



Участникам

«Инвестиционный Республиканский Банк»

Общества с ограниченной ответственностью

Аудиторское заключение
по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
«ИНРЕСБАНК» ООО
за 2014 год



Сведения об аудиторе

<i>Наименование:</i>	Акционерное общество «КПМГ».
<i>Место нахождения (юридический адрес):</i>	129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.
<i>Почтовый адрес:</i>	123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок «С», этаж 31.
<i>Государственная регистрация:</i>	<p>Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.</p> <p>Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.</p>
<i>Членство в саморегулируемой организации аудиторов:</i>	<p>Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России».</p> <p>Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.</p>

Сведения об аудируемом лице

<i>Наименование:</i>	«Инвестиционный Республиканский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью).
<i>Место нахождения (юридический адрес):</i>	107023, Россия, город Москва, улица Большая Семёновская, дом 32, строение 1.
<i>Почтовый адрес:</i>	107023, Россия, город Москва, улица Большая Семёновская, дом 32, строение 1.
<i>Государственная регистрация:</i>	<p>Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 12 ноября 1993 года, регистрационный номер 2571.</p> <p>Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве за № 1027739320003 4 октября 2002 года. Свидетельство серии 77 № 011613919.</p>

Аудиторское заключение

Участникам «ИНРЕСБАНК» ООО

Мы провели аудит прилагаемого к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерского баланса «ИНРЕСБАНК» ООО (далее – Банк), по состоянию на 1 января 2015 года, а также соответствующих приложений, основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Мы также были привлечены к проведению аудита отчета о финансовых результатах и движении денежных средств за 2014 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность на 90 листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
 - сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2015 год.
- пояснительной информации.

Ответственность руководства Банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

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

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

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2015 года. В связи с обстоятельством, изложенным в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой», у нас отсутствовала возможность получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства, обеспечивающие основание для выражения аудиторского мнения о достоверности отчетов о финансовых результатах и движении денежных средств.

Основание для выражения мнения с оговоркой

Банк не обеспечил соответствующего ведения учетных записей в отношении обесценения кредитов, выданных клиентам. Во втором квартале 2014 года произошла полная смена собственников и руководства Банка. Мы не имели возможности проверить с помощью альтернативных процедур величину доходов и расходов Банка, а также движение денежных средств до назначения нового руководства. Как следствие, мы не имели возможности определить, необходимы ли какие-либо корректировки в отношении доходов и расходов отчета о финансовых результатах и статей, составляющих отчет о движении денежных средств за 2014 год. Соответственно, мы не выражаем мнение о финансовых результатах и движении денежных средств Банка за 2014 год.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния обстоятельств, изложенных в разделе «Основания для выражения мнения с оговоркой», бухгалтерский баланс отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2015 года в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности Банка по состоянию на 1 января 2014 года и за 2013 год был проведен другими аудиторами, чье заключение от 21 апреля 2014 года содержало немодифицированное мнение о той отчетности.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Пояснение 2.1 пояснительной информации, в котором указывается, что по состоянию на 1 января 2015 года у Банка имеются нарушения нормативов достаточности собственных средств (капитала) и определенных нормативов ликвидности, установленных Банком России. В соответствии с письмом, полученным Банком от Банка России, Банк России не будет применять меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации», и отзывать лицензию на осуществление банковских операций у Банка в случаях, предусмотренных частью 2 статьи 20 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», до окончания срока осуществления мер по предупреждению банкротства. Наше мнение не было модифицировано в отношении данного обстоятельства.

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации.

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что по состоянию на 1 января 2015 года Банком нарушаются обязательные нормативы Н1.1, Н1.2, Н1.0, Н3, Н4, Н6, Н7, Н9.1, Н10.1, Н12. Значение норматива мгновенной ликвидности Н2 по состоянию на 1 января 2015 года находилось в пределах лимита, установленного Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Директоров Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

Как описано в Пояснении 10.1 пояснительной информации, в течение 2014 года в Банке произошла полная смена собственников и руководства. Мы установили, что система внутреннего контроля и организация систем управления рисками не соответствовали требованиям Банка России в следующих аспектах:

- в Банке отсутствовала система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка в

течение определенного периода 2014 года;

- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, не соответствовали внутренним документам Банка в течение определенного периода 2014 года. Подразделения управления рисками Банка и Служба внутреннего аудита Банка не предоставляли отчеты о результатах наблюдений подразделений управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендаций по их совершенствованию в течение определенного периода 2014 года на регулярной основе;
- по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). В отношении осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения, в связи с тем, что Совету Директоров Банка и его исполнительным органам управления в течение определенного периода 2014 года не предоставлялись отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита с установленной внутренними документами Банка периодичностью, Совета Директоров и исполнительные органы управления в течение определенного периода 2014 года не обсуждали на периодической основе соответствующие отчеты и не рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

