014	2013
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.:	101 493	378 933
<i>принимаемых Банком России в качестве обеспечения</i>	101 493	378 933
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:	1 477 535	1 094 572
<i>принимаемых Банком России в качестве обеспечения</i>	1 424 846	434 696
Итого:	1 584 157	1 473 505

Активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена, отсутствуют.

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд в разрезе видов заемщиков, видов предоставленных ссуд и категорий качества:

	Сумма требования	Категория качества					РВП		Чистая сумма задолженности
		1	2	3	4	5	Расчетный	Фактический	
По состоянию на отчетную дату:									
Ссудная задолженность кредитных организаций	304 286	304 286	0	0	0	0	0	0	304 286
Депозиты в Банке России	200 000	200 000	0	0	0	0	0	0	200 000
Срочные кредиты / депозиты	9 283	9 283	0	0	0	0	0	0	9 283
Прочие требования, приравненные к ссудным	95 003	95 003	0	0	0	0	0	0	95 003
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 575 377	316 164	688 107	541 444	0	29 662	(200 621)	(110 840)	1 464 537
Выданные ссуды	1 558 496	299 286	688 107	541 444	0	29 659	(200 618)	(110 837)	1 447 659
Размещенные депозиты	16 881	16 878	0	0	0	3	(3)	(3)	16 878
Ссуды, предоставленные физическим лицам	423 493	49 438	255 237	11 111	672	107 035	(115 144)	(115 144)	308 349
Ипотечные (и жилищные ссуды)	202 058	38 331	155 090	8 637	0	0	(5 673)	(5 673)	196 385
Потребительские (и иные ссуды)	219 822	11 107	100 147	2 474	672	105 422	(107 858)	(107 858)	111 964
Прочие требования, приравненные к ссудным	1 613	0	0	0	0	1 613	(1 613)	(1 613)	0
Итого:	2 303 156	669 888	943 344	552 555	672	136 697	(315 765)	(225 984)	2 077 172
Созданный РВП	(225 984)	0	(10 072)	(102 743)	(336)	(112 833)			
Чистая ссудная задолженность на отчетную дату:	2 077 172	669 888	933 272	449 812	336	23 864			
По состоянию на начало отчетного периода:									
Ссудная задолженность кредитных организаций	11 946	11 946	0	0	0	0	0	0	11 946
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Срочные кредиты / депозиты	2 127	2 127	0	0	0	0	0	0	2 127
Прочие требования, приравненные к ссудным	9 819	9 819	0	0	0	0	0	0	9 819
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	748 027	81 194	578 419	60 635	27 776	3	(44 273)	(15 768)	732 259
Выданные ссуды	730 830	64 000	578 419	60 635	27 776	0	(44 270)	(15 765)	715 065
Размещенные депозиты	17 197	17 194	0	0	0	3	(3)	(3)	17 194
Ссуды, предоставленные физическим лицам	462 856	6 531	337 052	10 120	105 363	3 790	(66 186)	(66 186)	396 670
Ипотечные (и жилищные ссуды)	184 045	3 859	170 928	9 258	0	0	(6 112)	(6 112)	177 933
Потребительские	278 811	2 672	166 124	862	105 363	3 790	(60 074)	(60 074)	218 737
Итого:	1 222 829	99 671	915 472	70 755	133 138	3 793	(110 459)	(81 954)	1 140 875
Созданный РВП	(81 954)	0	(18 393)	(6 229)	(53 727)	(3 605)			
Чистая ссудная задолженность на начало отчетного периода:	1 140 875	99 671	897 079	64 526	79 411	188			

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд в разрезе просроченной задолженности (просроченной задолженностью в настоящем случае признается актив в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам):

