

Пояснительная информация к Годовой отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Общая информация о кредитной организации

Наименование кредитной организации	Общество с ограниченной ответственностью «Расчетно-Кредитный Банк»
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	№103 от 15.12.1994г Зарегистрирован Госбанком СССР 01.07.1989г
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№1027739480548 от 29.10.2002г.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	-Лицензия Банка России от 19.08.1997г №103 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте(без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц). - Лицензия Банка России от 19.08.1997г №103 на привлечения во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.
Участие в Системе страхования вкладов	Включен в реестр-участников ССВ 02.12.2004г(Свидетельство №241)
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Нет
Прочие лицензии	Нет

* - далее по тексту Банк или Кредитная организация

Территориальное присутствие и информация об обособленных структурных подразделениях

Головной офис расположен по адресу В структуру кредитной организации входят:	115054, Москва, ул. Бахрушина, д.23, стр.2
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве и Московской области	2 Дополнительных офиса 5 Операционных касс вне кассового узла

Структурные подразделения,
расположенные в иных регионах
РФ

Структурные подразделения за
рубежом РФ

Нет

Информация об участии Банка в банковских (консолидированных) группах и банковских холдингах

Сведения о том, является ли Банк головной
организацией в банковской (консолидированной)
группе

Банк не возглавляет какие либо банковские группы

Сведения о членстве Банка в банковской
(консолидированной) группе/банковском холдинге

Нет

Прочие сведения о Банке

Сайт Банка

www.rcbank.ru

Членство в различных союзах и
объединениях

Ассоциация региональных банков России(Ассоциация Россия)

Членство в SWIFT

ДА

Корреспондентские счета НОСТРО в
иностраннных банках

VTB Bank (Deutschland) AG

1. Краткая характеристика деятельности Банка.

1.1. Деятельность Банка организована по трем основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам. Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов предприятий г. Москвы, г. Мытищи Московской области и г.Лобни Московской области,
- услуги по инкассации, предоставление кредитов и банковских гарантий, операции с иностранной валютой;
- услуги физическим лицам, включающие услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, услуги по ответственному хранению ценностей, принятию вкладов, обслуживанию банковских карт, предоставлению кредитов, валютнообменные операции;
- инвестиционные операции – данный сегмент включает торговые операции на рынке корпоративных ценных бумаг, векселей российских кредитных организаций.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

В течение 2014 года Правительство Российской Федерации предпринимало меры поддержки экономики страны в целях преодоления последствий глобального финансового кризиса, начавшегося в 2008 году.

Постепенное восстановление экономики сопровождалось стабилизацией в финансовой сфере и снижением безработицы. В течение отчетного года наблюдался стабильный спрос на кредиты со стороны, как корпоративных клиентов, так и физических лиц.

Показатели ликвидности российского финансового сектора вернулись на докризисный уровень, что привело к повышению конкуренции между финансовыми организациями и снижению ставок кредитования.

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, а также возможности Банка и ее контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все ещё остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Несмотря на то, что Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

Банком разработан регламент «Стратегия развития ООО «РКБ» на 2012-2014г.г.», утвержденный очередным общим собранием участников (Протокол № 6 от 26.04.2012г.).

Информация о выполнении основных показателей деятельности Банка, утвержденных «Стратегией развития ООО «РКБ» на период 2012-2014 гг.» (далее – Стратегия развития) представлена в таблице:

млн.руб.

Наименование показателя	01.01.2014 г.			01.01.2015 г.				2014г. / 2013г.	
	Значение план	Значение факт	Абс.изм	Значение план	Значение факт	Изменение (план)		Изменение за год	
						Абс.изм.	%	Абс. изм.	%
Активы	11 950	14 561	2 611	13 150	16 716	3 566	27,1	2 155	14,8
Кредитный портфель	8 800	11 984	3 184	9 700	10 826	1 126	11,6	- 1 158	- 9,7
Собственные средства	2 762	3 425	663	3 042	4 048	1 006	33,1	623	18,2
Средства клиентов-юридических лиц	5 900	3 909	-1 991	6 800	3 050	- 3 750	-55,1	- 859	- 22,0
Средства клиентов-физических лиц	1 690	1 840	150	1 860	3 005	1 145	61,6	1 165	63,3
Чистый процентный доход	620	894	274	680	1 113	433	63,7	219	24,5
Чистая прибыль	240	465	225	280	623	343	122,5	158	34,0
Рентабельность активов ROA, %	2	3,2	1,2	2	3,7	1,7		0,5	
Рентабельность капитала ROE, %	8,7	13,6	4,9	9,2	15,4	6,2		1,8	
Достаточность капитала (H1),%	28	26,6	-1,2	27	24,5	-2,5		-2,1	

Представленные данные свидетельствуют о выполнении Банком основных показателей, заложенных в Стратегии развития. За 2014 год в деятельности Банка произошли следующие изменения:

По состоянию на 01.01.2015г. собственные средства (капитал) Банка составили

4048 268 тыс.руб. по сравнению с предыдущим годом (на 01.01.2014 г.) показатель увеличился на 18,2%, в абсолютном выражении изменение составило 622 769 тыс.руб., увеличение произошло за счет нераспределенной прибыли Банка, по сравнению с плановым показателем рост составил 33,1%.

Активы Банка за год возросли на 14,8% и составили 16 716 202 тыс.руб., по сравнению с плановым показателем рост составил 27,1%, в абсолютном выражении изменение составило 3 566 202 тыс.руб. Кредитный портфель Банка по состоянию на 01.01.2015г. составил 10 826 044 тыс.руб., по сравнению с плановым показателем рост составил 11,6%, в абсолютном выражении изменение составило 1 126 044 тыс.руб.

Чистая прибыль Банка по состоянию на 01.01.2015 г. составила 623 411 тыс.руб. по сравнению с плановым показателем рост составил 122,5%, в абсолютном выражении изменение составило 343 411 тыс.руб.

Средства клиентов – физических лиц по состоянию на 01.01.2015 г. составили 3 005 143 тыс.руб. за год возросли на 63,3%, в абсолютном выражении изменение составило 1 165 572 тыс.руб.

Средства клиентов – юридических лиц по состоянию на 01.01.2015 г. составили 3 049 979 тыс.руб. по сравнению с предыдущим годом (на 01.01.2014 г.) произошло снижение на 22,0%, в абсолютном выражении изменение составило 859 157 тыс.руб.

1.1.2. Основные направления деятельности кредитной организации. Операции, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту Закон № 395-1) на основании лицензий (лицензии) Банка России.

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-сегментам:

- кредитование физических и юридических лиц;
- размещение денежных средств в рублях и в иностранной валюте на межбанковском рынке;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (депозиты);
- покупка и продажа денежных средств, выраженных в иностранной валюте;
- привлечение и размещение денежных средств в рублях и в иностранной валюте на фондовом рынке, вложения в ценные бумаги.

По результатам деятельности за 2014 год по данным бухгалтерского учета прибыль Банка составила _623 410 тыс. руб. (2013 г.: 464 690 тыс. руб.).

Наибольший удельный вес в структуре доходов/расходов занимают доходы в виде положительной переоценки средств в иностранной валюте – 11 524 384 тыс. руб. (83,4%) и доходы от восстановления резервов на возможные потери – 584 763 тыс. руб. (4,2%) процентные доходы – 1 377 865 тыс. руб. (10,0%); отрицательная переоценка средств в иностранной валюте – 11 443 150 тыс. руб. (86,7%) и отчисления в резервы на возможные потери – 677 283 тыс. руб. (5,1%).

Сальдированный результат влияния переоценки активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, представляет собой прибыль, которая составляет

13,0% от прибыли, полученной Банком за отчетный период.

Значимыми по оказываемому на финансовый результат влиянию являются процентные доходы – 1 377 865 тыс. руб. (10,0%) и доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах – 202 965 тыс. руб. (1,5%).

В структуре расходов наибольший вес, после расходов по переоценке средств в иностранной валюте и отчислений в резервы на возможные потери составляют расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации – 307 260 тыс. руб. (2,3%) и процентные расходы – 265 315 тыс. руб. (2,0%).

Таким образом, существенное влияние на формирование финансового результата деятельности оказывают, в первую очередь, доходы/расходы от переоценки активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте.

Прибыль без учета расходов/доходов от переоценки активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, и на формирование/восстановление резервов составила 634 696 тыс. руб.

Основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на формирование финансового результата в течение проверяемого периода, являются:

- кредитование корпоративных клиентов и клиентов – физических лиц;
- операции с ценными бумагами;
- привлечение средств физических лиц во вклады;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- конверсионные операции.

1.1.3. Экономическая среда в которой Банк осуществлял деятельность.

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики.

Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В 2014 году негативное влияние на российскую экономику оказали значительное снижение цен на сырую нефть и значительная девальвация российского рубля, а также секторальные санкции, введенные против России США и ЕС. Экономика Российской Федерации вошла в стадию рецессии, которая приводит к спаду деловой активности и снижению уровня жизни на фоне ускорившейся инфляции, снижения курса национальной валюты и падения цен на нефть. Сохранение санкций в отношении России создает условия закрытости внешних рынков капитала для большинства российских компаний и банков. Неопределенность дальнейшего экономического роста, может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка планирует предпринимать надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

1.2. Основы подготовки годовой отчетности и основные положения Учетной политики.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке годового отчета, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Учетная политика Банка для целей бухгалтерского учета на 2014 год утверждена приказом Председателя Правления Банка № 382а от 30.12.2013г.

Учетная политика Банка разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в п. 1.12 Общей части ч. I Положения № 385-П. Способы ведения бухгалтерского учета едины для всех структурных подразделений Банка, независимо от их места расположения. Все операции Банка отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов. Бухгалтерский учет в Банке ведется с применением ЭВМ.

Правила документооборота, порядок взаимодействия структурных подразделений и технология обработки учетной информации по банковским операциям и другим сделкам регламентируются отдельными внутренними нормативными документами Банка.

Рабочий план счетов Банка построен на основе Положения № 385-П и включает все счета, необходимые для осуществления бухгалтерского учета операций, в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

Счета из Рабочего плана счетов открываются на балансе Банка по мере необходимости.

Нумерация лицевых счетов осуществляется в соответствии со схемой обозначения лицевых счетов и их нумерации, установленной Приложением № 1 к Положению № 385-П.

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

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 385-П и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

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

Учет имущества клиентов, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от материальных ценностей, принадлежащих Банку на праве собственности.

Текущие внутрибанковские операции по учету собственных капитальных вложений учитываются раздельно.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Учет размещенных денежных средств на условиях срочности, возвратности и платности осуществляется в соответствии с условиями договоров на счетах, предназначенных для учета по срокам в момент совершения операции.

Привлечение денежных средств во вклады, депозиты, а также прочие привлеченные средства осуществляются Банком в соответствии с условиями договоров в момент их совершения в разрезе сроков привлечения.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, установленного Банком России. Учет операций Банка в иностранных валютах осуществляется в соответствующих иностранных валютах с отражением операций в лицевых счетах в иностранных валютах, проводки осуществляются в иностранных валютах, а отражение операций в балансе, согласно требованиям Банка России, осуществляется в рублях.

Резервы на возможные потери создаются в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в целях минимизации рисков потерь:

- по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь;
- по условным обязательствам кредитного характера;
- по условным обязательствам некредитного характера;
- по срочным сделкам, срок исполнения которых наступает не ранее 3-х дней с даты заключения;
- по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- по прочим потерям.

Под возможными потерями применительно к формированию резервов понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов Банка;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Банк отражает доходы и расходы 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).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Порядок определения финансовых результатов и их распределения соответствует Приложению № 3 к Положению № 385-П.

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года». Счета по учету расходов — активные, по учету доходов — пассивные. Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов, а также выплат из прибыли текущего года переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года». Операции совершаются в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового отчета.

