

Пояснительная информация к Отчетности

за 1 квартал, закончившийся 31 марта

2015 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	115054, Москва, ул. Бахрушина, д.23, стр.2
В структуру кредитной организации входят:	
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 1 квартала 2015г 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 2015-2017г.г.», утвержденный решением №3 единственного участника ООО «РКБ» 30.04.2015г.

Информация о выполнении основных показателей деятельности Банка, утвержденных «Стратегией развития ООО «РКБ» на период 2015-2017 гг.» (далее – Стратегия развития) представлена в таблице:

млн.руб.

Наименование показателя	01.01.2015 г.				01.04.2015 г.			
	Значение план	Значение факт	Изменение (план)		Значение план	Значение факт	Изменение (план)	
			Абс.изм.	%			Абс.изм.	%
Активы	13 150	16 716	3 566	27,1	17 100	17 265	165	1,0
Ссудная задолженность	9 700	10 826	1 126	11,6	9 000	9 076	76	0,8
Собственные средства	3 042	4 048	1 006	33,1	4 128	4 131	3	0,1
Средства клиентов-юридических лиц	6 800	3 050	- 3 750	-55,1	3 600	3 735	135	3,8
Средства клиентов-физических лиц	1 860	3 005	1 145	61,6	3 010	3 023	13	0,4
Чистый процентный доход	680	1 113	433	63,7	250	281	31	12,4
Чистая прибыль	280	623	343	122,5	80	84	4	5,0
Рентабельность активов ROA, %	2	3,7	1,7		1,9	1,9	0	
Рентабельность капитала ROE, %	9,2	15,4	6,2		7,8	8,1	0,3	
Достаточность капитала (Н1),%	27	24,5	-2,5		26,0	26,5	0,5	

Представленные данные свидетельствуют о выполнении Банком основных показателей, заложенных в Стратегии развития. За первый квартал 2015 год в деятельности Банка произошли следующие изменения:

По состоянию на 01.04.2015г. собственные средства (капитал) Банка составили 4 131 465 тыс.руб., за первый квартал 2015 года рост составил 2,0%, в абсолютном выражении изменение составило 83 197 тыс.руб., увеличение произошло за счет прибыли текущего года, по сравнению с плановым показателем рост составил 0,1%.

Активы Банка за первый квартал возросли на 3,3% и составили 17 265 281 тыс.руб., по сравнению с плановым показателем рост составил 1,0%, в абсолютном выражении изменение составило 165 281 тыс.руб. Ссудная задолженность Банка по состоянию на 01.04.2015г. составила 9 076 137 тыс.руб., по сравнению с плановым показателем рост составил 0,8%, в абсолютном выражении изменение составило 76 137 тыс.руб.

Чистая прибыль Банка по состоянию на 01.04.2015 г. составила 83 784 тыс.руб. по сравнению с плановым показателем рост составил 5,0%, в абсолютном выражении изменение составило 3 784 тыс.руб.

Средства клиентов – физических лиц по состоянию на 01.04.2015 г. составили 3 022 736 тыс.руб., увеличение за квартал на 0,6%, в абсолютном выражении изменение составило 17 593 тыс.руб., по сравнению с плановым показателем рост составил 0,4%.

Средства клиентов – юридических лиц по состоянию на 01.04.2015 г. составили 3 735 150 тыс.руб. увеличение за квартал на 22,5%, в абсолютном выражении изменение составило 685 171 тыс.руб., по сравнению с плановым показателем рост составил 3,8%.

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 1 квартал 2015 год по данным бухгалтерского учета прибыль Банка составила _83 784 тыс. руб. (2014 г.: 623 410 тыс. руб.).

Наибольший удельный вес в структуре доходов/расходов занимают доходы в виде положительной переоценки средств в иностранной валюте – 6 755 061 тыс. руб. (91,5%) и доходы от восстановления резервов на возможные потери – 196 228 тыс. руб. (2,7%) процентные доходы – 355 699 тыс. руб. (4,8%); отрицательная переоценка средств в иностранной валюте – 6 727 659 тыс. руб. (92,2%) и отчисления в резервы на возможные потери – 200 084 тыс. руб. (2,7%).

Сальдированный результат влияния переоценки активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, представляет собой прибыль, которая составляет 32,7% от прибыли, полученной Банком за отчетный период.