	Сумма требования	Всего	Просроченная задолженность				Удельный вес просроч. задолж. в общей сумме до вычета РВП, (%)
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
По состоянию на отчетную дату:							
Ссудная задолженность кредитных организаций	304 286	0	0	0	0	0	0,00%
Депозиты в Банке России	200 000	0	0	0	0	0	0,00%
Срочные кредиты / депозиты	9 283	0	0	0	0	0	0,00%
Прочие требования, приравненные к ссудным	95 003	0	0	0	0	0	0,00%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 575 377	29 659	0	23 709	0	5 950	1,29%
Выданные ссуды	1 558 496	29 659	0	23 709	0	5 950	1,29%
Размещенные депозиты	16 881	0	0	0	0	0	0,00%
Ссуды, предоставленные физическим лицам	421 880	106 719	0	625	672	105 422	4,63%
Ипотечные (и жилищные ссуды)	202 058	0	0	0	0	0	0,00%
Потребительские (и иные ссуды)	219 822	106 719	0	625	672	105 422	4,63%
Прочие требования, приравненные к ссудным	0	0	0	0	0	0	0,00%
Итого:	2 301 543	136 378	0	24 334	672	111 372	5,92%
По состоянию на начало отчетного периода:							
Ссудная задолженность кредитных организаций	11 946	0	0	0	0	0	0,00%
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0	0	0,00%
Срочные кредиты / депозиты	2 127	0	0	0	0	0	0,00%
Прочие требования, приравненные к ссудным	9 819	0	0	0	0	0	0,00%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	748 027	0	0	0	0	0	0,00%
Выданные ссуды	730 830	0	0	0	0	0	0,00%
Размещенные депозиты	17 197	0	0	0	0	0	0,00%
Ссуды, предоставленные физическим лицам	462 856	113 312	6 163	770	100 785	5 594	9,27%
Ипотечные (или жилищные ссуды)	184 045	1 397	1 397	0	0	0	0,11%
Потребительские	278 811	111 915	4 766	770	100 785	5 594	9,15%
Итого:	1 222 829	113 312	6 163	770	100 785	5 594	9,27%

Ниже представлена информация о классификации активов по группам риска в соответствии с п.п.2.3. Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков»:

	2014		2013	
	Стоимость Актива	Чистая стоимость актива за вычетом РВП	Стоимость Актива	Чистая стоимость актива за вычетом РВП
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, в т.ч.:	2 768 457	2 643 064	1 285 401	1 271 997
Активы с коэффициентом риска 0%	585 482	585 482	516 094	516 094
Активы с коэффициентом риска 20%	418 488	418 488	238 136	238 136
Активы с коэффициентом риска 50%	0	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 100%	1 764 487	1 639 094	531 171	517 767
Активы с повышенным коэффициентом риска, всего, в т.ч.:	1 037 349	893 501	918 346	843 484
с коэффициентом риска 110%	904 528	871 279	794 221	775 795
с коэффициентом риска 130%	6 314	6 295	8 045	7 982
с коэффициентом риска 150%	126 507	15 927	113 462	57 089
с коэффициентом риска 1000%	0	0	2 618	2 618
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	160 324	158 717	91 451	89 382

7.2. Управление риском ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств

Текущей (мгновенной) ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению в течение текущего дня и до востребования. *Краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью* признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению за определенные более длительные периоды.

Оценка ликвидности осуществляется в зависимости от:

- качества имеющихся в распоряжении Банка активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь для Банка;
- имеющихся банковских обязательств, сроков, оставшихся до их погашения и динамики их изменения во времени;
- ожидаемых отчислений (возврата) средств в фонд обязательного резервирования (ФОР).

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется, в т.ч., следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- четкое разделение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между органами управления и подразделениями Банка;
- при принятии решений, Банк разрешает конфликт интересов между ликвидностью и прибыльностью в пользу ликвидности;
- разработка сценариев «стресс-тестирования» и регулярное проведение «стресс-тестирования» банковских рисков;

- разработка и регулярный пересмотр планов действий Банка по поддержанию и/или восстановлению ликвидности, в случае возникновения чрезвычайных непредвиденных обстоятельств (кризиса).