Доходы (расходы), полученные (уплаченные) в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете и отчетности как доходы/расходы будущих периодов, например, арендная плата, подписка на периодическую печать и другие аналогичные расходы, оплаченные авансом. Эти доходы/расходы подлежат ежемесячному отнесению полностью или частично на финансовые результаты при наступлении отчетного периода, к которому они относятся.

Банк обладает самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Прибыль, не распределенная единственным участником и оставленная его решением в распоряжении Банка, перечисляется на счет 108 «Нераспределенная прибыль».

Отчеты формируются Банком в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

В Учетную политику Банка на 2014 год добавлен Стандарт по учету отложенных налогов. Других существенных изменений, способных оказать влияние на сопоставимость показателей с предыдущим отчетным периодом, в проверяемом периоде в учетную политику не вносилось.

Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на отчетную дату. Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2014 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет _56,2584_ рублей за 1 доллар США (2013 год: 37,7292 рубля за 1 доллар США) и _68,3427_ рубль за 1 ЕВРО (2013 год: 44,9699 рубля за 1 ЕВРО).

Годовой отчет составлен за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

Бухгалтерский учет совершаемых банком в отчетном году операций осуществлялся в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете, нормативными документами банка России, Учетной политикой и другими внутренними документами банка. Учетная политика банка в отчетном году не претерпела существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка.

В отчетном периоде также велась работа по совершенствованию внутренней нормативной базы, положенной в основу осуществления Учетной политики банка.

Согласно Указанием Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» в годовом отчете Банком были отражены операции, относящиеся к событиям после отчетной даты:

- перенос остатков на 01.01.15г., отраженных на б/счете «Доходы текущего года» на б/счет «Доходы прошлого года»;
- перенос остатков на 01.01.15г., отраженных на б/счете «Расходы текущего года» на б/счет «Расходы прошлого года»;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиками и плательщиками сборов;

-получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете в соответствии с пунктом 2.5 настоящего Указания.

Некорректирующих событий, после отчетной даты, свидетельствующие о возникших условиях после 01.01.2015 года, в которых банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние активов и обязательств банка не происходило.

1.3.Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме 0409806.

1. Денежные средства и их эквиваленты

	2014	2013
Наличные средства	845858	130784
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	367505	1319722
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках	3032677	604820
- Российской Федерации	2777744	378475
- других стран	254933	226345
Итого денежных средств и их эквивалентов	4246040	2055326

Банком установлены корреспондентские отношения с семью российскими банками, двумя НКО и одним иностранным банком VTB Bank (Deutschland) AG.

Основной объем платежей Банка в российских рублях приходится на операции, проводимые через счет в Московском филиале ОАО «МДМ-Банк», по которым осуществляются расчеты по банковским картам.

Основной объем платежей Банка в долларах США приходится на операции, проводимые через корреспондентский счет в ОАО АКБ «АВАНГАРД»: переводы средств по заявлениям клиентов и конверсионные сделки купли-продажи валюты. Остаток денежных средств, находящихся на счете НОСТРО в ОАО АКБ «АВАНГАРД» по состоянию на 01.01.2015г., составляет 51,5% от объема всех средств Банка на счетах НОСТРО, открытых в банках – резидентах.

Через корреспондентский счет, открытый в долларах США в ОАО Сбербанк России, осуществляется зачисление денежных средств на счета клиентов согласно авизо.

Операции по корреспондентским счетам в VTB Bank (Deutschland) в основном представляют собой расчеты клиентов Банка по трансграничным платежам, конверсионные операции Банка, подкрепление корреспондентских счетов в кредитных организациях.

Доля операций по другим счетам НОСТРО незначительна.

2. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	2014	2013
Облигации и еврооблигации российских банков	261060	365300
Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва	261600	365300
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	261600	365300

В течение 2014 года в качестве долговых ценных бумаг, учитываемых до погашения, Банк учитывал облигации ОАО АКБ «АВАНГАРД» и ОАО «Морской банк». В течение проверяемого периода Банк досрочно погасил Облигации ОАО «Морской Банк» (условия выпуска облигаций предусматривают возможность досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента).

Структура и кредитное качество портфеля долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения

По состоянию на предыдущую отчетную дату

Анализ долговых финансовых обязательств российских банков, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице:

Выпуск, эмитент	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Доля в портфеле ДО российских банков	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ОАО АКБ "Авангард", 4B020102879B	Moody's - Рейтинг финансовой устойчивости банка/E+/ 23.05.2013	71%	04.02.2014	9,75%
Морской Банк (ОАО), 40100077B	<u>Moody's - Рейтинг финансовой устойчивости банка/E+/ 15.08.2011</u>	29%	12.03.2014	12,75%

По состоянию на текущую отчетную дату

Анализ долговых финансовых обязательств российских банков, удерживаемых до

погашения, по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице:

Выпуск, эмитент	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Доля в портфеле ДО российских банков	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ОАО АКБ «Банк АВАНГАРД», выпуск № 40302879В	Moody's - Рейтинг финансовой устойчивости банка/E+/ 23.05.2013	100%	02.02.2015г.	10,25%

Информация о движении стоимостей в портфеле ценных бумаг, удерживаемых до погашения

В таблице ниже представлена информация о движении стоимостей в портфеле долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в отчетном периоде.

	Всего	Облигации и еврооблигации российских банков
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, за 31 декабря года, предшествующего отчетному	365300	365000
Приобретено за отчетный год	-	-
Выбыло (реализовано, погашено) за отчетный год	100695	100695
НКД полученный за отчетный период	30889	30889
НКД начисленный за отчетный период	27344	27344
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, за 31 декабря отчетного года	261060	261060

3. Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

	2014	2013
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям и МБК	6 747 534	7 007 527
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	2 524 279	2 795 300
Текущие ипотечные кредиты	47 529	25 770
За вычетом резерва под обесценение текущих кредитов	374 542	271 660
Учтенные векселя кредитных организаций	1 524 738	2 186 119
Итого кредитов и дебиторской задолженности	10 469 538	11 743 056

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2014		2013	
	сумма	%	сумма	%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 559 500	14%	1 559 500	13%
Обрабатывающие производства	532 100	5%	223 790	2%
Предприятия торговли	3 968 990	37%	3 905 322	33%
Транспортные предприятия	14 583	менее 1%	6 630	менее 1%
Строительные компании	21 832	менее 1%	23 071	менее 1%
Частные лица	2 571 808	24%	2 821 070	23%
Прочие	2 175 267	20%	3 475 333	29%
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	10 844 080	100%	12 014 716	100%
Резерв под обесценение	(374 542)		(271 660)	
Итого кредитов и дебиторской задолженности	10 469 538		11 743 056	

4. Финансовые активы, имеющиеся для продажи

	2014	2013
Облигации ОАО Авангард-агро	400280	-
Итого финансовых активов, имеющихся для		
продажи	400280	-

Вложения в долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2015г. представлены облигациями ОАО «Авангард-Агро» 01 об. (гос. рег. № 4-01-42849-А).

По долговым ценным бумагам, входящим в рассматриваемый портфель, начисление купонного дохода происходило ежемесячно в последний рабочий день месяца и при реализации ценных бумаг.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В проверяемом периоде вложения в долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, были оценены как безрисковые активы и резервы на возможные потери не формировались. Оценка риска проводилась в соответствии с требованиями Положения № 283-П.

5. Основные средства

Данные об основных средствах Банка по состоянию на отчетную дату представлены в таблице:

	Тыс.руб.	
Виды имущества	01.01.15г	01.01.14г
Имущество, используемое в основной деятельности		
Основные средства		
Основные средства (кроме земли)	110 262	107 675
Амортизация основных средств	-26 778	-21 115
Вложения в сооружение (строительство)		
Вложения в сооружение (строительство), создание	0	0

(изготовление) и приобретение
основных средств и
нематериальных активов

Материальные запасы

Запасные части	236	295
Материалы	573	432
Инвентарь и принадлежности	323	253

Выбытие и реализация

Выбытие (реализация) имущества	0	0
-----------------------------------	---	---

Имущество, не используемое в
основной деятельности

Внеоборотные запасы

Внеоборотные запасы	1 010 162	54 733
Резервы на возможные потери	0	-5 473

1 094 778

136 800

В состав основных средств, принадлежащих Банку на праве собственности, входят следующие виды имущества: здание, автомобили, компьютерное и телекоммуникационное оборудование, мебель.

В отчетном периоде Банк арендовал помещения, занимаемые Банком, у одной из связанных с Банком компаний. Отношения между Банком и арендодателем построены на основе краткосрочных договоров аренды (сроком менее года). Договор аренды помещения заключен с арендодателем на рыночных условиях. Арендованные Банком помещения оборудованы специально для осуществления банковской деятельности.

В составе внеоборотных запасов по состоянию на 01.01.2015г. Банк учитывает недвижимое имущество, полученное по договорам отступного. В результате заключения соглашений об отступном по ранее выданным кредитным договорам Банком в отчетном периоде получены в собственность:

- квартира в Москве площадью 123 кв.м на сумму 16 373 тыс. руб.;
- земельный участок для ИЖС в Московской области площадью 17 075 кв.м, жилые и нежилые строения с хозяйственными постройками на нем общей площадью 5 560 кв.м. на сумму 589 552 тыс. руб.;
- квартира в Москве общей площадью 135,5 кв.м. на сумму 32 608 тыс.руб.;

- земельные участки с производственно-административными корпусами и прочим имуществом (28 объектов) на сумму 371 630 тыс.руб.;

Согласно решениям Совета директоров сделки заключены с целью последующей реализации недвижимого имущества в течение одного года. В отчетном периоде Банком реализован жилой дом и три земельных участка, полученных ранее в качестве отступного. Прибыль от реализации составила 7 305 тыс.руб. Расходы Банка на оплату услуг сторонней организации по проведению работ по предпродажной подготовке и благоустройству объектов недвижимости и привлечению клиента составили 4 832 тыс. руб.

6. Прочие активы.

Виды прочих активов	2014	2013
Расчеты по хозяйственным операциям	3 552	2 565
Расчеты с поставщиками	2557	2 152
Налоги(включая налог на прибыль)	995	413
Требования по прочим операциям	2 640	2 256
Расходы будущих расходов по прочим операциям	4 886	4 204
Другие активы	114 614	148 813
ИТОГО	125 692	157 838

Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней представляет собой требования по оплате расчетно-кассового обслуживания, отраженные на счете 47423 в сумме 155 тыс. руб. По ней создан резерв в размере 100%. По статье «Другие активы» в основном отражены требования по получению процентов.