Директор
АО «КРМГ»
(доверенность от 16 марта 2015 года № 1425)



Лукишова Наталья Викторовна

28 апреля 2015 года

Банковская отчетность

код территории по ОКATO	код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17543398	2571

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организации
инвестиционный Республиканский Банк (общество с ограниченной ответственностью)
/ ИРИСБАНК ООО
почтовый адрес
107023, г. Москва, ул. Большая Семеновская, д. 32, стр. 1

код формы по ОКУД 0408006
квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	номер пояснений	данные на отчетную дату	данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I, АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	328500	388689
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	219611	581549
2.1	Обязательные резервы		206272	166114
3	Средства в кредитных организациях	4.1, 5.1	473545	491134
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2, 8, 10, 11	109703	104226
5	Чистая ссудная задолженность	4.3, 5.1, 10, 11	813884	5585405
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		12420	0
9	Отложенный налоговый актив	5.3	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.4, 10	854912	472999
11	Прочие активы	4.5, 5.1, 10, 11	50181	106291
12	Всего активов		2862756	7730293
II, ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	4.6, 10.3, 10.5, 11	1345931	1585
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.7, 10.3, 10.5	4679982	5800438
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		4528976	5023075
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	4.8, 10.3, 10.5, 11	500710	735237
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		124	0
19	Отложенное налоговое обязательство	5.3	0	0
20	Прочие обязательства	4.9, 10.3, 10.5, 11	125468	112571
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		19255	36951
22	Всего обязательств		6671470	6686782
III, ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	4.20	768843	768843
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		146868	146868
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	3
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		127800	29408

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-4852225	98380
31	Всего источников собственных средств		-3808714	1043311
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Возрожденные обязательства кредитной организации		5107	319934
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		485528	491400
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Ерохин С.М.

Главный бухгалтер

Королева Е.В.

28 апреля 2015 года



Банковская ответственность		
код территории по ОКТО	код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17543398	2571

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2014 год

кредитной организации
инвестиционный республиканский банк (общество с ограниченной ответственностью)
/ ИИРСБАНК ООО

Почтовый адрес:
107023, г. Москва, ул. Большая Сормовская, д. 32, стр. 1

код формы по ОКУД 0409807
квартальная(годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	11	987371	537459
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		63327	19625
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		913828	515192
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		10216	2642
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	11	740558	272757
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		10494	1946
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		685708	240497
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		44356	30314
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		746813	264702
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.1, 11	-4648968	-38614
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-24245	-108
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	10, 4	-4402155	226088
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-41073	171262
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2, 11	239504	416268
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2, 11	-7397	-1473
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		117	138
12	Комиссионные доходы	11	24323	27398
13	Комиссионные расходы	11	3995	6249
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	5.1, 11	-101175	-30196
17	Прочие операционные доходы	5.5	592618	173521
18	Чистые доходы (расходы)		-3705233	976797
19	Операционные расходы	5.4, 5.5, 11	1107377	811090
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		-4812610	165707
21	Возмещение (расход) по налогам	5.3	39615	67318
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		-4852225	28389

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23,1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23,2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-4852225	98389

Председатель Правления

Ерохин С.М.

Главный бухгалтер

Королева Е.В.

28 апреля 2019 года



код формы № СЧУД 0409106
КАРЕТАЛЬНАЯ (Грузовая)

Page 2

[illegible]

Рис. 1. Сводные и частичные продукты, алканы, алкены и алкины, полученные из 1,3-дигидроциклопропана

[illegible]

[illegible]

Банковская деятельность

Код учредителя	Код кредитной организации (фирмы)	Код ОКАТО	Код ОКТМО	Код регистрации
41	17143398	2571		