Значимыми по оказываемому на финансовый результат влиянию являются процентные доходы – 355 699 тыс. руб. (4,8%) и доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах – 44 858 тыс. руб. (53,5%).

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 – 54 590 тыс. руб. (0,7%) и процентные расходы – 74 456 тыс. руб. (1,0%).

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 60 238 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 1 квартале 2015 года 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 2015 год утверждена приказом Председателя Правления Банка № 528а от 30.12.2014г.

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 безнадёжным).

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 2015 год существенных изменений, способных оказать влияние на сопоставимость показателей с предыдущим отчетным периодом 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 марта 2015 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет _58,4643_ рублей за 1 доллар США и _63,3695_ рубль за 1 ЕВРО. Квартальный отчет составлен за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 марта отчетного года (включительно), по состоянию на 1 апреля 2015 года.

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.

1.3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме 0409806.

1. Денежные средства и их эквиваленты

	2015	2014
Наличные средства	907255	845858
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	301665	367505

Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках	4625720	3032677
- Российской Федерации	4403195	2777744
- других стран	224286	254933
Итого денежных средств и их эквивалентов	5836400	4246040

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 01.04.2015г., составляет 24,9% 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. Остаток денежных средств, находящихся на счете НОСТРО в ОАО Сбербанк России» по состоянию на 01.04.2015г., составляет 74,6% от объема всех средств Банка на счетах НОСТРО, открытых в банках – резидентах.

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

	2015	2014
Облигации и еврооблигации российских банков	257627	261060
Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва	257627	261060
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	257627	261060

В течение 1 квартала 2015 года в качестве долговых ценных бумаг, учитываемых до погашения, Банк учитывал облигации ОАО АКБ «АВАНГАРД».

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 «Банк АВАНГАРД», выпуск № 40302879В	Moody's - Рейтинг финансовой устойчивости банка/E+/ 23.05.2013	100%	02.02.2015г.	10,25%

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%	03.08.2015г.	18,0%

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	261060	261060
Приобретено за отчетный период	-	-
Выбыло (реализовано, погашено) за отчетный период	-	-
НКД полученный за отчетный период	12778	12778
НКД начисленный за отчетный период	9345	9345
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, за 31 марта отчетного года	257627	257627

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

	2015	2014
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям и МБК	7 125 233	6 747 534
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	1 215 947	2 524 279
Текущие ипотечные кредиты	58 122	47 529
За вычетом резерва под обесценение текущих кредитов	264 354	374 542
Учтенные векселя кредитных организаций	576 834	1 524 738
Итого кредитов и дебиторской задолженности	8 711 782	10 469 538

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

2015		2014	
сумма	%	сумма	%

Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 559500	17%	1559500	14%
Обрабатывающие производства	542600	6%	532100	5%
Предприятия торговли	3721905	42%	3968990	37%
Транспортные предприятия	13757	менее 1%	14583	менее 1%
Строительные компании	28932	менее 1%	21832	менее 1%
Частные лица	1215947	14%	2571808	24%
Прочие	1893495	21%	2175267	20%
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	8 976136	100%	10 844080	100%
Резерв под обесценение	(264 354)		(374 542)	
Итого кредитов и дебиторской задолженности	8 711782		10 469538	

4. Финансовые активы, имеющиеся для продажи

	2015	2014
Облигации ОАО Авангард-агро	398022	400280

Итого финансовых активов, имеющих для

продажи	398022	400280
----------------	---------------	---------------

Вложения в долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.04.2015г. 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	01.04.15г	01.01.15г
Имущество, используемое в основной деятельности		
Основные средства		
Основные средства (кроме земли)	117 250	110 262
Амортизация основных средств	-28 758	-26 778
Вложения в сооружение (строительство)		
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	0	0
Материальные запасы		
Запасные части	267	236
Материалы	727	573
Инвентарь и принадлежности	491	323
Выбытие и реализация		
Выбытие (реализация) имущества	0	0
Имущество, не используемое в основной деятельности		
Внеоборотные запасы		
Внеоборотные запасы	1 405 342	1 010 162

1 495 319

1 094 778

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 01.04.2015г. 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.;
- жилой дом с хозяйственными постройками площадью 513.6 кв.м. на сумму 86 268 тыс.руб.;
- земельные участки (14 объектов) на сумму 308 913 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.