7. Средства других банков

	2014	2013
Кредиты, полученные от кредитных организаций	400000	-
Итого средств других банков	400000	-

В отчетном периоде Банк привлекал средства других банков на условиях, соответствовавших рыночным. По состоянию на 01.01.2015г учтен МБК с ОАО АКБ

«АВАНГАРД» на 15 дней по ставке 16% годовых

8. Средства Клиентов

	2014	2013
Организации, находящиеся в государственной собственности. Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)	21 462	51 033
Текущие/расчётные счета	21 462	51 033
Прочие юридические лица	3 012 185	3 818 371
Текущие/расчётные счета	3 012 185	3 818 371
Физические лица	3 005 143	1 839 571
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	29 305	65 422
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	174 724	360 864
Срочные вклады	2 801 114	1 413 285
Специальные счета	16 332	39 732
Итого средств клиентов	6 055 122	5 748 707

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк привлекал средства клиентов на условиях, соответствовавших рыночным.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2014	
	сумма	%
Государственные и муниципальные организации	21 462	менее 1%
Обрабатывающие производства	30 980	менее 1%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	41 817	менее 1%
Строительство	24 945	менее 1%
Оптовая торговля	2 407 258	39,8%
Транспорт	1 918	менее 1%
Страхование	1 339	менее 1%

Финансовое посредничество и вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества и страхования	4 481	менее 1%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	488 605	8%
Образование	527	менее 1%
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	26 647	менее 1%
Частные лица	3 005 143	46,9%
Итого средств клиентов	6 055 122	100%

9. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2014	2013
Векселя	6 042 696	5 218 360
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	6 042 696	5 218 360

N п/п	дата составления	номинал (рубли)	доходность	дата погашения
1	17.12.13	17 000	7.00%	17.12.2015
2	25.12.13	400 000	1.00%	25.01.2016
3	03.02.14	60 000	1.00%	03.02.2017
4	02.06.14	40 000	1.00%	01.06.2017
5	24.06.14	778 000	1.00%	25.05.2015
6	26.06.14	2 100	1.00%	19.06.2015
7	16.07.14	1 966	7.50%	20.07.2015
8	23.09.14	725 000	1.00%	25.08.2015
9	29.10.14	112 000	1.00%	27.11.2017
10	09.12.14	802 438	9.00%	21.02.2016
11	09.12.14	123 452	9.00%	17.04.2017
12	09.12.14	92 589	9.00%	17.04.2017
13	16.12.14	48 000	1.00%	19.12.2017
14	18.12.14	895	1.00%	21.12.2015
15	23.12.14	704 200	1.00%	25.11.2015
	ИТОГО	3 907 640		

N п/п	дата составления	номинал (рубли)	доходность	дата погашения
1	15.05.12	675	0.50%	16.05.2022
2	25.03.14	140 646	1.00%	23.04.2018

3	31.03.14	388 183	1.00%	30.04.2018
4	16.07.14	845	3.00%	20.07.2015
5	25.09.14	64 697	2.85%	26.09.2016
6	15.10.14	41 912	2.80%	15.04.2015
7	17.10.14	1 125 168	1.00%	19.11.2015
10	17.12.14	331 925	4.00%	18.12.2015
12	17.12.14		4.00%	18.12.2015
	ИТОГО	2 094 051		

N п/п	дата составления	номинал	доходность	дата погашения
1	15.10.14	41 005	0.90%	15.04.2015
	ИТОГО	41 005		

В отчетном периоде Банк размещал простые процентные векселя с номиналом в рублях РФ и долларах США, операции по выпуску векселей оформлялись договорами купли-продажи и актами приема-передачи векселей. Все векселя выпущены сроком «по предъявлении, но не ранее». В отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк не выпускал долговых ценных бумаг на условиях, отличных от рыночных. По состоянию на текущую отчетную дату ряд выпущенных долговых ценных бумаг удерживается связанными сторонами.

10. Прочие обязательства

По состоянию на 01.01.2015г. структура прочих обязательств Банка представлена в таблице:

Виды прочих обязательств	2014	2013
Суммы до выяснения	158	286
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	158	286
Обязательства по прочим операциям	332	15
Обязательства по прочим операциям	332	15
Расчеты по хозяйственным	71309	531

операциям		
Расчеты с работниками по оплате труда	7	0
Налоги (в т.ч. на добавленную стоимость уплаченный)	70199	531
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1081	0
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	22	0
Доходы будущих периодов	764	713
Доходы будущих периодов по другим операциям	764	713
Другие обязательства	77 263	108 778
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	51 182	16 127
Обязательства по уплате процентов	351	0
Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению	25 730	92 651
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	25 730	92 651
Итого	149 826	136 978
Объем прочих обязательств по состоянию на 01.01.2015г. составляет 1,2% в структуре баланса Банка.		

11.Средства (доли) участников

Величина Уставного капитала Банка по состоянию на 01.01.2015г. составляет 1 000 000 тыс. руб. Действующая редакция Устава утверждена Решением единственного участника №5 от 19.09.2014г. и 17.10.2014г. согласована Заместителем Председателя Банка России.

Владельцами долей в уставном капитале Банка являются:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1	ООО «ЮГ-НЕФТЕПРОДУКТ»	1 000 000	100,00

В 2014 году изменений в составе участников не было.

Финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа на 01 января 2015 года нет.

Ценных бумаг, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи с обязательством их обратной продажи-выкупа, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам нет.

Переклассификация финансовых инструментов, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения» из одной категории в другую не производилась. Первоначальная стоимость ценных бумаг не изменялась, резервы не создавались.

Ограничение прав на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств нет.

В 2014 году Банк не вел строительства объектов основных средств. Переоценка не производилась. Договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

1.4.Сопроводительная информация

к отчету о финансовых результатах по форме 0409807.

По результатам деятельности за 2014 год по данным бухгалтерского учета прибыль Банка составила 623 410 тыс. руб.

Наибольший удельный вес в структуре доходов/расходов занимают процентные доходы – 1 377 845 тыс. руб. (57,8%) и доходы от восстановления резервов на возможные потери – 584 763 тыс.руб. (24,5%); отчисления в резервы на возможные потери – 677 283 тыс. руб. (41,4%) и процентные расходы 265 315 тыс. руб. (16,2%).

В структуре расходов наибольший вес, после отчислений в резервы на возможные потери и процентных расходов составляют расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации – 212 811 тыс. руб. (12,6% в составе сальдированных расходов Банка).

Прибыль без учета расходов/доходов на формирование/восстановление резервов, от

переоценки активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, и амортизационных отчислений составила 933 228 тыс. руб.

Основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на формирование финансового результата в течение проверяемого периода, являются:

- кредитование корпоративных клиентов и клиентов – физических лиц;
- привлечение средств физических лиц во вклады;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- конверсионные операции.

1.4.1. Структура доходов, полученных Банком за отчетный период, характеризуется следующими данными:

1.Процентные

доходы, в том числе:

1 377 865 57,8

1.1. По

предоставленным
кредитам, из них:

1 067 632 44,8

- коммерческим
организациям,
некоммерческим
организациям, не
находящимся в
государственной
собственности

848 749 35,6

- физическим лицам

218 883 9,2

1.2. По учтенным векселям, из них:

224567 9,4

- кредитных
организаций и
иностраных банков

224567 9,4

2. Другие доходы от банковских операций и других сделок, в том числе:

308 205 13,0

1. Доходы от
открытия и ведения
банковских счетов,
расчетного и
кассового
обслуживания
клиентов

57 495 2,4

2. Доходы от купли-
продажи иностранной

202 965 8,5

валюты в наличной и
безналичной формах

3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	46 203	1,9
---	--------	-----

**Доходы от операций
с ценными
бумагами, кроме
процентов,
дивидендов и
переоценки**

3 089	0,1
--------------	------------

Переоценка

81 303	3,4
---------------	------------

1. Превышение
положительной
переоценки
иностранной валюты
над отрицательной

81 234	3,4
--------	-----

**Другие
операционные
доходы, в том числе:**

603 783	25,3
----------------	-------------

1. От восстановления
сумм резервов на
возможные потери,
кроме резервов под
условные
обязательства
некредитного
характера

584 763	24,5
---------	------

Прочие доходы

8 305	0,4
--------------	------------

Итого	2 382 550	100,0
--------------	------------------	--------------

Прочие доходы

8 305	0,3
--------------	------------

Итого	2 382 068	100,0
--------------	------------------	--------------

Основным источником доходов в течение 2014 года для Банка являются процентные доходы, и доходы, связанные с восстановлением резервов под возможные потери по активам, подвергающимся обесценению.

1.4.2. Структура расходов Банка за проверяемый период, характеризуется следующими данными:

**Процентные расходы, в
том числе:**

265 315	15,7
----------------	-------------

1. По депозитам	120 394	7,1
2. По выпущенным долговым обязательствам	144 584	8,6
Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам, в том числе:	209 323	12,4
1. Расходы по купле- продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	209 323	12,4
Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки	1 374	0,1
Другие операционные расходы, в том числе:	685 146	40,5
1. Отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	677 283	40,1
Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, в том числе:	315 647	18,7
1. Расходы на содержание персонала	212 811	12,6
2. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	44 562	2,6
3. Организационные и управленческие расходы	51 072	3,0
Прочие расходы	4 009	0,2
Налог на прибыль	209 653	12,4
Итого	1 690 467	100,0

Основную долю расходов составляют административные расходы, отчисления в резервы на возможные потери, расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

1.4.3. Информация по обесценению разных видов активов:

тыс. руб.

Наименование статьи	остаток на 01.01.2014г.	Обороты в течение проверяемого периода		остаток на 01.01.2015г.
		Восстанов.	Созданны.	
1. Межбанковское кредитование				
<i>- МБК</i>				
резервы	-4 416	-17 000	-15 600	-3 016
<i>- векселя</i>				
резервы	0	-1 000	-1 000	0
2. Кредитование корпоративных клиентов, в т. ч.				
<i>- коммерческое кредитование</i>				
резервы	-134 460	-314 200	-372 203	-192 463
3. Потребительское кредитование, в т.ч.				
<i>- потребительское кредитование</i>				
резервы	-100 593	-105 715	-156 363	-151 241
4. Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и %				
резервы	-8 785	-134 531	-136 405	-10 659
5. Внеоборотные запасы				
Резервы на возможные потери	-5 473	-10 947	-5 474	0
6. Требования по получению процентов				
Резервы на возможные потери	-31 224	-118 144	-106 980	-20 060
ИТОГО	284 951	701 537	794 025	377 439

1.4.4. Информация о суммах курсовых разниц, признанных в составе прибыли(убытках) тыс.руб:

Прибыль(убыток) от операций с иностранной валютой всего	-6 289
Реализованная курсовая разница от операций с нал.валютой	11 979
Реализованная курсовая разница от операций с безнал.валютой	-18 337
Доход от переоценки НВПИ	69

1.4.5. Информация об основных компонентах расхода(дохода) по налогу тыс.руб:

Возмещение(расход) по налогу всего	291 331
в т.ч. налог на прибыль	278 149
НДС	13 182

1.4.6. Информация о вознаграждении работникам всего тыс.руб:

Расходы на оплату труда, включая премии	179 258
Социальные налоги	33 553

1.4.7. Выбытие основных средств всего тыс.руб:

Доход от реализации автомобилей	546
---------------------------------	-----

Доходов(расходов), связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов нет. Затрат на исследование и разработки, признанных в качестве расходов в течение 2014 года нет. Списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний не осуществлялось. Реструктуризация деятельности Банка не производилась и восстановления резервов по затратам на реструктуризацию нет. В течении 2014 года Банк не вел инвестиционную деятельность, не урегулировал судебные разбирательства.

1.5.Сопроводительная информация

к отчету об уровне достаточности капитала по форме 0409808.

1.5.1. Управление капиталом, требования к капиталу

В целях соблюдения требований законодательства и обеспечения непрерывности деятельности, политика Банка в части управления капиталом направлена на увеличение устойчивой базы капитала для удовлетворения требований кредиторов и развития Банка.

В рамках политики управления рисками, Банк стремится к сохранению и увеличению капитала, адекватности величины активов величине собственных средств, достаточности капитала, величине принятых на себя возможных рисков, к поддержанию достаточного уровня ликвидности, сбалансированности структуры активов и пассивов по срокам и видам валют, обеспечению необходимого уровня диверсификации по отраслям, клиентам и размерам инвестиций.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; и в том числе требований системы страхования вкладов, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе.

Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете нормативов достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером Банка.

С 01.01.2014 г. Банк рассчитывает значение собственных средств (капитала) Банка в соответствии с Положением Банка России 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")». Величина собственных средств (капитала) банка определяется как сумма основного и дополнительного капитала, сумма основного капитала определяется как сумма базового и добавочного капитала. Также с 01.01.2014 величина собственных средств (капитала) Банка, рассчитанная в соответствии с Положением № 395-П, используется для расчета обязательных нормативов Банка.