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 годаКредитная организация
Муниципальный Республиканский Банк (общество с ограниченной ответственностью)
/ инициатор (ини)Полный адрес
107023, г. Москва, ул. Большая Садовая, д. 32, стр. 1Код формы по ОК04 (ОК04.1)
квартальная/полугодичная
и ежеквартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Номер подписания	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	8	≥5,0	0,0	32,8
2	Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2)	8	≥4,5	0,0	11,3
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.3)	8	≥10,0	0,0	11,3
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) и банковских обязательств организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств для платежей банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.4)				
5	Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2)		≥15,0	138,6	248,2
6	Норматив текущей ликвидности Банка (Н3)	10,5	≥10,0	43,3	113,0
7	Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4)		≥120,0	0,0	14,7
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)		≤25,0	максимальное	максимальное
9	Норматив максимального размера крупный кредитный риск (Н6)		≤100,0	0,0	314,0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковская гарантия и поручительства, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		≤50,0	0,0	0,0
11	Норматив совокупной величины риска по инициаторам Банка (Н10.1)		≤3,0	0,0	1,0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		≤25,0	0,0	0,0
13	Норматив соотношения сумм аккредитованных срочных исполнения в поквитании 30 календарных дней и сумм обязательств риска (Н13)			н	н
14	Норматив ликвидности и банковского кредитного организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств для платежей банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			н	н
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			н	н
16	Норматив предоставления риска от счетов и иных и за свой счет кредитов клиентам, кроме мажорант - участников расчетов (Н16.1)			н	н
17	Норматив максимальной совокупной величины исполнения поручения и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н17)			н	н

Председатель Правления

Брокин С.М.

Главный бухгалтер

Королева Е.В.

28 апреля 2015 года

БАНКОВСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

код территории по ОКТО	код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17541398	2571

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

Кредитной организации
Инвестиционный Республиканский Банк (общество с ограниченной ответственностью)
/ ИНРЕСБАНК ООО

Почтовый адрес
107023, г. Москва, ул. Большая Семеновская, д. 32, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс.руб.

Номер n/p	Наименование статей	Номер пояснения	денежные потоки за отчетный период	денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	7	-262511	148944
1.1.1	проценты полученные		751930	531774
1.1.2	проценты уплаченные		-677600	-277387
1.1.3	комиссии полученные		24346	27303
1.1.4	комиссии уплаченные		-9373	-6249
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-993	169996
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		239504	414795
1.1.8	прочие операционные доходы		127343	173564
1.1.9	операционные расходы		-654906	-818780
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-62762	-66072
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	7	-375981	784421
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-40158	-143722
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-41368	-88526
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-194705	-4382424
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		14163	-89790
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		1338400	343
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-1326312	5023394
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-91
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-92182	372193
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-33819	92914
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-618492	933435
12	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-28760	-445684
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		5285	4154

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	2	+23475	-441530
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	568843
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	568843
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		182093	1666
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-479874	1062414
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	7	1295258	232844
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7	815384	1295258

Председатель

Правления

Брожин С.М.

Главный бухгалтер

ИМРЕСАИ К

Королева Е.М.

28 апреля 2015 года

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности
«Инвестиционный Республиканский Банк»
(Общество с ограниченной ответственностью) за 2014 год

Содержание

Введение	19
1. Общая информация	19
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка	19
1.2. Информация о банковской группе	20
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк	20
2. Краткая характеристика деятельности Банка	20
2.1. Непрерывность деятельности	20
2.2. Общая информация	21
3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений Учётной политики Банка	23
3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности	23
3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса	23
3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределённости в оценках на конец отчётного периода	24
3.4. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций	24
3.5. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учётной политики и расчётных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	33
3.6. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год	34
3.7. События после отчётной даты	34
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	35
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	35
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35
4.3. Чистая ссудная задолженность	36
4.4. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	38
4.5. Прочие активы	41
4.6. Средства кредитных организаций	42
4.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	42
4.8. Выпущенные долговые обязательства	42
4.9. Прочие обязательства	46
4.10. Уставный капитал Банка	46
5. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах	47

5.1.	Убытки и суммы восстановления обесценения	47
5.2.	Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48
5.3.	Налоги	48
5.4.	Вознаграждение сотрудникам	49
5.5.	Приобретение/выбытие объектов основных средств и другого имущества	49
6.	Сопроводительная информация к Отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, возможные потери по ссудам и иным активам	50
7.	Сопроводительная информация к Отчёту о движении денежных средств	51
8.	Справедливая стоимость	52
9.	Система корпоративного управления и внутреннего контроля	53
9.1.	Структура корпоративного управления	53
9.2.	Политики и процедуры внутреннего контроля	55
10.	Информация о принимаемых Банком рисках	60
10.1.	Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	60
10.2.	Кредитный риск	65
10.3.	Рыночный риск	73
10.4.	Операционный риск	81
10.5.	Риск ликвидности	83
10.6.	Правовой риск	89
10.7.	Стратегический риск	90
10.8.	Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	91
10.9.	Страновой риск	92
11.	Операции со связанными с Банком сторонами	93
11.1.	Операции с управленческим персоналом	93

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «ИНРЕСБАНК» ООО (далее – Банк) по состоянию на 1 января 2015 года и за 2014 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее - Указание ЦБ РФ № 3054-У).