6. Прочие активы.

Виды прочих активов	2015	2014
Расчеты по хозяйственным операциям	4 247	3 552
Расчеты с поставщиками	3 690	2 557
Налоги(включая налог на прибыль)	557	995

Требования по прочим операциям	2 359	2 640
Расходы будущих расходов по прочим операциям	5 357	4 886
Другие активы	84 556	114 614
ИТОГО	96 519	125 692

Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней представляет собой требования по оплате расчетно-кассового обслуживания, отраженные на счете 47423 в сумме 119 тыс. руб. По ней создан резерв в размере 100%. По статье «Другие активы» в основном отражены требования по получению процентов.

7. Средства других банков

	2015	2014
Кредиты, полученные от кредитных организаций	-	400000
Итого средств других банков	-	400000

В отчетном периоде Банк не привлекал средства других банков.

8. Средства Клиентов

	2015	2014
Организации, находящиеся в государственной собственности. Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)	20 263	21 462
Текущие/расчётные счета	20 263	21 462
Прочие юридические лица	3 694 456	3 012 185
Текущие/расчётные счета	3 694 457	3 012 185
Физические лица	3 022 736	3 005 143
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	41 437	29 305
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	185 219	174 724
Срочные вклады	2 796 080	2 801 114
Специальные счета	20 431	16 332

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

9. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2015	2014
Векселя	6 232 851	6 042 696
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	6 232 851	6 042 696

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	678 986	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
16	12.02.15	1000	1.00%	15.02.2016
17	23.03.15	660 000	1.00%	25.02.2016
	ИТОГО	4 445 188		

N п/п	дата составления	номинал (рубли)	доходность	дата погашения
1	15.05.12	701	0.50%	16.05.2022
2	25.03.14	146 161	1.00%	23.04.2018
3	31.03.14	403 404	1.00%	30.04.2018
4	16.07.14	877	3.00%	20.07.2015
5	17.10.14	409 250	1.00%	19.11.2015

6	17.10.14	403 404	1.00%	19.11.2015
7	17.10.14	356 635	1.00%	19.11.2015
10	30.03.15	33 617	2.85%	26.09.2016
12	30.03.15	33 617	2.85%	31.08.2015
	ИТОГО	1 787 663		

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	2015	2014
Суммы до выяснения	169	158
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	169	158
Обязательства по прочим операциям	49	332
Обязательства по прочим операциям	49	332
Расчеты по хозяйственным операциям	8 057	71309
Расчеты с работниками по оплате труда	6326	7

Налоги (в т.ч. на добавленную стоимость уплаченный)	1731	70199
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	-	1081
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	-	22
Доходы будущих периодов	648	764
Доходы будущих периодов по другим операциям	648	764
Другие обязательства	117 366	77 263
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	61334	51 182
Расчеты с клиентами по покупке и продаже ин. валюты	382	-
Обязательства по уплате процентов	-	351
Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению	55 650	25 730
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	55 650	25 730
Итого	126 289	149 826
Объем прочих обязательств по состоянию на 01.04.2015г. составляет 1,0% в структуре баланса Банка.		

11.Средства (доли) участников

Величина Уставного капитала Банка по состоянию на 01.04.2015г. 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 апреля 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 1 квартале 2015г 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 1 квартал 2015г год по данным бухгалтерского учета прибыль Банка составила 83 784 тыс. руб.

Наибольший удельный вес в структуре доходов/расходов занимают процентные

доходы – 355 699 тыс. руб. (4,8%) и доходы от восстановления резервов на возможные потери – 196 228 тыс. руб. (2,6%); отчисления в резервы на возможные потери – 200 084 тыс. руб. (2,7%) и процентные расходы 74 456 тыс. руб. (1,0%).

В структуре расходов наибольший вес, после отчислений в резервы на возможные потери и процентных расходов составляют расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации – 31 839 тыс. руб.