В 2013 году расчет нормативного капитала, осуществлялся в соответствии с Положением Банка России 215-П. Значение капитала, рассчитанное в соответствии с Положением 215-П, на 01.01.2014 г. составляло 3 425 499 тыс. руб., норматив достаточности собственных средств Н1 – 26,62%. Значение капитал на 01.01.2014 г. рассчитанное в соответствии с Положением 395-П составляет 3 425 499 тыс. руб., норматив достаточности собственных средств Н1.0 26,62%

Нормативы достаточности капитала банка рассчитываются как отношения величины базового капитала банка, величины основного капитала банка и величины собственных средств (капитала) банка к сумме:

- кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);
- кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;
- кредитного риска по производным финансовым инструментам;
- величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;
- операционного риска;
- рыночного риска.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленным Банком России, Банк должен поддерживать норматив достаточности базового капитала (Н1.1) на уровне 5%, норматив достаточности основного капитала (Н1.2) на уровне 5,5 %, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) на уровне 10%.

В течение 2014 год Банк не допускал нарушений норматива достаточно собственных средств (капитала). Значения норматива достаточности капитала на квартальные даты приведены в таблице.

Дата/значение норматива	на 01.01.14	на 01.04.14	на 01.07.14	на 01.10.14	на 01.01.15
Н1.1 (%)	22,6	22,2	22,9	22,1	20,7
Н1.2 (%)	22,6	22,2	22,9	22,1	20,7
Н1.0 (%)	26,6	26,8	25,6	25,3	24,5

Банк на регулярной основе осуществляет стресс-тестирование достаточности капитала.

1.5.2. Структура капитала, уровень достаточности капитала

Структура капитала на 01.01.2015 г., представлена в таблице:

тыс. рублей

	на 01.01.2015
<i>Источники базового капитала</i>	
Уставный капитал, сформированный долями	1 000 000
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли прошлых лет	130 000
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	2 299 229
<i>Сумма источников базового капитала</i>	3 429 229
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i>	
Нематериальные активы	
Отрицательная величина добавочного капитала	
<i>Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала</i>	
БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ, ИТОГО	3 429 229
<i>Источники добавочного капитала</i>	
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала</i>	
Нематериальные активы	
<i>Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала</i>	
Добавочный капитал, итого	
ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ, ИТОГО	3 429 229
<i>Источники дополнительного капитала</i>	
Прибыль текущего года	619 038
Субординированный кредит	
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ, ИТОГО	619 038
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ), ИТОГО	4 048 267
Сумма активов взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности базового капитала	8 880 325
Сумма активов взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности основного капитала	8 880 325
Сумма активов взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	8 880 325
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты, 150% (ПК)	5 863 918
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты 250% (БК)	0
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	175 353

Величина операционного риска (*)	129 141
Величина рыночного риска	0
Итого величина знаменателя для расчета базового капитала	16 533 859
Итого величина знаменателя для расчета основного капитала	16 533 859
Итого величина знаменателя для расчета собственных средств (капитала)	16 533 859
Показатель достаточности базового капитала в %	20,7%
Показатель достаточности основного капитала в %	20,7%
Показатель достаточности собственных средств в %	24,5%

(*) при расчете нормативов достаточности капитала размер операционного риска умножается на 12,5.

Расчет собственных средств (капитала) в соответствии с Положением №395-П с учетом СПОД на 01.01.2014 г.

тыс. рублей

	на 01.01.2014
<i>Базовый капитал</i>	
Уставный капитал, сформированный долями	1 000 000
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли прошлых лет	130 000
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	1 834 539
Итого базовый капитал	2 964 539
<i>Добавочный капитал</i>	
Итого добавочный капитал	0
За вычетом нематериальных активов	0
Итого основной капитал	2 964 539
<i>Дополнительный капитал</i>	
Прибыль текущего года	460 960
Субординированный кредит с учетом коэффициента дисконтирования.	
Итого дополнительный капитал	460 960
Итого собственные средства (капитал)	3 425 499
Сумма активов взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности базового капитала	5 491 103
Сумма активов взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности основного капитала	5 491 103

Сумма активов взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	5 491 103
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты, 150% (ПК)	5 845 348
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	280 531
Величина операционного риска (*)	100 021
Величина рыночного риска	0
Итого величина знаменателя для расчета базового капитала	12 867 245
Итого величина знаменателя для расчета основного капитала	12 867 245
Итого величина знаменателя для расчета собственных средств (капитала)	12 867 245
Показатель достаточности базового капитала в %	22,6 %
Показатель достаточности основного капитала в %	22,6 %
Показатель достаточности собственных средств в %	26,6%

(*) при расчете нормативов достаточности капитала размер операционного риска умножается на 12,5.

Форма 0409808 в части информации об уровне достаточности капитала (раздел 1) составляется на основе формы 0409123 "Расчет собственных средств (капитала) ("Базель III")".

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

1.6.1 Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования

Существенные остатки, недоступные для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд обязательных резервов), в течение 2014 года отсутствовали.

1.6.2 Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде отсутствовали.

1.6.3 Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию.

Банк имеет открытые кредитные лимиты со стороны крупных банков резидентов. В течение 2014 года все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования краткосрочной ликвидности Банка или финансирования активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию в течение 2014 года, не было.

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

1.7.1 Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация, и источниках их возникновения

Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном подходе к организации риск-менеджмента, в том числе в части идентификации существенных рисков, разработки методов и технологий их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

Банк в процессе своей деятельности осуществляет управление основными типами рисков: кредитным риском, риском ликвидности, рыночным (процентным, фондовым и валютным) риском, а также операционным, риском потери деловой репутации, правовым, страновым и стратегическим рисками. Для каждого типа риска определены основные факторы его возникновения, порядок выявления и оценки факторов риска, механизм мониторинга, контроля и минимизации риска.

К источникам возникновения рисков относятся:

- *по кредитному риску* – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- *по риску ликвидности* – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- *по рыночному риску* – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;

- *по валютному риску* – изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- *по процентному риску* – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- *по фондовому риску* – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- *по операционному риску* – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- *по правовому риску* – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- *по репутационному риску* – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- *по страновому риску* – изменения текущих или будущих условий в стране, которые могут повлиять на способность субъектов этой страны отвечать по обязательствам внешнего долга, хотя, как правило, он относится к капиталам и весьма значителен для некоторых банков, занятых во внешней торговле и инвестициях.
- *по стратегическому риску* – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

1.7.2 Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

В ООО «РКБ» действует единая структура системы управления для всех типов рисков. Надлежащее функционирование управления рисками в ООО «РКБ» достигается за счет системы разграничения функций и принятия решений на каждом уровне управления.

Основным документом, регламентирующим риск-менеджмент Банка, является «Положение по управлению, оценке и контролю за банковскими рисками в ООО «РКБ»», (утверждено Советом Директоров ООО «РКБ» 29.02.2012г., протокол № 2), в котором

определены функции и ответственность органов управления, подразделений и сотрудников Банка в сфере управления рисками.

Органами управления банковскими рискам ООО «РКБ» являются:

- Совет Директоров Банка
- Правление Банка
- Управление по контролю и оценке рисков (УКиОР)
- Кредитный Комитет
- Служба внутреннего контроля
- Служба внутреннего аудита
- Служба по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
- Структурные подразделения Банка, осуществляющие оперативное управление рисками, принимаемыми на себя Банком:

- ✓ *кредитный риск* - Планово-экономическое управление (ПЭУ), Финансово-валютное управление (ФВУ);
- ✓ *риск ликвидности* - Планово-экономическое управление (ПЭУ), Финансово-валютное управление (ФВУ), Управление учета и отчетности (УУиО);
- ✓ *рыночный риск* - Планово-экономическое управление (ПЭУ), Финансово-валютное управление (ФВУ), Управление учета и отчетности (УУиО);
- ✓ *валютный риск* - Финансово-валютное управление (ФВУ), Управление учета и отчетности (УУиО);
- ✓ *процентный риск* - Планово-экономическое управление (ПЭУ), Финансово-валютное управление (ФВУ);
- ✓ *фондовый риск* - Финансово-валютное управление (ФВУ);
- ✓ *операционный риск* - Планово-экономическое управление (ПЭУ), Финансово-валютное управление (ФВУ), Управление учета и отчетности (УУиО), Управление автоматизации банковских работ (УАБР), Доп.офис № 1 г.Мытищи, Доп.офис № 2 г.Лобня;
- ✓ *правовой риск* - Юридическое Управление (ЮУ);
- ✓ *риск потери деловой репутации* - Юридическое Управление (ЮУ), Управление автоматизации банковских работ (УАБР), Управление безопасности и функционального обеспечения (УБиФО).

Совет Директоров ООО «РКБ» осуществляет общее руководство деятельностью Банка, определяет приоритетные направления деятельности Банка, осуществляет организацию и функционирование эффективного внутреннего контроля, утверждает методологическую базу Банка, в том числе по управлению и контролю за банковскими рисками, утверждает Кредитную политику Банка, состав Кредитного комитета, принимает меры, обеспечивающие оперативное выполнение Правлением Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации и надзорных органов, осуществляет контроль за полнотой и периодичностью предоставляемых УКиОР отчетов об оценке уровня основных банковских рисков. Совет Директоров несет конечную ответственность перед Общим собранием участников Банка в том, чтобы в Банке обеспечивалось полное и адекватное понимание рисков и возможной величины потерь.

Председатель Правления и Правление ООО «РКБ» определяют основные направления кредитной и процентной политики, осуществляют управление ликвидностью Банка, принимают стратегические решения по объемам и условиям вложений и инструментам, в том числе в части установления и регулирования размеров процентных ставок и комиссионных вознаграждений по активным и пассивным операциям. Правление Банка распределяет обязанности между руководителями структурных подразделений, контролирует их выполнение и своевременно корректирует в соответствии с изменениями условий деятельности Банка, организывает систему сбора, обработки и представления финансовых и операционных данных о деятельности Банка, необходимых Совету директоров, включая информацию о всех значимых для Банка банковских рисках, осуществляют контроль за деятельностью подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, рассматривает и утверждает внутренние документы и изменений к ним, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания участников и Совета директоров Банка. Правление Банка распределяет полномочия и ответственность по управлению рисками. Принимает решения по вопросам текущей деятельности Банка.

Управление по контролю и оценке рисков (УКиОР) проводит анализ и оценку рисков и на основе аналитических расчетов: разрабатывает стратегию развития Банка; выполняет прогнозные исследования в отношении стратегического управления активами и пассивами, анализирует и прогнозирует внешнюю среду Банка, формирует лимитную, процентную политики Банка, определяет оптимальное соотношение финансовых инструментов, выявляет тенденции развития Банка и является органом, ответственным за разработку и проведение соответствующей политики в целях обеспечения организации эффективного контроля за рисками и принятие необходимых решений по управлению рисками в целях их минимизации и достижения поставленных задач и результатов. УКиОР предоставляет управленческую отчетность по банковским рискам руководству Банка. В случае, повышения рисков и существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Банка информация незамедлительно сообщается Председателю Правления Банка, Председателю Совета директоров Банка и Службе внутреннего контроля.

Кредитный Комитет Банка - постоянно действующий рабочий орган Банка, основными задачами которого являются совершенствование и выработка единой кредитной политики Банка, решение вопросов по привлечению и наиболее эффективному размещению ресурсов, разработка основных принципов кредитно-инвестиционной и финансово-ресурсной политики Банка, формирование ликвидного кредитного портфеля Банка, портфеля приобретенных Банком долговых обязательств (ценных бумаг), регулирование размещения средств в банках-резидентах, обеспечивая при этом сбалансированность вложений с источниками Банка, установление лимитов на проведение финансовых операций в пределах своей компетенции, принятие решений о формировании резервов на возможные потери по ссудам и иным резервам, обеспечение интересов Банка при проведении банковских операций, оценка и регулирование финансовых (кредитных) рисков.