Ответственным лицом за эффективное управление ликвидностью и организацию контроля за состоянием ликвидности, соблюдением установленных процедур по управлению ликвидностью и выполнением соответствующих решений является Председатель Правления Банка.

Казначейство Банка является ответственным подразделением за разработку и проведение политики по управлению ликвидностью, регулирование мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, принятие решений по регулированию дефицита/избытка денежных ресурсов. В зону ответственности Казначейства Банка входит также принятие решений по распределению и перераспределению денежных ресурсов по финансовым инструментам в зависимости от сроков вложений, степени их ликвидности и уровня доходности.

Мгновенная ликвидность Банка непосредственно управляется Казначейством Банка путем заключения сделок межбанковского кредитования «overnight» и конверсионных сделок.

Регулирование кратко-, средне- и долгосрочной ликвидности осуществляется путем управления и контроля активных банковских операций в национальной и иностранной валюте, в ходе которых происходит перераспределение активов по срокам, а именно:

- предоставление срочных межбанковских и коммерческих кредитов;
- осуществление «торговых» и инвестиционных операций на рынке ценных бумаг;
- изменение открытой валютной позиции (ОВП).

Управление риском ликвидности производится путем установления лимитов на трансформацию денежных ресурсов в активы:

- лимиты денежных средств на «торговые» и инвестиционные операции с ценными бумагами в зависимости от эмитента (векселедателя), вида и срока ценных бумаг;
- лимит ОВП.

Установление лимитов денежных средств на торговые и инвестиционные операции с ценными бумагами возможно только в рамках лимитов на эмитентов ценных бумаг, значения которых установлены Правлением либо Финансово-Кредитным Комитетом Банка.

Кроме того, при поступлении заявки от юридического или физического лица на предоставление кредита, решение о возможности кредитования принимается с учетом наличия у Банка свободных денежных ресурсов и поддержания допустимого уровня риска ликвидности.

Управление риском ликвидности включает в себя: систему анализа ликвидности и ее прогноз, управление требованиями и обязательствами на основе прогноза ликвидности.

В основе системы анализа ликвидности лежат: метод коэффициентов (нормативный подход); метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности; метод прогнозирования потоков денежных средств.

В целях анализа ликвидности Банк на ежедневной основе рассчитывает: обязательные нормативы мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной (Н4) ликвидности и сопоставляет их с установленными Банком России допустимыми числовыми значениями; показатели и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности. Финансово-Кредитный Комитет Банка устанавливает предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности.

Ниже представлена информация о выполнении Банком предельных значений нормативов ликвидности, установленных Банком России:

	Предельное значение	2014	2013
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	> 15%	106,6%	95,7%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	> 50%	98,2%	129,2%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	<120%	77,6%	37,2%

7.3. Управление рыночным риском

Вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости позиций финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов деятельность Банка подвержена рыночному риску. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск / доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Банк разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

- процентный риск;
- валютный риск;
- фондовый риск.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам.

Регулирование рыночного риска осуществляется путем установления максимального размера вложений в активы, чувствительные к изменению рыночных цен и процентных ставок, по срокам и ставкам, а также поддержания величины открытой валютной позиции на уровне, соответствующем установленным требованиями Банка России и внутренними документам Банка.

Банк на ежедневной основе проводит оценку величины рыночного риска текущего портфеля в соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012г. № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и внутренними регламентными документами, в том числе с целью установления влияния рыночного риска на норматив достаточности капитала, как в разрезе составляющих, так и совокупно.

7.3.1. Процентный риск

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

Основными источниками процентного риска для Банка являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной и/или изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- при условии совпадения сроков пересмотра ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам вследствие привязанности финансовых инструментов к различным рыночным индикаторам (базисный риск);
- использование процентных опционов и/или сделок с опционным условием (встроенным опционом), где контрагенты имеют возможность выбора даты погашения своих обязательств или выбора даты требования выплат по обязательствам Банка (опционный риск).