Прибыль без учета расходов/доходов от переоценки активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, и на формирование/восстановление резервов и амортизационных отчислений составила 58 258 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:	355 699	54,6
1.1. По предоставленным кредитам, из них:	280 252	43,0
- коммерческим организациям, некоммерческим организациям, не находящимся в государственной собственности	222 961	34,2
- физическим лицам	57 261	8,8
1.2. По учтенным векселям, из них:	30 423	4,7
- кредитных организаций и иностраных банков	30 423	4,7
2. Другие доходы от банковских операций и других сделок, в том числе:	66 309	10,2

1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов	12 314	1,9
2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	44 857	6,9
3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	8 748	1,3
Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки	2 184	0,3
Переоценка	27 416	4,2
1. Превышение положительной переоценки иностранной валюты над отрицательной	27 402	4,2
Другие операционные доходы, в том числе:	199 745	30,7
1. От восстановления сумм резервов на возможные потери, кроме резервов под условные обязательства некредитного характера	196 228	30,1
Прочие доходы	115	0,02
Итого	651 468	100,0

Основным источником доходов в течение 1 квартала 2015 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:	74 456	13,1
1. По депозитам	33 880	6,0
2. По выпущенным долговым обязательствам	38 286	6,7
Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам, в том числе:	173 768	30,6
1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	173 768	30,6
2.		
Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки	11	
Другие операционные расходы, в том числе:	201 799	35,5
1. Отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	200 084	35,2
Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, в том числе:	56 080	9,9
1. Расходы на содержание персонала	31 839	5,6
2. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией)	10 324	1,8

имущества и его
выбытием

3. Организационные и
управленческие расходы

11 937 2,1

Прочие расходы

743 0,1

Налог на прибыль

60 803 10,7

Итого

567 660 100,0

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 01.01.2015г.	Обороты в течение проверяемого периода		остаток на 01.04.2015г.
		Восстанов.	Созданны.	
1. Межбанковское кредитование				
<i>- МБК</i>				
резервы	-3016	0	0	-3 016
<i>- векселя</i>				
резервы	0	0	-100 000	100 000
2. Кредитование корпоративных клиентов, в т. ч.				
<i>- коммерческое кредитование</i>				
резервы	-192 463	-18 786	-23 960	-197 637
3. Потребительское кредитование, в т.ч.				
<i>- потребительское кредитование</i>				
резервы	-151 241	-162 280	-63 133	-52 094
4. Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и %				
резервы	-10 659	-1 490	-2 170	-11 339

5. Внеоборотные запасы

Резервы на возможные потери	0	0	0	0
6.Требования по получению процентов				
Резервы на возможные потери	-20 060	-14 410	-11 560	-17 210
ИТОГО	377 439	196 966	200 823	381 296

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

Прибыль(убыток) от операций с иностранной валютой всего	-128 896
Реализованная курсовая разница от операций с нал.валютой	3 541
Реализованная курсовая разница от операций с безнал.валютой	-132 451
Доход от переоценки НВПИ	

14

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

Возмещение(расход) по налогу всего	63 170
в т.ч. налог на прибыль	60 803
НДС	2 367

1.4.6.Информация о вознаграждении работникам всего тыс.руб:	31 839
Расходы на оплату труда, включая премии	24 488
Социальные налоги	7 351

Доходов(расходов), связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов нет. Затрат на исследование и разработки, признанных в качестве расходов в течение 1 квартала 2015 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 1 квартала 2015 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.

Значение капитала, рассчитанное в соответствии с Положением 395-П, на 01.01.2015 г. составляло 4 048 267 тыс. руб., норматив достаточности собственных средств Н1– 24,5%. Значение капитал на 01.04.2015 г. рассчитанное в соответствии с Положением 395-П составляет 4 131 465 тыс. руб., норматив достаточности собственных средств Н1.0 26,5%

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 6 %, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) на уровне 10%.

В течение первого квартала 2015 год Банк не допускал нарушений норматива достаточности собственных средств (капитала). Значения норматива достаточности капитала на квартальные даты приведены в таблице.

Дата/значение норматива	на 01.04.14	на 01.07.14	на 01.10.14	на 01.01.15	на 01.04.15
H1.1 (%)	22,2	22,9	22,1	20,7	22,0
H1.2 (%)	22,2	22,9	22,1	20,7	22,0
H1.0 (%)	26,8	25,6	25,3	24,5	26,5

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>	<i>3 429 229</i>
<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.