Служба внутреннего контроля осуществляет выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а

также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск); учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий.

СВК проводит мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска, направляет в случае необходимости рекомендации по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка, участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке. СВК участвует в разработке внутренних нормативных документов и определении потребности в разработке новых и совершенствовании действующих внутрибанковских нормативных документов. Выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов. СВА своевременно информирует руководство Банка обо всех вновь выявленных рисках, случаях нарушений сотрудниками Банка действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов, о мерах, принятых руководителями проверяемых подразделений Банка по устранению допущенных нарушений и их результатах.

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

1.7.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основой системы управления рисками и капиталом ООО «РКБ» служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками и капиталом банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка.

В соответствии со «Стратегией развития ООО «РКБ» на 2012-2014гг.» Банком на постоянной основе ведется работа по совершенствованию системы управления рисками. Совершенствование систем управления рисками нацелено на существенное повышение привлекательности кредитных продуктов для всех категорий клиентов. Это должно произойти, в частности, за счет упрощения и оптимизации процедур кредитования, сокращения времени принятия решений и повышения их предсказуемости, большей дифференциации ставок и условий в зависимости от уровня риска клиента.

Принципы управления рисками:

- проведение банковских операций в соответствии с оптимальным соотношением

доходности и риска;

- организация контроля за управлением ликвидностью в Банке, соблюдение обязательных экономических нормативов;
- коллегиальность принятия решений по операциям с повышенным риском;
- усиление ответственности руководителей подразделений, участвующих в выполнении рискованных операций;
- регулярный прогноз потенциальных потерь Банка и своевременная реализация мер по их нейтрализации;
- постоянный мониторинг эффективности политики управления банковскими рисками и ее соответствия требованиям Банка России и современным разработкам в области риск-менеджмента.

1.7.4 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года.

Управление рисками – основа управления финансами Банка. Процесс управления рисками ООО «РКБ» включает в себя идентификацию рисков, их оценку, выбор стратегии, минимизацию рисков и контроль. Построение системы оценки, управления и контроля банковских рисков позволит повысить надежность Банка и сформировать взвешенную политику управления финансами, сочетающую в себе оптимальное соотношение между рискованностью и прибыльностью операций Банка.

ООО «РКБ» осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля.

Кредитный

Управление кредитным риском осуществляется посредством постоянного контроля: за соблюдением установленных лимитов по ссудным операциям; правильностью и своевременностью классификации ссуд; правильностью формирования резервов по ссудным операциям.

Решения о выдаче кредитов принимаются на Кредитном Комитете или заседании Правления Банка.

Оценка кредитного риска, классификация и оценка ссуды, ссудной и приравненной к ней задолженности, определение размера резерва производятся в соответствии с действующими Положениями Банка: «Положение о Кредитном комитете», «Положение по кредитованию физических лиц», «Положение по кредитованию юридических лиц», «Правила кредитования физических лиц, связанных с ООО «РКБ», «Положение о порядке формирования банком резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери», а также «Кредитной политикой ООО «Расчетно-Кредитный Банк».

Важным методом оценки кредитного риска является *оценка кредитоспособности заемщика*, которая осуществляется на основании анализа, направленного как на определение его текущего состояния, так и его тенденций. Основными источниками информации для оценки кредитоспособности заемщика, являются: правоустанавливающие документы, бухгалтерская, налоговая, статистическая и иная отчетность, сведения, предоставленные заемщиком, средства массовой информации, опыт работы с данными заемщиком, схема кредитуемой сделки с технико-экономическим обоснованием

получения ссуды, а также данные проверки на месте.

Мониторинг и оценка кредитного риска осуществляется на регулярной основе путем ежедневного изучения системы индикаторов кредитного риска. В случае увеличения в отчетном периоде какого-либо индикатора кредитного риска, сотрудник УКиОР незамедлительно информирует об этом Правление Банка.

Далее приведены показатели характеризующие концентрацию кредитных рисков.

	на 01/01/14	на 01/04/14	на 01/07/14	на 01/10/14	на 01/01/15
Физические лица, в том числе:	2 821 070	2 428 813	1 704 038	1 971 504	2 571 808
1. нерезиденты	393	428	403	473	675
1.1 иные потребительские ссуды	393	428	403	473	675
2. резиденты	2 820 677	2 428 385	1 703 635	1 971 031	2 571 133
2.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	71 983	27 476	5 664	0	10 500
2.2 ипотечные ссуды	25 770	27 544	31 190	39 689	47 529
2.3 автокредиты	10 726	11 781	19 474	20 019	25 621
2.4 иные потребительские ссуды	2 712 198	2 361 583	1 647 307	1 911 322	2 487 483

Из вышеприведенных данных следует, что заемщиками – физическими лицам, в основном, являются резиденты РФ (99,9%). Доля кредитов, предоставленных физическим лицам – нерезидентам незначительна и составляет менее 0,1%.

96,7% кредитного портфеля физических лиц составляют потребительские ссуды, доля жилищных, ипотечных ссуд и автокредитов составляет 3,3%.

	на 01/01/14	на 01/04/14	на 01/07/14	на 01/10/14	на 01/01/15
Юридические лица, в том числе:	5 867 673	6 169 451	6 262 139	6 327 561	6 146 280
1. нерезиденты	0	0	0	0	0
2. резиденты	5 867 673	6 169 451	6 262 139	6 327 561	6 146 280
2.1 обрабатывающие производства, из них:	223 790	363 690	503 355	515 214	532 100
2.1.1 производство прочих неметаллических минеральных продуктов	5 600	5 600	120 600	132 600	141 600
2.1.2 металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	15 000	15 000	40 000	40 000	50 500
2.2 производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	63 000	36 000	13 000
2.3 сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, в том числе:	1 559 500	1 559 500	1 559 500	1 559 500	1 559 500
2.3.1 сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	1 559 500	1 559 500	1 559 500	1 559 500	1 559 500
2.4 строительство, из них:	23 071	22 964	26 357	26 000	21 832

2.4.1 строительство зданий и сооружений	23 071	22 964	26 357	26 000	21 832
2.5 транспорт и связь:	6 630	17 661	16 635	15 610	14 583
2.6 оптовая и розничная торговля;					
2.7 ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 905 322	4 087 951	3 997 092	4 086 337	3 968 990
2.8 операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	73 200	28 700	19 000	65 300	10 180
2.9 прочие виды деятельности	76 160	88 985	77 200	23 600	26 095
2.10 на завершение расчетов	0	0	0	0	0

Из вышеприведенных данных следует, что заемщиками – юридическими лицами являются только резиденты РФ. Деятельность основных заемщиков (64,6 %) приходится на юридических лиц, основная деятельность которых связана оптовой и розничной торговлей, а также ремонтом автотранспортных средств и бытовых изделий. Значительная доля заемщиков – юридических лиц (25,4%) связана с сельским хозяйством, охотой и лесным хозяйством.

	01.01.2014	01.04.2014	01.07.2014	01.10.2014	01.01.2015
Кредитные организации, всего, в т. ч.	4 306 005	4 712 030	6 065 960	6 181 508	5 436 995
- 1 категория	4 160 804	4 706 829	6 060 759	6 176 307	5 431 794
- 2 категория	140 000	0	0	0	0
- 3 категория	0	0	0	0	0
- 4 категория	0	0	0	0	0
- 5 категория	5 201	5 201	5 201	5 201	5 201
Юридические лица, всего, в т. ч.	5 936 520	6 231 502	6 342 595	6 388 023	6 601 157
- 1 категория	1 479 805	828 178	379 569	408 005	1 122 450
- 2 категория	3 127 394	3 794 970	4 239 342	3 576 503	3 589 926
- 3 категория	651 080	942 401	1 079 951	1 319 121	459 417
- 4 категория	678 189	665 885	642 641	1 084 286	1 429 277
- 5 категория	52	68	1 092	108	87
Физические лица, всего, в т. ч.	2 873 866	2 459 439	1 744 582	1 985 367	2 604 848
- 1 категория	119 600	141 889	110 742	186 739	188 093
- 2 категория	1 502 898	916 033	866 729	952 331	1 313 979
- 3 категория	148 714	1 197 175	596 040	687 479	934 799
- 4 категория	1 101 296	202 915	169 731	157 296	165 861

- 5 категория	1 358	1 427	1 340	1 522	2 116
ИТОГО	13 116 391	13 402 971	14 153 137	14 554 898	14 643 000

	<i>01.01.2014</i>	<i>01.04.2014</i>	<i>01.07.2014</i>	<i>01.10.2014</i>	<i>01.01.2015</i>
Предоставленные кредиты (займы), всего, в т.ч.	8 741 511	8 598 263	7 966 177	8 299 064	8 751 099
- 1 категория	1 580 487	958 839	484 065	587 757	899 015
- 2 категория	4 599 996	4 666 916	5 027 109	4 482 494	4 864 340
- 3 категория	793 674	1 131 715	1 234 656	1 458 227	622 257
- 4 категория	1 765 996	1 839 366	1 218 052	1 769 109	2 363 371
- 5 категория	1 358	1 427	2 295	1 477	2 116
Корреспондентские счета, всего, в т. ч.	606 581	993 888	2 718 935	2 309 830	3 034 438
- 1 категория	604 820	992 127	2 717 174	2 308 069	3 032 677
- 2 категория	0	0	0	0	0
- 3 категория	0	0	0	0	0
- 4 категория	0	0	0	0	0
- 5 категория	1 761	1 761	1 761	1 761	1 761
Межбанковские кредиты, всего, в т. ч.	1 141 254	1 301 254	701 254	901 254	601 254
- 1 категория	1 000 000	1 300 000	700 000	900 000	600 000
- 2 категория	140 000	0	0	0	0
- 3 категория	0	0	0	0	0
- 4 категория	0	0	0	0	0
- 5 категория	1 254	1 254	1 254	1 254	1 254
Учтенные векселя, всего, в т. ч.	2 153 608	2 101 510	2 311 651	2 669 156	1 506 702
- 1 категория	2 153 608	2 101 510	2 311 651	2 669 156	1 506 702
- 2 категория	0	0	0	0	0
- 3 категория	0	0	0	0	0
- 4 категория	0	0	0	0	0
- 5 категория	0	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги, всего, в т. ч.	351 295	250 600	250 600	250 600	640 600
- 1 категория	351 295	250 600	250 600	250 600	640 600
- 2 категория	0	0	0	0	0
- 3 категория	0	0	0	0	0

- 4 категория	0	0	0	0	0
- 5 категория	0	0	0	0	0
Прочие активы, всего, в т. ч.	3 219	3 251	3 292	3 951	3 310
- 1 категория	968	947	962	1 603	1 026
- 2 категория	11	6	12	9	11
- 3 категория	2	44	0	0	0
- 4 категория	0	0	0	0	0
- 5 категория	2 238	2 254	2 318	2 339	2 273
Требования по получению процентных доходов, всего, в т. ч.	118 923	154 205	201 228	121 043	105 597
- 1 категория	69 031	72 873	86 618	53 866	62 317
- 2 категория	30 285	44 081	78 950	46 331	39 554
- 3 категория	6 118	13 557	15 026	18 190	3 021
- 4 категория	13 489	23 694	20 629	2 656	705
- 5 категория	0	0	5	0	0
ИТОГО	13 116 391	13 402 971	14 153 137	14 554 898	14 643 000

Вышеперечисленные данные свидетельствуют о том, что основная часть кредитных средств (55,6%), предоставленных в виде кредитов и займов, классифицирована Банком во II категорию качества.

Денежные средства на корреспондентских счетах классифицированы Банком в I категорию качества, кроме денежных средств на корреспондентском счете в АКБ «Славянский Банк», классифицированных Банком в V категорию качества с созданием резерва в размере 100%.

Риск ликвидности

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами кредитной организации и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств).