Оценка процентного риска определяется через влияние изменения рыночных процентных ставок на чистый процентный доход Банка, на возможное изменение экономической (чистой) стоимости капитала Банка. С целью минимизации процентного риска Банк проводит политику сопоставимости сроков привлечения и размещения средств с учетом существующих тенденций изменения процентной ставки по тем или иным финансовым инструментам. Банком на регулярной основе проводится расчет процентной маржи по всему портфелю привлеченных и размещенных средств.

Методы измерения процентного риска зависят от его источника. Наиболее существенным источником процентного риска Банком признается риск пересмотра процентной ставки. Для измерения данного риска Банк использует общепринятые в международной практике методы измерения, что удовлетворяет в равной степени как требованиям Банка России (письмо №15-1-3-6-3995 от 2 ноября 2007 года «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском»), так и внутренним требованиям Банка.

Ниже представлена информация об объеме и структуре банковского портфеля финансовых инструментов, подверженных процентному риску:

	2014		2013	
	Объем вложений	% от портфеля	Объем вложений	% от портфеля
Активы	3 799 088	100,0%	2 521 093	100,0%
Средства в кредитных организациях	208 439	5,5%	2 127	0,1%
Чистая ссудная задолженность	1 865 333	49,1%	1 090 111	43,2%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 725 316	45,4%	1 428 855	56,7%
Обязательства	3 148 551	100,0%	1 941 043	100,0%
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0,0%	100 043	5,2%
Средства кредитных организаций	0	0,0%	0	0,0%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	3 138 079	99,7%	1 830 528	94,3%
Выпущенные долговые обязательства	10 472	0,3%	10 472	0,5%

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года, может быть представлен следующим образом:

	2014	2013
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	11 689	3 648
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(11 689)	(3 648)

7.3.2. Фондовый риск

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

В целях ограничения фондового риска Банк ограничивает перечень эмитентов, в акции которых возможны торговые вложения средств, устанавливает лимиты на совокупный объем вложений в акции. На протяжении 2014 года Банк не осуществлял вложений в финансовые инструменты, которым присущ фондовый риск и по состоянию на 01.01.2015г. подобные инструменты в портфеле Банка отсутствуют.

7.3.3. Валютный риск

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Оценка валютного риска осуществляется Банком, исходя из текущего значения ОВП и ожидаемого изменения курса валюты открытой позиции по отношению к рублю. Казначейство Банка регулирует уровень валютного риска путем контроля конверсионных операций.

Использование конверсионных операций (сделок покупки-продажи иностранной валюты и (или) иных сделок с финансовыми инструментами в иностранной валюте) в целях регулирования уровня валютного риска допускается только в том случае, если есть все основания полагать, что соответствующая сделка будет исполнена, либо отсутствуют какие-либо причины, препятствующие ее исполнению.

Банк имеет в целом сбалансированную структуру привлечения и размещения ресурсов в валюте и рублях.

Ниже представлена концентрация валютного риска по активам и пассивам:

					2014 год
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	236 390	413 004	276 352	6 427	932 173
Обязательные резервы в Банке России	37 829	0	0	0	37 829
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	101 493	0	0	0	101 493
Чистая ссудная задолженность	1 932 298	118 219	26 655	0	2 077 172
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	776 385	426 758	279 521	0	1 482 664
Требования по текущему налогу на прибыль	7 618	0	0	0	7 618
Отложенный налоговый актив	91 010	0	0	0	91 010
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7 675	0	0	0	7 675
Прочие активы	84 333	17	0	0	84 350
Итого активов в разрезе валют	3 275 031	957 998	582 528	6 427	4 821 984
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 641 365	957 680	570 583	480	4 170 108
Вклады (средства) физических лиц и ИП	84 733	686 447	560 576	0	1 331 756
Выпущенные долговые обязательства	10 472	0	0	0	10 472
Обязательство по текущему налогу на прибыль	13	0	0	0	13
Отложенное налоговое обязательство	15 790	0	0	0	15 790
Прочие обязательства	103 756	228	27	0	104 011
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 607	0	0	0	1 607
Итого обязательств в разрезе валют	2 773 003	957 908	570 610	480	4 302 001
Чистая позиция по валюте		90	11 918	5 947	