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

В соответствии с Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Общего собрания участников Банка. Общее собрание участников Банка, на котором будет рассмотрена данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, назначено на 29 апреля 2015 года.

1. Общая информация

1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка

Полное фирменное наименование Банка: «Инвестиционный Республиканский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью).

Сокращенное наименование: «ИНРЕСБАНК» ООО.

Место нахождения (юридический адрес): 107023, Россия, город Москва, улица Большая Семёновская, дом 32, строение 1.

Место нахождения (почтовый адрес): 107023, Россия, город Москва, улица Большая Семёновская, дом 32, строение 1.

Банковский идентификационный код (БИК): 044583647.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7709000765.

Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 626-80-40 (тел.), (495) 626-80-40 доб. 55-20 (факс).

Адрес электронной почты: info@inresbank.ru.

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.inresbank.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1027739320003.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года серия 77 № 011613919, выдано Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве 4 октября 2002 года.

В предыдущем отчетном периоде Банк изменил юридический и почтовый адреса, с адреса 119019, г. Москва, ул. Новый Арбат, дом 5, на вышеуказанный. С 15 июня 2013 года расчеты начали производиться по новым реквизитам, а именно: корреспондентский счет № 30101810800000000647 в Отделении № 1 Москва, БИК 044583647.

По состоянию на 1 января 2014 года региональная сеть Банка состояла из 3 филиалов и 52 внутренних структурных подразделений (кредитно-кассовых офисов, дополнительных офисов, операционных офисов) (далее - ВСП), расположенных на территории 18 субъектов Российской Федерации.

По состоянию на 1 января 2015 года региональная сеть Банка состояла из 1 филиала и 14 ВСП, расположенных на территории 9 субъектов Российской Федерации.

В декабре 2014 года Правлением Банка, в связи с проводимой планомерной работой по оптимизации деятельности Банка, было принято решение о закрытии в срок до 1 марта 2015 года 3-х ВСП, расположенных на территории 2 субъектов Российской Федерации. Данные структурные подразделения были закрыты в период между отчетной датой и датой подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

У Банка отсутствуют представительства, как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами.

1.2. Информация о банковской группе

1 июля 2014 года Банк включен в состав банковской группы, головной кредитной организацией которой является Акционерное Общество Банк «Северный морской путь» (далее - АО «СМП Банк»). Отчетность Банка включается в консолидированную отчетность банковской группы по методу полной консолидации. Консолидированная финансовая отчетность банковской группы опубликована на сайте банковской группы АО «СМП Банк» в сети интернет (<http://smpbank.ru/ru/accounting>).

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк имеет лицензии ЦБ РФ от 27 января 2012 года № 2571 без ограничения срока действия:

- на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте;
- на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц.

Банк осуществляет свою деятельность также на основании следующих лицензий и разрешений:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 21 февраля 2012 года № 077-13651-000100;
- Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России от 27 сентября 2013 года ЛСЗ № 0009525, регистрационный № 13171 Н.

Банк с 2005 года является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, свидетельство № 774.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Непрерывность деятельности

При подготовке настоящей финансовой отчетности руководство Банка исходило из допущения, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

До 20 мая 2014 Банк являлся участником банковского холдинга «Республиканская финансовая корпорация», головной организацией которого было ОАО «Республиканская финансовая корпорация».

Начиная с мая 2014 года ГК «АСВ» совместно с ЦБ РФ начали осуществлять в отношении Банка (а также связанных с бывшими акционерами и участниками банков АКБ «МОСОБЛБАНК» ОАО и КБ «Финанс Бизнес Банк» ООО) мероприятия по предупреждению банкротства и соответствии с Федеральным законом № 175-ФЗ от 27 октября 2008 года «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы» в период до 31 декабря 2014 года» (далее – «ФЗ № 175-ФЗ»).

План участия ГК «АСВ» в предупреждении банкротства Банка (а также связанных с бывшими акционерами банков АКБ «МОСОБЛБАНК» ОАО и КБ «Финанс Бизнес Банк» ООО) был утвержден решениями Совета директоров ЦБ РФ и Правления ГК «АСВ» 15 мая 2014 года (далее – «План участия»).

Целью мероприятий, проводимых по предупреждению банкротства Банка, является восстановление надлежащей деятельности Банка, улучшение качества активов, а также соблюдение Банком всех установленных ЦБ РФ требований, предъявляемых к финансовой устойчивости кредитных организаций, к моменту завершения мероприятий по финансовому оздоровлению.