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с положениями, определенными в Инструкции № 139-И и с учетом рекомендаций, изложенных в Письме Банка России от 27.07.2000г. № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций». ООО «РКБ» разработано «Положение о политике банка в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности» (Утверждено Советом Директоров ООО «РКБ» 29.02.2012г., протокол № 2), в котором указана деятельность органов управления и структурных подразделений, ответственных за принятие решений по управлению ликвидностью.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие

методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

Банк использует метод коэффициентов (нормативный подход) для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений нормативов Н2, Н3 и Н4. В течение отчетного периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов.

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	01.2015	01.2014
Норматив мгновенной ликвидности	123,04	48,64
Норматив текущей ликвидности	184,57	68,11
Норматив долгосрочной ликвидности	42,81	37,19

Рыночный

Управление рыночным риском включает в себя идентификацию рыночного риска, состоящего из анализа установленных ценовых ограничений, структуры портфеля ценных бумаг и ценового изменения портфеля по цене закрытия относительно цены покупки в сравнении со стоп-ценой, ежедневного анализа состояния открытых валютных позиций, анализа динамики открытых валютных позиций, анализа динамики размера рыночного риска.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Уполномоченный орган устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Совокупный уровень рыночного риска рассчитывается Финансово-валютным управлением.

Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

Валютный

Порядок управления и контроля за валютным риском осуществляется согласно Инструкции Банка России от 15.07.2005г. № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», Положения Банка России от 28.09.2012г. № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», других нормативных актах Банка России, регламентирующих порядок совершения валютных операций, а также Устава ООО «Расчетно-Кредитный Банк» и положений о

структурных подразделениях Банка.

Организация системы управления валютными рисками включает:

- регламентирование порядка совершения конверсионных операций, выполняемых за счет собственных средств и в пользу Банка;
- мониторинг на постоянной основе динамики курсов валют, с которыми работает банк, на внутреннем и международном валютном рынках для сбора информации, необходимой для принятия управленческих решений;
- контроль в течение всего операционного дня динамики балансовых и внебалансовых позиций по отдельным валютам;
- ежедневная подготовка отчета об открытой валютной позиции и контроль соблюдения установленного лимита открытой валютной позиции;
- периодический контроль Службой внутреннего аудита выполнения нормативных и внутренних документов, касающихся выполнения валютных операций.

Оперативное регулирование и контроль открытой валютной позиции Банка осуществляет Финансово-валютное управление и Отдел отчетности УУиО. Сотрудник ФВУ, отвечающий за ведение открытой валютной позиции, осуществляют постоянный контроль за ходом проведения конверсионных операций, проводимых в течение операционного дня.

Контролю подлежат все конверсионные операции, влияющие на открытые валютные позиции и выполняемые как по поручению клиентов, так и собственные операции Банка, проводимые как по балансовым так и внебалансовым счетам, а также операции с наличной валютой, совершаемые в операционных кассах. Контролю подлежат доходы и расходы в иностранной валюте, относимые на счета доходов и расходов в течение операционного дня. Сотрудники других управлений Банка, ответственные за выполнение операций, влияющих на открытую валютную позицию, обязаны до проведения этих операций сообщить о них ответственному сотруднику ФВУ.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов ОВП. Лимиты открытых позиций - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

Расчет валютных позиций в ООО «РКБ» на отчетную дату показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

Процентный

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банком осуществляется контроль за установленными лимитами, а также анализ

структуры активов и пассивов по срокам до погашения и процентным ставкам. Уполномоченными органами Банка утверждаются процентные ставки по привлечению/размещению ресурсов. Банк осуществляет мониторинг и анализ динамики процентной маржи, чистого Спрэда от кредитных операций, в случае необходимости уполномоченным органом Банка проводятся мероприятия по стабилизации уровня процентного риска.

Фондовый

ООО «РКБ» организует и проводит работу по купле-продаже и хранению ценных бумаг в соответствии с внутренними документами Банка. Все решения о проведении операций с ценными бумагами принимаются не только на основе данных анализа состояния рынка и ожидаемого экономического эффекта сделки, но и с учетом оценок перспективной и текущей ликвидности Банка и обеспечения выполнения им экономических нормативов. В целях минимизации рыночного риска ограничивается размер инвестируемых средств в ценные бумаги. Текущий объем размещенных средств один раз в месяц утверждается Кредитным Комитетом Банка. Решение о приобретении/реализации ценных бумаг принимает Председатель Правления Банка или Заместитель Председателя Правления Банка.

Операции по сделкам на рынке ценных бумаг регламентированы Положением «О порядке работы на рынке ценных бумаг», разработанным в соответствии с действующими нормативными актами Банка России. Управлением, непосредственно осуществляющим операции на фондовом рынке, является Финансово-валютное управление. ФВУ на постоянной основе проводит мониторинг состояния рынков и выносит предложения руководству Банка по оптимизации структуры активов Банка.

Операционный риск

Операционный риск - это 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 служащими 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.

Операционный риск относится к операционной деятельности Банка, которая вследствие некомпетентности, отсутствия контроля или небрежности может привести к финансовым потерям. Операционный риск является предметом постоянного контроля со стороны руководства Банка. В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска проводится мониторинг путем регулярного изучения статистических показателей. Мониторинг операционного риска проводится как на уровне структурных подразделений, так и в целом по Банку. Особое значение уделяется формированию у работников Банка знаний об операционном риске, о последствиях его реализации, умения идентифицировать операционный риск, культуре участия в общепанковских процессах выявления, оценки и управления операционным риском.

Банком предусмотрены методы возмещения потерь по операционным рискам: отнесение потерь от операционного риска на расходы Банка; страхование рисков; создание резервов на покрытие потерь, вызванных операционными рисками.

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Выявление и оценка правового риска и риска потери деловой репутации

осуществляется Банком с учетом рекомендаций Банка России, изложенных в Письме от 30.06.2005г. № 92-Т.

В структуре Банка действует Юридическое управление, сотрудники которого определяют соответствие действующему федеральному законодательству совершаемых операций и сделок, оценивают правовое положение Банка в результате принимаемых обязательств с учетом возможных изменений действующего законодательства.

На регулярной основе Банк проводит мониторинг факторов возникновения правового и репутационного рисков. Служащие Банка передают сведения (копии соответствующих документов) свидетельствующие об изменениях соответствующих параметров, используемых для выявления указанных рисков (жалобы, претензии, предписания органов регулирования и надзора, сообщения средств массовой информации и т.п.) в Управление по контролю и оценке рисков, затем данная информация доводится до органов управления Банка.

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

- возрастание/сокращение количества жалоб и претензий к Банку;
- увеличение/уменьшение случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
- увеличение/уменьшение числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

Основные параметры для оценки уровня репутационного риска используемые Банком:

- изменение финансового состояния Банка, а именно, изменение структуры собственных средств (капитала) Банка;
- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации по сравнению с другими банками за определенный период времени;
- динамика доли требований к аффилированным лицам в общем объеме активов Банка;
- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним актов Банка России, а также признаков возможного вовлечения Банка или его служащих, аффилированных лиц, зависимых организаций в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- несоблюдение «Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», приводящее к ненаправлению в уполномоченный орган информации о банковских операциях и других сделках, которые имеют очевидный подозрительный характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или иной противоправной деятельности;
- изменение деловой репутации аффилированных лиц, зависимых организаций, постоянных клиентов и контрагентов Банка;

- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
- закрытие расчетных счетов крупными клиентами Банка.

Важным показателем оценки данных рисков является контроль за состоянием клиентской базы. Одним из основных элементов управления правовым и репутационным риском является принцип «Знай своего клиента»: проведение полной идентификации клиентов Банка (изучение, проверка информации, максимально возможное подтверждение и обоснование имеющихся сведений о клиентах, их операциях и других сделках, установление и идентификация выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев и представителей по ним).

04 сентября 2014г. в Арбитражный суд Московской области конкурсным управляющим ООО Производственное объединение «Красная Поляна» Нехиной А.А. подано заявление об оспаривании платежей в пользу Банка (выплаты по кредитному договору № 450/3 от 02.05.2012г. и договору об открытии возобновляемой кредитной линии № 450/2 от 23.01.2013г.). 17 декабря 2014г. состоялось заседание Арбитражного суда Московской области, на основании которого 26 декабря 2014г. вынесено Определение о признании недействительными заключенные между ООО «ПО «Красная Поляна» и ООО «РКБ» сделки по перечислению денежных средств за период с 19.04.2013г. по 24.05.2013г. в сумме 9901676 руб.71 коп. Суд постановил взыскать с ООО «РКБ» в пользу ООО «ПО «Красная поляна» 9901676 ру. 71 коп. в порядке применения последствий недействительности сделок и 4000 руб.00 коп. в возмещение расходов по уплате госпошлины, всего-9905676 руб.71коп. Руководством Банка принято решение о подаче апелляционной жалобы на Определение Арбитражного суда Московской области в Десятый арбитражный апелляционный суд.

Страновой риск

Страновой риск зависит от политико-экономической стабильности стран-клиентов, стран-контрагентов, импортеров или экспортеров, работающих с Банком. Выявление и оценка уровня странового риска осуществляется на постоянной основе. По итогам финансового года осуществляется географический анализ активов и обязательств и мониторинг концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам. Страновой риск не выделяется как самостоятельный вид риска для управления, но обязательно учитывается при принятии решений по совершенствованию операций с контрагентами и клиентами, являющимися нерезидентами, будь то кредитные организации, корпоративные клиенты или физические лица.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление), и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Стратегическим риском управляет Совет Директоров и Правление Банка. Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя Банком

риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Согласно утвержденному стратегическому плану ООО «РКБ» стремится быть экономически эффективным банком, обслуживающим малые и средние предприятия и связанные с ними рынки в Российской Федерации, предоставляя разнообразные банковские услуги, а также приносить значительные доходы его участникам.

В течение отчетного периода существенных изменений показателей результатов оценки и мониторинга банковских рисков не наблюдалось. Расходы по ключевым видам риска отсутствовали.

1.7.5 Политика в области снижения рисков.

Кредитный

ООО «РКБ» придерживается консервативной кредитной политики, стараясь полностью покрывать свои риски. Банк предоставляет заемщикам кредитные продукты только после детальной оценки всех возможных рисков, связанных с деятельностью этих заемщиков. Банк производит диверсификацию кредитного портфеля по группам риска. Банк избегает кредитования заемщиков, связанного с высоким кредитным риском. Структура кредитного портфеля Банка по срокам размещения средств сбалансирована со сроками привлечения средств по пассивным операциям.

Для снижения кредитного риска ООО «РКБ» применяет следующие методы: обязательное обеспечение или получение гарантии на все выданные кредиты; получение достоверной информации о кредитной истории заемщика; наличие активности расчетного счета в банке до получения кредита и в кредитный период; регулярный анализ способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности; изменение кредитных лимитов в случае необходимости.

Риск ликвидности

Для минимизации риска ликвидности Банком осуществляются следующие мероприятия: поддержание оптимально-сбалансированной структуры баланса; лимитирование позиций по имеющимся финансовым инструментам; контроль за соблюдением установленных Банком России нормативов ликвидности кредитных организаций; ежедневный мониторинг мгновенной и текущей ликвидности.

Стратегия выхода Банка из кризиса ликвидности строится по принципу минимизации издержек при погашении дефицита ликвидности и заключается в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций по срокам. Банком в «Положении по управлению, оценке и контролю за банковскими рисками в ООО «РКБ» определены основные мероприятия по управлению активами и пассивами, утверждены методы уменьшения дефицита ликвидности Банка.