					2013 год
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	298 551	411 423	126 891	4 842	841 707
Обязательные резервы в Банке России	105 404	0	0	0	105 404
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	378 933	0	0	0	378 933
Чистая ссудная задолженность	1 083 961	56 914		0	1 140 875
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	535 746	319 193	239 633	0	1 094 572
Требования по текущему налогу на прибыль	10 022	0	0	0	10 022
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 741	0	0	0	5 741
Прочие активы	48 987	3	0	0	48 990
Итого активов в разрезе валют	2 467 343	787 535	366 524	4 842	3 626 244
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	100 043	0	0	0	100 043
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 606 914	784 693	368 453	309	2 760 369
Вклады (средства) физических лиц и ИП	87 335	735 176	230 207	0	1 052 718
Выпущенные долговые обязательства	10 472	0	0	0	10 472
Обязательство по текущему налогу на прибыль	13	0	0	0	13
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	7 238	39	15		7 292
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 056	0	0	0	2 056
Итого обязательств в разрезе валют	1 726 736	784 732	368 468	309	2 880 245
Чистая позиция по валюте		2 801	(1 944)	4 533	

С целью регулирования валютного риска Казначейство Банка контролирует выполнение следующих лимитов:

- лимит ОВП на конец дня;
- лимит ОВП в течение дня.

Превышение установленных размеров (лимитов) открытых валютных позиций не может переноситься Банком на следующий операционный день.

В 2014 году в Банке соблюдались лимиты открытых валютных позиций, установленные Инструкцией Банка России от 15.07.2005 № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». По состоянию на отчетную ОВП составила 2,4% (на 01.01.2014 – 0,8%).

7.4. Управление стратегическим риском

Стратегический риск связан с ошибками, допущенными при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающимися в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Стратегический риск отражает способность Банка выбирать географические и продуктовые сегменты, предположительно прибыльные для Банка в будущем, с учетом комплексного анализа будущей операционной среды.

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

Для снижения стратегического риска Банк применяет следующие методы:

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

В Банке разработана Стратегия развития на период 2014 – 2016 годов.

7.5. Управление операционным, правовым рисками и риском потери деловой репутации

Управление нефинансовыми рисками строится на основе рекомендаций и требований Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору, утвержденных в соответствии с ними внутренних положений и регламентов Банка и состоит из выявления этих рисков, их оценки, мониторинга, контроля и (или) минимизации.

Под выявлением нефинансовых рисков понимается анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения определенных факторов таких рисков. Под оценкой нефинансовых рисков понимается оценка возможности (вероятности) наступления событий или обстоятельств, приводящих к их реализации. Оценка вероятности данных рисков осуществляется с учетом операционного, а также правового и репутационного Риск-профилей Банка, под которыми понимается сочетание выделенных в Банке в целях выявления и оценки вероятности риска:

- направлений деятельности;
- продуктов Банка, т.е. его основных видов операций и услуг;
- индексов риска, присвоенных каждому из Продуктов Банка, т.е. экспертной сравнительной оценки возможности потенциальных убытков по данному Продукту Банка по отношению к другим продуктам Банка.

Под мониторингом нефинансовых рисков понимается наблюдение за реализованными рисками данных видов в Банке, а также их учет в соответствии с внутренними документами Банка в специальных аналитических базах данных по ним и понесенным в связи с ними убыткам.