Структура капитала на 01.04.2015 г., представлена в таблице:

тыс. рублей

	на 01.04.2015
<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	2 299 229
Итого базовый капитал	3 429 229
<i>Добавочный капитал</i>	
Итого добавочный капитал	0
За вычетом нематериальных активов	0
Итого основной капитал	3 429 229
<i>Дополнительный капитал</i>	
Прибыль текущего года	78 826

Прибыль прошлых лет	623 410
Субординированный кредит с учетом коэффициента дисконтирования.	
Итого дополнительный капитал	702 236
Итого собственные средства (капитал)	4 131 465
Сумма активов взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности базового капитала	9 486 704
Сумма активов взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности основного капитала	9 486 704
Сумма активов взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	9 486 704
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты, 150% (ПК)	4 378 472
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	125 720
Величина операционного риска (*)	129 141
Величина рыночного риска	0
Итого величина знаменателя для расчета базового капитала	15 605 158
Итого величина знаменателя для расчета основного капитала	15 605 158
Итого величина знаменателя для расчета собственных средств (капитала)	15 605 158
Показатель достаточности базового капитала в %	22,0 %
Показатель достаточности основного капитала в %	22,0 %
Показатель достаточности собственных средств в %	26,5%

(*) 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 первого квартала 2015 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 первого квартала 2015 года все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования краткосрочной ликвидности Банка или финансирование активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию в течение первого квартала 2015 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 2015-2017гг.» 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 01/04/14	на 01/07/14	на 01/10/14	на 01/01/15	на 01/04/15
Физические лица, в том числе:	2 428 813	1 704 038	1 971 504	2 571 808	1 215 947
1. нерезиденты	428	403	473	675	702
1.1 иные потребительские ссуды	428	403	473	675	702
2. резиденты	2 428 385	1 703 635	1 971 031	2 571 133	1 215 245
2.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	27 476	5 664	0	10 500	10 000
2.2 ипотечные ссуды	27 544	31 190	39 689	47 529	58 122
2.3 автокредиты	11 781	19 474	20 019	25 621	21 505
2.4 иные потребительские ссуды	2 361 583	1 647 307	1 911 322	2 487 483	1 125 618

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%.

92,6% кредитного портфеля физических лиц составляют потребительские ссуды, доля жилищных, ипотечных ссуд и автокредитов составляет 7,3%.

	на 01/04/14	на 01/07/14	на 01/10/14	на 01/01/15	на 01/04/15
Юридические лица, в том числе:	6 169 451	6 262 139	6 327 561	6 146 280	6 182 102
1. нерезиденты	0	0	0	0	0
2. резиденты	6 169 451	6 262 139	6 327 561	6 146 280	6 182 102
2.1 обрабатывающие производства, из них:	363 690	503 355	515 214	532 100	542 600

2.1.1 производство прочих неметаллических минеральных продуктов	5 600	120 600	132 600	141 600	141 600
2.1.2 металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	15 000	40 000	40 000	50 500	61 000
2.2 производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	63 000	36 000	13 000	10 000
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:	22 964	26 357	26 000	21 832	28 932
2.4.1 строительство зданий и сооружений	22 964	26 357	26 000	21 832	28 932
2.5 транспорт и связь:	17 661	16 635	15 610	14 583	13 757
2.6 оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	4 087 951	3 997 092	4 086 337	3 968 990	3 721 905
2.7 операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	28 700	19 000	65 300	10 180	250 290
2.8 прочие виды деятельности	88 985	77 200	23 600	26 095	55 118
2.9 на завершение расчетов	0	0	0	0	0

Из вышеприведенных данных следует, что заемщиками – юридическими лицами являются только резиденты РФ. Деятельность основных заемщиков (60,2 %) 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 (25,2%) связана с сельским хозяйством, охотой и лесным хозяйством.

	01.04.2014	01.07.2014	01.10.2014	01.01.2015	01.04.2015
Кредитные организации, всего, в т. ч.	4 712 030	6 065 960	6 181 508	5 436 995	6 578 791
- 1 категория	4 706 829	6 060 759	6 176 307	5 431 794	6 473 590
- 2 категория	0	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	105 201
Юридические лица, всего, в т. ч.	6 231 502	6 342 595	6 388 023	6 601 157	6 643 814
- 1 категория	828 178	379 569	408 005	1 122 450	1 884 914
- 2 категория	3 794 970	4 239 342	3 576 503	3 589 926	2 782 273
- 3 категория	942 401	1 079 951	1 319 121	459 417	876 067