Рыночный риск

В целях минимизации рыночного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- Банком применяются аналитические методы рассмотрения рисков, позволяющие не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы,

присущие рыночному риску на данном этапе, смоделировать и сделать прогноз рыночной ситуации;

- рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования. На каждом уровне принятия решений устанавливаются качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок по финансовым инструментам, коммерческие условия и т.п.) и количественные ограничения/лимиты на деятельность;
- Банк формирует резерв на покрытие потерь, что позволяет покрыть внезапный риск за счет собственных средств Банка;
- все ограничения на уровне подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, методологий и требований Банка России и действующего законодательства, традиций делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и отчетности, а в случаях пересечения функций и проведения сделок, несущих высокий рыночный риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений;
- внутренними документами Банка установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределение рисков;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень рыночного риска.

Валютный риск

При проведении валютных операций у Банка возникает риск финансовых потерь вследствие изменения валютных курсов по открытым валютным позициям. Распоряжение о размере лимитов открытых валютных позиций *утверждается Председателем Правления Банка*. Дневной лимит устанавливается в разрезе валют и регулярно пересматривается. С целью ограничения данного риска в Банке контролируется дневной лимит на объем покупки-продажи каждой иностранной валюты.

Необходимость покупки иностранной валюты, а также одной иностранной валюты за другую определяет Финансово-валютное управление на основе данных о потребности иностранной валюты для текущих платежей клиентов и Банка.

Процентный риск

В целях исключения процентного риска политика Банка по формированию процентных ставок основывается на следующих принципах:

- размер процентных ставок находится в непосредственной зависимости от ставки рефинансирования и установленных норм резервирования Банка России;
- спрос и предложение на кредитные ресурсы в рублях и иностранной валюте;
- величина процентной ставки по привлеченным средствам определяется сроком хранения, суммой и валютой денежных средств;
- величина по размещенным средствам определяется сроком размещения и валютой денежных средств;
- уровень процентных ставок по активным операциям всегда выше их величины по пассивным операциям.

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

- договоры на привлечение и размещение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;

- существенная часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Банка;
- периодичность пересмотра процентных ставок, принятая в Банке.

Фондовый риск

ООО «РКБ» размещает средства в высоколиквидные акции российских эмитентов.

В целях минимизации фондового риска сотрудник УКиОР на постоянной основе проводит:

- обзор состояния рынка ценных бумаг и выбор позиции для инвестирования;
- анализ и разработку рекомендаций по формированию среднесрочной позиции инвестиционного портфеля Банка;
- выбор стратегических бумаг при формировании долгосрочного портфеля;
- анализ коридора, уровней, тренда движения основных индексов «голубых фишек»;
- оценку текущей эффективности и прогноз (интерполяция) стоимости сформированного инвестиционного портфеля;
- разработку технологической схемы (сценария) в среднюю и длинную позицию по формальным показателям эффективности (доходность, абсолютная и относительная прибыль).

Операционный риск

Основными мероприятиями, проводимыми ООО «РКБ» в целях снижения операционных рисков являются:

- четкая регламентация бизнес-процессов;
- тщательная проработка и предварительное тестирование новых банковских продуктов, внедрение новых моделей на ограниченном круге операций/объемов средств;
- повышение квалификации персонала;
- ограничение полномочий должностных лиц.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск и риск потери деловой репутации

К основам организации управления правовым риском с целью его минимизации относятся:

- привлечение к осуществлению текущей деятельности всех подразделений Банка сотрудников ЮУ;
- соблюдение действующего порядка обмена информацией между подразделениями и служащими;
- мониторинг внутренних нормативных документов и регламентов на предмет соответствия действующему законодательству;
- использование в работе типовых видов договоров;
- согласование договоров с контрагентами до их подписания;
- проведение экспертизы пакета документов при открытии расчетных счетов клиентам на предмет соответствия полноты предоставленных документов, надлежащего их оформления и соответствия действующему законодательству;
- повышение профессионального уровня юристов, исполняющих свои функции при работах, требующих принятия решений или совершения исполнительских действий правоприменительного характера;

В целях минимизации риска деловой репутации Банк использует следующие основные

методы и подходы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- осуществляет анализ влияния факторов риска деловой репутации на показатели деятельности Банка в целом;
- обеспечивает своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц Банка, зависимых организаций;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- системы информационного обеспечения, не допускающие использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию;
- обеспечивает повышение квалификации сотрудников Банка;
- максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- применение дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации Банка.

Страновой риск

Минимизация странового риска достигается за счет работы исключительно с наиболее надежными банками развитых стран. ООО «РКБ» открыты корреспондентские счета по расчетам в долларах США, евро, швейцарских франках в европейских Банках, входящих в банковскую группу ВТБ: VTB Bank (Deutschland).

Стратегический риск

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- фиксирует во внутренних документах Банка, в том числе и в уставе, разграничение полномочий органов управления по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими Банка;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;

- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка;
- обеспечивает повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска;
- обеспечивает постоянный доступ максимального количества служащих Банка к актуальной информации по законодательству, внутренним документам Банка.

1.7.6 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

В ООО «РКБ» введено строгое распределение между структурными подразделениями Банка по подготовке внутренней отчетности, используемой органами управления Банка для принятия управленческих решений и обеспечивающей их на постоянной основе информацией о текущем состоянии Банка и принятых рисках.

Финансово-валютным управлением (ФВУ) ежедневно предоставляются Председателю Правления/ Заместителю Председателя Правления Банка следующие виды отчетности:

- позиция по учтенным векселям; позиция по векселям ООО «РКБ»; позиция по МБК (размещение/привлечение) (*вид риска: кредитный, ликвидности, процентный*);
- позиция по облигациям (*вид риска: кредитный, рыночный, процентный*);
- позиция по акциям прочих эмитентов (*вид риска: кредитный, рыночный*);
- позиция по банкнотным сделкам; информация об остатках на корреспондентских счетах, в кассе Банка, счетах крупных организаций-клиентов Банка в иностранной валюте; переоценка ОВП (*вид риска: ликвидности, валютный*);
- переоценка позиции по ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте; ежедневная позиция по операциям в иностранной валюте (*вид риска: ликвидности, валютный, рыночный*);
- отчет о величине фондового и процентного рисков (*вид риска: рыночный, фондовый, процентный*).

Управлением учета и отчетности (УУиО), сотрудниками Доп.офиса № 1 г.Мытищи, Доп.офиса № 2 г.Лобня на ежедневной основе предоставляется Председателю Правления/ Заместителю Председателя Правления Банка Реестр документов для отправки на МЦИ (*вид риска: ликвидности, операционный*).

Планово-экономическое управление ежедневно передает Председателю Правления/ Заместителю Председателя Правления Банка Сведения о кредитном портфеле Банка, кредитном риске по каждой выданной ссуде (физические, юридические лица; физические лица, связанные с Банком; выданные гарантии; действующие поручительства и залоги).

Ежемесячно для Кредитного комитета ООО «РКБ» сотрудниками ПЭУ подготавливается Оценка кредитного риска по каждой выданной ссуде, лимиты по МБК кредитным организациям-контрагентам Банка, учтенные векселя (*вид риска: кредитный, ликвидности*).

Структурные подразделения Банка (УУиО, ФВУ, ПЭУ) ежемесячно готовят и передают в Отдел отчетности автоматизированные отчеты, справки для формирования аналитических налоговых регистров.

Управлением учета и отчетности (УУиО) ежедневно предоставляется Председателю Правления Банка Отчет об открытых валютных позициях (*вид риска: рыночный, валютный*); ежемесячно Председателю Правления/ Заместителю Председателя Правления Банка – Отчет о структуре доходов и расходов по дополнительным офисам Банка (*вид риска: стратегический, операционный*). Сотрудник отчетности формирует Таблицу разрывов по срокам погашения активов и пассивов по состоянию на три месячные даты: 1-е число, 10-е число и 20-е число каждого месяца и передает ее в Управление по контролю и оценке рисков.

Управление по контролю и оценке рисков (УКиОР) предоставляет следующую управленческую отчетность по банковским рискам руководству Банка:

по кредитному риску: Отчет «Мониторинг кредитного риска» (ежемесячно Председателю Правления, ежеквартально Совету директоров ООО «РКБ»);

по рыночному риску: Отчет об уровне рыночного риска (ежеквартально Совету директоров ООО «РКБ»);

по риску ликвидности: Отчет о динамике нормативов ликвидности за последние 3 месяца; Динамика коэффициентов ликвидности за последние 3 месяца (ежеквартально Совету директоров ООО «РКБ»); Таблица разрывов по срокам погашения активов и пассивов (на 1-е, 10-е, 20-е число каждого месяца Председателю Правления Банка); Платежный календарь (прогноз движения денежных средств); Краткосрочный прогноз ликвидности (ежемесячно Председателю Правления ООО «РКБ»);

по операционному риску: Отчет «Мониторинг операционного риска» (ежемесячно Председателю Правления, ежеквартально Совету директоров ООО «РКБ»);

по правовому риску: Оценка уровня правового риска (ежеквартально Совету директоров ООО «РКБ»);

по риску потери деловой репутации: Оценка уровня репутационного риска, результаты оценки в динамике (ежеквартально Совету директоров ООО «РКБ»);

по стратегическому риску: Оценка уровня стратегического риска, результаты оценки в динамике (ежеквартально Совету директоров ООО «РКБ»);

по страновому риску: Оценка уровня странового риска, результаты оценки в динамике (ежеквартально Совету директоров ООО «РКБ»).

Служба внутреннего аудита (СВА) предоставляет Председателю Правления/ Заместителю Председателя Правления Банка на ежемесячной основе Отчет о структуре доходов и расходов Банка (*вид риска: стратегический, операционный*), на ежеквартальной основе Оценку экономического положения Банка (*включает все виды рисков*). Не реже двух раз в год СВА предоставляет Совету директоров ООО «РКБ» Отчет о выполнении плана проверок, Отчет о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений; регулярно по итогам проверки Председателю Правления и структурным подразделениям Банка составляются Акты проверок и Отчеты СВА (*включают все виды рисков*).

Служба внутреннего контроля (СВК) представляет ежегодные отчеты о проведенной работе Председателю Правления и Правлению Банка, а в случаях, установленных внутренними документами Банка, - Совету директоров Банка (*регуляторный риск*). В случае необходимости направляет рекомендации по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка. СВК в текущем режиме ведет учет всех фактов потенциального регуляторного риска, участвует в рассмотрении жалоб клиентов и сотрудников, в мероприятиях при подготовке ответов на запросы надзорных органов, претензий и жалоб клиентов Банка.

Ежегодно на заседание Совета директоров ООО «РКБ» Председателем Правления Банка подготавливается Отчет о выполнении основных показателей, утвержденных Стратегией развития ООО «РКБ». В свою очередь Совет директоров Банка не реже одного раза в год составляет Отчет о результатах оценки состояния корпоративного управления Банка.

1.7.7 Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года. В случае если размер требований к капиталу на отчетную дату отличается на 10 и более процентов от размера требований к капиталу в течение периода, дополнительно раскрывается информация о максимальном, минимальном и среднем значении требований к капиталу кредитной организации в течение периода

В 2014 году Банк не нарушал требований, предъявляемых Банком России к размеру и структуре собственных средств (капитала). Показатели, характеризующие размер достаточности собственных средств, по состоянию на 01.01.2015г. выглядят следующим образом:

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	Минимум 5,0	20,74
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	Минимум 5,5 (с 01.01.2015г. – 6,0)	20,74
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	Минимум 10,0	25,23

Фактические значения норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1 в течение отчетного 2014 года представлены ниже:

Отчетная дата 2014 года	Фактическое значение норматива достаточности собственных средств (капитала), %	Минимально допустимое числовое значение норматива Н1, %	Превышение фактического значения норматива Н1 над минимально допустимым значением норматива Н1, %

01.02.2014	26,39	10,0	264
01.03.2014	24,35	10,0	244
01.04.2014	26,84	10,0	268
01.05.2014	25,02	10,0	250
01.06.2014	25,52	10,0	255
01.07.2014	25,64	10,0	256
01.08.2014	28,09	10,0	281
01.09.2014	26,80	10,0	268
01.10.2014	25,27	10,0	253
01.11.2014	25,39	10,0	254
01.12.2014	23,98	10,0	240

Указанная выше динамика значений обязательного норматива достаточности капитала Н1 показывает, что в течение 2014 года норматив Н1 не только не приближался к критическому уровню, но и превышал нормативно установленное минимальное значение.