Под контролем и минимизацией рисков понимаются следующие мероприятия, проводимые в Банке:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- контроль за соответствием учредительных и внутренних документов Банка действующему законодательству;
- контроль за согласованием всех нетиповых договоров с Юридическим отделом;

- согласование Юридическим отделом правовых аспектов при внедрении новых продуктов, услуг, технологий с Управлением внутреннего контроля и аудита;
- надлежащая подготовка и обучение персонала, повышение его квалификации;
- комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации данных рисков, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков;

Организация управления нефинансовыми рисками строится следующим образом:

- Подразделением Банка, отвечающим за сбор информации по реализованным рискам, за их оценку, за координацию и централизацию управления данными рисками, является Управление анализа и контроля рисков;
- Правление Банка (в рамках делегированных прав), осуществляет следующие функции по управлению данными рисками:
 - определение и утверждение внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок Банка;
 - определение полномочий при принятии решений, данные полномочия закреплены во внутренних положениях и инструкциях;
 - порядок осуществления Юридическим отделом контроля за соответствием банковских операций и других сделок, условий заключенных договоров нормативным правовым актам и внутренним документам;
 - проверка отсутствия конфликта интересов клиентов, учредителей, органов управления и (или) работников Банка, который может привести к предъявлению Банку претензий (жалоб, судебных исков со стороны клиентов и (или) применению мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора);
 - определение критериев сомнительности банковских операций и других сделок в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации, доведение указанных критериев до работников Банка и контроль за недопустимостью наличия признаков сомнительности в банковских операциях и других сделках при их совершении;
 - определение порядка участия Банка в конкретных инвестиционных, кредитных и иных проектах в целях минимизации риска потери деловой репутации;
 - своевременное реагирование на поступающие в Банк претензии и предложения кредиторов, вкладчиков, учредителей и иных клиентов, а также других заинтересованных лиц;
 - определение порядка стимулирования и мотивации работников Банка;
 - надзор за соблюдением работниками Банка принципов профессиональной этики;
- Главный бухгалтер организует работу по установлению материальной ответственности работников Банка, связанных с материальными ценностями;
- Управление безопасности предпринимает меры по предупреждению хищений и борьбе с ними; осуществляет контроль за публикациями негативной информации о Банке, членах органов управления Банка или его работников в средствах массовой информации;
- Управление информационных технологий и Отдел информационной безопасности осуществляют управление системой информационной безопасности;
- Юридический отдел, Отдел финансового мониторинга, Управление внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля осуществляют:
 - проверку способности Банка поддерживать деловую репутацию в результате неправомерных действий клиентов и контрагентов Банка, учредителей, участия работников Банка в легализации (отмывании) доходов, а также в иной противоправной деятельности, вовлечения Банка третьими лицами в противоправную деятельность;
 - исполнение программы идентификации и изучения клиентов Банка, в первую очередь, тех, с которыми Банк осуществляет банковские операции с высокой степенью риска, соблюдение принципа «Знай своего клиента»;
 - исполнение программы установления и идентификации выгодоприобретателей;
- Отдел кадров и делопроизводства осуществляет:
 - выявление недостатков кадровой политики при подборе и расстановке кадров;
 - соблюдение принципа «Знай своего работника».

7.5.1. Операционный риск

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

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

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

Снижение уровня операционных рисков достигается за счет распределения полномочий, регламентации деятельности, системы внутреннего контроля.

Операционный риск рассчитывается в соответствии с порядком, определенным Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» и участвует в расчете нормативов Н1.1 (код 8942). Ниже представлена информация о величине операционного риска и сумм доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска:

	2014	2013
Операционный риск, в т.ч.:	38 488	45 788
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, в т.ч.:	769 769	915 757
чистые процентные доходы	686 779	810 534
чистые непроцентные доходы	82 990	105 223

7.5.2. Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров и (или) допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах) и (или) несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка) и (или) нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

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

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

7.5.3. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом. При этом риск возникновения убытков обусловлен наличием следующих факторов:

- несоблюдение Банком (его аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями, его учредителями) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;
- отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) работников;
- неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) работниками;
- недостатки в управлении банковскими рисками Банка, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;
- возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;
- опубликование негативной информации о Банке или его работниках, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

В рамках управления риском потери деловой репутации подлежит контролю деловая репутация работников Банка, организация управления рисками Банка, кадровая политика при подборе и расстановке кадров, правомерность действий подразделений и работников Банка.