- 4 категория	665 885	642 641	1 084 286	1 429 277	1 82 068
- 5 категория	68	1 092	108	87	18 492
Физические лица, всего, в т. ч.	2 459 439	1 744 582	1 985 367	2 604 848	1 227 978
- 1 категория	141 889	110 742	186 739	188 093	176 669
- 2 категория	916 033	866 729	952 331	1 313 979	287 973
- 3 категория	1 197 175	596 040	687 479	934 799	171 118
- 4 категория	202 915	169 731	157 296	165 861	590 021
- 5 категория	1 427	1 340	1 522	2 116	2 197
ИТОГО	13 402 971	14 153 137	14 554 898	14 643 000	14 450 583

	<i>01.04.2014</i>	<i>01.07.2014</i>	<i>01.10.2014</i>	<i>01.01.2015</i>	<i>01.04.2015</i>
Предоставленные кредиты (займы), всего, в т.ч.	8 598 263	7 966 177	8 299 064	8 751 099	7 398 049
- 1 категория	958 839	484 065	587 757	899 015	1 644 304
- 2 категория	4 666 916	5 027 109	4 482 494	4 864 340	3 027 844
- 3 категория	1 131 715	1 234 656	1 458 227	622 257	1 034 897
- 4 категория	1 839 366	1 218 052	1 769 109	2 363 371	1 670 480
- 5 категория	1 427	2 295	1 477	2 116	20 524
Корреспондентские счета, всего, в т. ч.	993 888	2 718 935	2 309 830	3 034 438	4 627 481
- 1 категория	992 127	2 717 174	2 308 069	3 032 677	4 625 720
- 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.	1 301 254	701 254	901 254	601 254	1 001 254
- 1 категория	1 300 000	700 000	900 000	600 000	1 000 000
- 2 категория	0	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.	2 101 510	2 311 651	2 669 156	1 506 702	676 834
- 1 категория	2 101 510	2 311 651	2 669 156	1 506 702	576 834
- 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	100 00
Вложения в ценные бумаги, всего, в т. ч.	250 600	250 600	250 600	640 600	627 323
- 1 категория	250 600	250 600	250 600	640 600	627 323
- 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.	3 251	3 292	3 951	3 310	3 453
- 1 категория	947	962	1 603	1 026	1 093
- 2 категория	6	12	9	11	9
- 3 категория	44	0	0	0	0
- 4 категория	0	0	0	0	0
- 5 категория	2 254	2 318	2 339	2 273	2 351
Требования по получению процентных доходов, всего, в т. ч.	154 205	201 228	121 043	105 597	116 189
- 1 категория	72 873	86 618	53 866	62 317	59 899
- 2 категория	44 081	78 950	46 331	39 554	42 393
- 3 категория	13 557	15 026	18 190	3 021	12 288
- 4 категория	23 694	20 629	2 656	705	1 609
- 5 категория	0	5	0	0	0
ИТОГО	13 402 971	14 153 137	14 554 898	14 643 000	14 450 583

Вышеперечисленные данные свидетельствуют о том, что основная часть кредитных средств (40,9%), 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:

	04.2015	01.2015
Норматив мгновенной ликвидности	207,55	123,04
Норматив текущей ликвидности	279,50	184,57
Норматив долгосрочной ликвидности	40,00	42,81

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.

30 марта 2015 г. Десятый арбитражный апелляционный суд оставил Определение Арбитражного суда Московской области от 26.12.2014г. без изменения, апелляционную жалобу-без удовлетворения.

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 первом квартале 2015 года Банк не нарушал требований, предъявляемых Банком России к размеру и структуре собственных средств (капитала). Показатели, характеризующие размер достаточности собственных средств, по состоянию на 01.04.2015г. выглядят следующим образом:

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	Минимум 5,0	21,97
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	Минимум 6,0	21,97
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	Минимум 10,0	26,47

Фактические значения норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1 в течение отчетного квартала 2015 года представлены ниже:

Отчетная дата первый квартал 2015 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, %
01.02.2015	23,43	10,0	234
01.03.2015	25,99	10,0	260
01.04.2015	26,47	10,0	265