1.7.8 Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации).

В 2014 году Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль, совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);

- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации; диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения.

- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны.

Концентрация рисков в разрезе географических зон

По состоянию на 01 января 2015 года большая часть активов и обязательств относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Обязательства Банка, концентрация которых составляет более 5% от общей величины обязательств составляют выпущенные Банком векселя, векселедержателем которых является юридическое лицо-нерезидент с регистрацией Британские Виргинские острова (на них приходится 16,85% от общей суммы выпущенных Банком долговых обязательств и 8,04% от общей суммы обязательств Банка). Позиция по прочим странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

По состоянию на 01.01.2015г. 98,47% активов и 63,32% обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию. По состоянию на 01.01.2014г. на Российскую Федерацию приходилось 98,44% активов и 96,41% обязательств Банка.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2015г. по географическому признаку (по итогам финансового года):

по состоянию на 01.01.2015 г.

	РФ	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны	Всего	В том числе по отдельным странам, в которых концентрация активов и (или) обязательств кредитной организации составляет 5 процентов и выше от общей величины активов и (или) обязательств соответственно		
						Название страны	Название страны	Название страны
АКТИВЫ						Британские Виргинские		

						острова		
Денежные средства	845858	0	0	0	845858			
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	486318	0	0	0	486318			
В т.ч. Обязательные резервы	118813	0	0	0	118813			
Средства в кредитных организациях	2777744	0	254933	0	3032677			
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0			
Чистая ссудная задолженность	10468863	675			10469538			
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	400280	0	0	0	400280			
Инвестиции в дочернии и зависимые организации	0	0	0	0	0			
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	261060	0	0	0	261060			
Основные средства, нематериальные активы и материальные	1094778	0	0	0	1094778			

запасы								
Прочие активы	125693	0	0	0	125693			
Всего активов	16460594	675	254933	0	16716202			
ПАССИВЫ								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0			
Средства кредитных организаций	400000	0	0	0	400000			
Средства клиентов (некредитных организаций)	5667161	308	344975	42678	6055122			
Вклады физических лиц	3004403	308	31	401	3005143			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0			
Выпущенные долговые обязательства	4692292	0	331925	1018479	6042696	1018479		
Прочие обязательства	143792	0	509	5525	149826			
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	15918	0	0	0	15918			

Всего обязательств	10919163	308	677409	1066682	12663562	1018479		
---------------------------	-----------------	------------	---------------	----------------	-----------------	----------------	--	--

Концентрация рисков в разрезе видов валют

В 2014 году управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов деятельности

В отчетном году, в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов, Банк проводил политику диверсификации активов путем пересмотра лимитов предприятий, относящихся к отраслям экономики с невысокой долей концентрации в текущем портфеле. При этом в 2014 году Банк сформировал портфели кредитов юридическим лицам, в которых концентрация отраслей не превышает 65% общего объема данного портфеля.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации). Обязательные экономические нормативы Н6 и Н10.1 в течение 2014 года выполнялись.

Степень концентрации рисков по активам ООО «РКБ» в разрезе видов валют, по максимальному размеру риска на одного заемщика и кредитных рисков на инсайдеров приемлема.

1.8 Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.

В течении 2014 года Банк осуществлял сделки со связанными сторонами. Базельский комитет по банковскому надзору в вышедших в октябре 1999 года «Базовых принципах банковского надзора» определил «Принципы совершения сделок со связанными сторонами». Основное требование, предъявляемое к сделкам со связанными сторонами, совершаемым Банком, состоит в том, чтобы сделка соответствовала действующим рыночным условиям.

Стороны считаются связанными, в том числе, если:

- одна из сторон вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица;
- одна из них имеет возможность контролировать другую;
- может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Советом директоров ООО «РКБ» утверждены Правила кредитования физических лиц, связанных с Банком (Протокол №4 от 05.04.2012г.). В зависимости от суммы выдаваемого кредита, кредиты требуют одобрения Общего собрания участников, Совета директоров или Правления Банка. Решение о выдаче кредитов инсайдерам, а также

аффилированным лицам, инсайдерам с участием заинтересованных в данных решениях инсайдеров принимается Правлением Банка. В соответствии с указанными Правилами процентная ставка по кредитам, выдаваемым сотрудникам Банка, устанавливается в размере 2/3 ставки рефинансирования и в проверяемом периоде составляла 5,5%. Максимальный размер кредита определяется исходя из официального среднемесячного дохода сотрудника, стажа работы в ООО «РКБ» и срока кредитования.

В 2014 году решением Совета директоров от 22.04.2014г. (Протокол №6) одобрена выдача кредита члену Правления Банка на сумму 2 300 тыс. руб. сроком на 5 лет под 5,5% годовых.

Положение по процентной политике Банка (утверждено Советом директоров 12.04.2012г.) декларирует право Банка не оказывать предпочтение акционерам (участникам) Банка перед другими клиентами Банка, т.е. устанавливать иные условия привлечения денежных средств (более высокая процентная ставка, более частый период капитализации (причисления) процентов), которые размещаются клиентами Банка на одинаковых условиях (сумма, срок и др.). Процентные ставки по вкладам (депозитам) утверждаются приказом Председателя Правления Банка.

По состоянию на 01.01.2015г. по данным отчетности ф. № 0409135 сумма сделок с инсайдерами Банка (код 8925) составляет 83 065 тыс.руб.

Сумма сделок со связанными лицами (код 8956) составляет 123 514 тыс. руб., в том числе портфель однородных ссуд в размере 41 217 тыс.руб., который представляет собой кредиты, предоставленные сотрудникам Банка по ставке 2/3 от ставки рефинансирования Банка России в соответствии со внутренним регламентом по кредитованию сотрудников.

В соответствии с отчетностью по форме № 0409157 сумма остатка средств на счетах ООО «ЮГ-Нефтепродукт» по состоянию на 01.01.2015г. составляет 3 421 483 тыс. руб., объем привлеченных средств со связанными с ним лицами составляет 56,03% обязательств Банка. Таким образом, существует определенная зависимость ресурсной базы Банка от средств акционеров. Условия привлечения денежных средств, тарифы Банка за расчетно-кассовое обслуживание этих счетов не отличаются от рыночных.

Банк арендует помещение у аффилированного с Банком лица - Компании «Рутли Компани С.А.». В 2014 году в рамках договора оплачено арендодателю 34 832 тыс. руб.

Привлечение денежных средств во вклады от физических лиц, связанных с Банком, осуществляется на основании типовых договоров Банка, процентные ставки и условия депозитных операций не отличаются от условий проведения депозитных операций с другими физическими лицами, не являющимися связанными с Банком сторонами.

Операции (сделки) со связанными сторонами, в совершении которых имела заинтересованность, были одобрены Советом директоров.

Банком по итогам 2014 года получен убыток от валютно-обменных операций (6,4 млн.руб.). Основные расходы понесены Банком от проведения безналичных сделок со связанными лицами (ООО «ЮГ-Нефтепродукт», Агаев Б.В.).

Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2015 года:

	Участники	Ключевой управленческ ий персонал	Прочие связанные стороны
(в тысячах российских рублей)			
Ссудная и приравненная к ней задолженность	0	13 239	31 147
Резерв под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности	0	60	311
Прочие активы	0	0	0

Текущие/расчетные счета до востребования	1 683 404	9 791	1 184
Срочные депозиты/вклады	1 738 079	175 454	30 092
Прочие обязательства	4 521 872	0	0
Гарантии выданные	0	0	0

Информация о статьях доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год:

(в тысячах российских рублей)	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	610	1 577
Процентные расходы	44 300	10 802	468
Комиссионные доходы	290	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-6 400	0	0
Операционные доходы	0	0	0
Операционные расходы, в том числе:	34 832	0	0
арендная плата	34 832	0	0
расходы, связанные с охранными услугами	0	0	0

Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2014 года:

(в тысячах российских рублей)	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Ссудная и приравненная к ней задолженность	0	20 706	25 603
Резерв под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности	0	119	255
Прочие активы	0	0	0
Текущие/расчетные счета до востребования	2 210 321	12 269	90
Срочные депозиты/вклады	572 020	60 434	5 657
Прочие обязательства	4 060 629	0	0
Гарантии выданные	0	0	0

Информация о статьях доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

(в тысячах российских рублей)	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
-------------------------------	-----------	----------------------------------	--------------------------

Процентные доходы	0	570	1 116
Процентные расходы	38 370	3 991	621
Комиссионные доходы	241	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0
Операционные доходы	0	0	10
Операционные расходы, в том числе:	34 819	0	0
арендная плата	34 819	0	0
расходы, связанные с охранными услугами	0	0	0

В основном сделки со связанными сторонами заключались на условиях, не отличающихся от рыночных. Фактов получения материальной помощи в качестве операций со связанными сторонами нет, как и иных нетипичных сделок.

1.9 Информация об общей величине(вознаграждений)управленческому персоналу.

В соответствии с последней редакцией Устава Банка от 19.09.2014г. в компетенцию Совета директоров входят вопросы утверждения кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также размер фонда оплаты труда Банка).

К компетенции Правления Банка относится решение вопросов подбора, подготовки и использования кадров.

В проверяемом аудиторами периоде ежемесячная оплата труда сотрудников Банка состояла из постоянной фиксированной части (должностной оклад), выплачиваемой в соответствии со штатным расписанием Банка, и нефиксированной части в виде премий. Выплата премий предусмотрена действующим в Банке Положением об оплате труда работников по итогам работы за месяц, за квартал, к юбилею, за добросовестное выполнение трудовых обязанностей, за выполнение работ, не обусловленных трудовым договором. Основными показателями премирования для выплаты ежемесячных и квартальных премий являются результаты работы Банка; успешное и добросовестное применение в работе современных форм и методов организации труда.

Фонд премирования с разбивкой сумм по подразделениям определяется Председателем Правления в приказах по Банку. Основанием для выплаты премии являются приказы Председателя Правления с указанием конкретного размера этой

выплаты (в рублях) каждому работнику.

Расходы Банка на оплату труда за 2014 год составили 179 258 тыс. руб., из них на выплату премии – 131 793 тыс. руб.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу (в тыс. руб.).

В 2014 году:

Выплаты основному управленческому персоналу* Банка	Суммы, подлежащие выплате		
	в течение отчетного года	в течение 12 месяцев после отчетной даты	после окончания трудовой деятельности
краткосрочные вознаграждения, в том числе	0	0	X
-оплата труда	119 490,0	0	X
-начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	16 070,0	0	X
-ежегодный оплачиваемый отпуск	7 937,0	0	X
-оплата лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг	0	0	X
-иные выплаты в пользу основного управленческого персонала	0	0	X
долгосрочные вознаграждения, в том числе	0	0	X
-вознаграждения по окончании трудовой деятельности	X	X	0
-платежи (взносы) по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения)	0	0	0
-иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии по окончании персоналом трудовой деятельности	0	0	0
-вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	0	0	0
-иные долгосрочные	0	0	0

Списочная численность персонала Банка в 2014 году составила 128 человек, в том числе численность управленческого персонала составила 28 человек.

Председателя Правления Банка

(Артемов Э.Ю.)

Главный бухгалтер Банка

(Трещалина Т.К.)

23.03.2015г



*28.04.2015г. Приложение № 2
финансового учета ООО «РКБ»*