В Банке функционирует подразделение, в задачи которого входит организация мониторинга с целью противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Оперативное управление репутационным риском осуществляют коллегиальные органы и подразделения Банка в рамках своих компетенций. На стратегическом уровне управление риском потери деловой репутации осуществляют участники и Правление Банка.

7.6. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, в том числе требований системы страхования вкладов;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, соответствующем характеру и объемам проводимых операций.

Оплаченный Уставный капитал Банка в отчетном периоде составляет 173 107 500 рублей.

В качестве инструмента дополнительного капитала Банком привлечены два субординированных займа на общую сумму 230 000 тыс. руб.

В целях регулирования (ограничения) принимаемых Банком рисков в процессе текущей деятельности и обеспечения соответствия величины капитала нормативным требованиям Банка

России, характеру проводимых операций и стратегии развития в целом, Банк осуществляет ежедневный расчет величины собственных средств (капитала), а также расчет, прогноз и контроль за соблюдением обязательных нормативов и сопутствующих финансовых показателей.

В целях поддержки принятия решений в рамках внутренних процедур обеспечения соблюдения нормативов достаточности капитала, в том числе принципов, заложенных Политикой управления рисками, Банк на регулярной основе проводит:

- стресс-тестирование для оценки способности капитала Банка компенсировать возможные крупные убытки;
- оценку устойчивости Банка, в том числе его капитала, к воздействию основных банковских рисков.

В течение отчетного периода Банк выполнял все обязательные требования к капиталу и соблюдал установленные Банком России обязательные нормативы и лимиты открытых валютных позиций. Показатель достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) по состоянию на отчетную дату составил 18,1% при минимально допустимом числовом значении в 10%. Показатель достаточности базового капитала Банка (Н1.1) по состоянию на отчетную дату составил 13,1% при минимально допустимом числовом значении в 5%. Показатель достаточности основного капитала Банка (Н1.2) по состоянию на отчетную дату составил 13,1% при минимально допустимом числовом значении в 5,5%.

8. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами (участниками), основным управленческим персоналом (членами Совета Директоров, членами Правления, Председателем Правления, Главным бухгалтером), дочерними и ассоциированными организациями, а также с другими связанными сторонами. В 2014 году данные операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Все операции осуществлялись по рыночным ставкам на общих условиях.

Ниже представлена информация об остатках по операциям (сделкам) со связанными с Банком сторонами по состоянию на отчетную дату:

	2014 год			
	Основное хозяйственное общество	Дочернее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Прочие
АКТИВ				
Чистая ссудная задолженность	0	0	4 138	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	5 130
Прочие активы	56	0	2	0
Итого:	56	0	4 140	5 130
Обязательства				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 436	0	158 643	56 931
Выпущенные долговые обязательства	10 000	0	0	0
Прочие обязательства	1 036		0	0
Итого:	12 472	0	158 643	56 931

Ниже представлена информация об остатках по операциям (сделкам) со связанными с Банком сторонами по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	2013 год			
	Основное хозяйственное общество	Дочернее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Прочие
АКТИВ				
Чистая ссудная задолженность	0	0	5 756	0
Итого:	0	0	5 756	0
Обязательства				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	60 956	0	122 186	0
Выпущенные долговые обязательства	10 000	0	0	0
Прочие обязательства	1 036	0	0	0
Итого:	71 992	0	122 186	0

Ниже представлена информация о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными с Банком сторонами по состоянию на отчетную дату:

	2014 год			
	Основное хозяйственное общество	Дочернее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Прочие
Процентные доходы	0	0	686	0
Процентные расходы	(820)	0	(7 086)	0
Изменение РВП по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам	0	0	29	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	307	0
Комиссионные доходы	4	0	83	13
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	(570)
Прочие операционные доходы	92 012	0	19	0
Прочие операционные расходы	0	0	0	0
Итого:	91 196	0	(5 962)	(557)