Указанная выше динамика значений обязательного норматива достаточности капитала Н1 показывает, что в течение первого квартала 2015 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 первом квартале 2015 года 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 апреля 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 14,36% от общей суммы выпущенных Банком долговых обязательств и 6,82% от общей суммы обязательств Банка). Позиция по прочим странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

По состоянию на 01.04.2015г. 98,70% активов и 87,56% обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию. По состоянию на 01.01.2015г. на Российскую Федерацию приходилось 98,47% активов и 63,32% обязательств Банка.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по состоянию на 01.04.2015г. по географическому признаку (по итогам финансового года):

по состоянию на 01.04.2015 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	907255	0	0	0	907255			
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	773037	0	0	0	773037			
В т.ч. Обязательные резервы	471372	0	0	0	471372			
Средства в кредитных организациях	4401434	0	224286	0	4625720			
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0			
Чистая ссудная задолженность	8711080	702			8711782			
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	398022	0	0	0	398022			
Инвестиции в дочернии и зависимые организации	0	0	0	0	0			
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	257627	0	0	0	257627			
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1495319	0	0	0	1495319			

Прочие активы	96519	0	0	0	96519			
Всего активов	17040293	702	224286	0	17265281			
ПАССИВЫ								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0			
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0			
Средства клиентов (некредитных организаций)	6044876	530	672518	39962	6757886			
Вклады физических лиц	3020873	530	31	1302	3022736			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0			
Выпущенные долговые обязательства	5337824	0	0	895027	6232851	895027		
Прочие обязательства	101572	0	0	24717	126289			
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	11832	0	0	0	11832			
Всего обязательств	11494104	530	672518	959706	13128858	895027		

Концентрация рисков в разрезе видов валют

В первом квартале 2015 года 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 периоде, 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 за первый квартал 2015 года 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 первого квартала 2015 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 течение первого квартала 2015 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 первом квартале 2015 года выдача кредитов членам Правления Банка и члену Совета директоров не производилась.

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 01.04.2015г. по данным отчетности ф. № 0409135 сумма сделок с инсайдерами Банка (код 8925) составляет 85 535 тыс.руб.

Сумма сделок со связанными лицами (код 8956) составляет 116 659 тыс. руб., в том числе портфель однородных ссуд в размере 34 039 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 01.04.2015г. составляет 3 719 245 тыс. руб., объем привлеченных средств со связанными с ним лицами составляет 54,54% 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 первом квартале 2015 года в рамках договора оплачено арендодателю 8 705 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 имелась заинтересованность, были одобрены Советом директоров.

Банком по итогам первого квартала 2015 года получена прибыль от валютно-обменных операций (5,7 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 1апреля 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Ссудная и приравненная к ней задолженность	0	13 641	28 673
Резерв под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности	0	56	284
Прочие активы	0	0	0
Текущие/расчетные счета до востребования	2 021 915	6 187	2 060

Срочные депозиты/вклады	1 697 330	27 331	11 335
Прочие обязательства	5 246 752	0	0
Гарантии выданные	0	0	0

Информация о статьях доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за первый квартал 2015 года:

	Участники	Ключевой управленческ ий персонал	Прочие связанные стороны
(в тысячах российских рублей)			
Процентные доходы	0	144	130
Процентные расходы	16 186	3 424	304
Комиссионные доходы	22	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5735	0	0
Операционные доходы	0	0	0
Операционные расходы, в том числе:	8 705	0	0
арендная плата	8 705	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 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:

	Участники	Ключевой управленческ ий персонал	Прочие связанные стороны
(в тысячах российских рублей)			

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

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 первый квартал 2015 год составили 24 592 тыс. руб., из них на выплату премии – 14 087 тыс. руб.

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

В первом квартале 2015 году:

Выплаты основному управленческому персоналу* Банка	Суммы, подлежащие выплате		
	в течение первого квартала 2015 года	в течение 12 месяцев после отчетной даты	после окончания трудовой деятельности
краткосрочные вознаграждения, в том числе	0	0	X
-оплата труда	9 395,0	0	X
-начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	4 187,0	0	X
-ежегодный оплачиваемый отпуск	845,0	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 первом квартале 2015 году составила 123 человек, в том числе численность управленческого персонала составила 27 человек.

Заместитель Председателя Правления Банка

(Акуев Р.Т.)

Главный бухгалтер Банка

(Трешалина Т.К.)

12.05.2015г