Ниже представлена информация о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными с Банком сторонами по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	2013 год			
	Основное хозяйственное общество	Дочернее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Прочие
Процентные доходы	0	0	287	0
Процентные расходы	(898)	0	(5 333)	0
Изменение РВП по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам	0	23 141	6	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	21	1
Комиссионные доходы	2	1	33	3
Прочие операционные доходы	55 015	0	0	2 007
Прочие операционные расходы	0	0	0	(371)
Итого:	54 119	23 142	(4 986)	1 640

В 2014 году Банк получил финансовую помощь от единственного участника ООО «СибКонсалтГрупп» в виде вклада в имущество в размере 92 000 тыс. руб. (в 2013 году – 55 000 тыс. руб.), отраженную по строке «Прочие операционные доходы».

По состоянию на 01.01.2015 (так же, как и на 01.01.2014) просроченные требования к связанным сторонам отсутствуют. Списаний сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон в отчетном периоде не производилось.

9. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу кредитной организации

Под «управленческим персоналом» Банка, в соответствии с Указанием Банка России № 3081-У, в целях настоящего Раздела, понимаются:

- члены Совета Директоров;
- Председатель Правления (единоличный исполнительный орган);
- заместители Председателя Правления;
- члены Правления (коллегиального исполнительного органа);
- Главный бухгалтер;
- заместители Главного бухгалтера.

Ниже представлена информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу кредитной организации и иным работникам, принимающим риски:

	2014	2013
Списочная численность персонала, чел., в том числе:	89	76
<i>управленческого персонала</i>	<i>6</i>	<i>6</i>
Выплаты управленческому персоналу, в т.ч.:	(26 137)	(20 139)
<i>фиксированная часть оплаты труда</i>	<i>(20 339)</i>	<i>(18 612)</i>
<i>нефиксированная часть оплаты труда, в т.ч.:</i>	<i>(5 798)</i>	<i>(1 527)</i>
Доля выплат управленческому персоналу общем в объеме вознаграждений, %	20,6%	21,3%
Выплаты иным работникам, ответственным за принимаемые риски, в т.ч.:	(15 300)	(12 290)
<i>фиксированная часть оплаты труда</i>	<i>(13 757)</i>	<i>(11 046)</i>
<i>нефиксированная часть оплаты труда</i>	<i>(1 543)</i>	<i>(1 244)</i>
Наиболее крупная выплата при увольнении работнику управленческого персонала или иному работнику, ответственному за принимаемые риски	(3 750)	(375)

Утвержденная в Банке система оплаты труда работников включает в себя все обязательные выплаты, предусмотренные действующим Трудовым Кодексом, а также предусматривает возможность иных поощрительных выплат (премий, компенсаций) в зависимости от наступления тех или иных условий: премия за отработанный год, вознаграждения работникам руководящего состава по итогам года, разовые премии, выходные пособия. Банком соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Долгосрочные выплаты, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты: вознаграждения по окончании трудовой деятельности, в том числе пенсионные и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности, вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе – в Банке не предусмотрены.

10. Раскрытие годовой отчетности за 2014 год

В соответствии с Указанием Банка России № 3081-У Банк раскрывает годовую отчетность путем ее размещения в электронном виде на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», www.round.ru, в течение 10 рабочих дней после дня проведения годового общего собрания участников, утвердившего отчет.

Председатель Правления

И.В. Лупичёва

Главный бухгалтер

И.И. Белякова

«07» апреля 2015 года

Наименование органа, утвердившего годовую отчетность к выпуску:

Единственный участник Банка –
ООО «СибКонсалтГрупп»

Дата утверждения:

Решение № 2 от 30.04.2015

Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 64 листов

Начальник канцелярии

ООО «ФинЭкспертиза» Чиркова И.В.

Действует на основании доверенности

№ 034-01/12 от 31.01.12

"07" Апреля 2015 г.