В рамках реализации указанного Плана участия в 2014 году были проведены следующие мероприятия:

- 20 мая 2014 года состоялась сделка по приобретению АО «СМП Банк» у бывших участников Банка долей в Банке в размере 100% от уставного капитала;
- 17 июня 2014 года ГК «АСВ», АО «СМП Банк», Банк, АКБ «МОСОБЛБАНК» ОАО и КБ «Финанс Бизнес Банк» ООО подписали Генеральное соглашение, определившее порядок и условия взаимодействия сторон при выполнении Плана участия;

- в июне и октябре 2014 года ГК «АСВ» предоставило АКБ «МОСОБЛБАНК» ОАО займы в размере 96 800 млн. рублей и 20 200 млн. рублей соответственно сроком на 10 лет со ставкой 0,51% годовых для целей проведения мероприятий по предупреждению банкротства Банка, ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» и АКБ «МОСОБЛБАНК» ОАО.

Банк совместно с ГК «АСВ» и АО «СМП Банк» разрабатывает План финансового оздоровления Банка. Указанный план должен быть утвержден ЦБ РФ в срок до 30 июня 2015 года и предполагает поэтапное достижение Банком устойчивого финансового положения за счет динамичного поступательного развития бизнеса. Банк на ежемесячной основе должен проводить анализ выполнения Плана финансового оздоровления и отчитываться перед ГК «АСВ».

В марте 2015 года решением Комитета банковского надзора Банка России и решением Совета директоров Банка России утверждены изменения в План участия. В соответствии с изменениями, срок предоставления финансовой помощи был увеличен на два года, а также было утверждено поэтапное предоставление АКБ «МОСОБЛБАНК» ОАО дополнительной финансовой помощи в размере до 55 млрд. рублей сроком до 12 лет под 0,51% годовых.

По состоянию на 1 января 2015 года Банком нарушаются обязательные нормативы Н1.1, Н1.2, Н1.0, Н3, Н4, Н6, Н7, Н9.1, Н10.1, Н12. Значение норматива мгновенной ликвидности Н2 по состоянию на 1 января 2015 года находилось в пределах лимита, установленного Банком России. В соответствии с письмом, полученным Банком от ЦБ РФ, ЦБ РФ не будет применять меры, предусмотренные статьей 74 ФЗ № 86-ФЗ, и отзывать лицензию на осуществление банковских операций у ООО «ИНРЕСБАНК» в случаях, предусмотренных частью второй статьи 20 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – ФЗ № 395-1), до окончания срока осуществления мер по предупреждению банкротства.

2.2. Общая информация

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

По состоянию на 1 января 2015 года собственный капитал Банка сократился на 4 845 млн. руб., а активы Банка уменьшились на 4 868 млн. руб. по сравнению с 1 января 2014 года. Уменьшение размера капитала и активов Банка произошло главным образом за счет изменений, связанных с созданием/досозданием/восстановлением резерва на возможные потери на сумму 4 750 млн. руб. в 2014 году.

По состоянию на 1 января 2015 года обязательства Банка уменьшились на 15 млн. руб. по сравнению с 1 января 2014 года.

Основными причинами ухудшения финансового положения Банка в 2014 году являются неправомерные, высокорискованные и экономически неэффективные действия бывших собственников и руководства Банка, а именно:

- 1) низкое качество корпоративного управления и неудовлетворительная система управления бизнес-процессами;
- 2) проведение высокорискованной кредитной политики с формированием неликвидного кредитного портфеля (наличие проблемных и просроченных ссуд, финансирование деятельности бывших собственников за счет выдаваемых кредитов «техническим» компаниям), переоценка которого и дальнейшем привело к увеличению убытков Банка за счет роста резервов на возможные потери по ссудам, а также существенному снижению размера собственных средств Банка и нарушению обязательных нормативов Банка (реализация не только кредитных и операционных рисков, но и репутационных, и правовых);
- 3) реализация агрессивной политики по привлечению денежных средств физических лиц, доля которых в балансе значительна (недиверсифицированная ресурсная база), при наличии недооцененного кредитного риска, которая привела к возникновению у Банка оснований для проведения мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) и создала реальную угрозу интересам кредиторов и вкладчиков;

- 4) проведение сомнительных операций с недвижимостью (высечение недвижимого имущества бывшим собственником по завышенной оценке, в том числе земли без строений расположенных на данной земле, для увеличения чистых активов Банка) с целью улучшения финансовых показателей Банка для соблюдения обязательных нормативов и требований ЦБ РФ, а также для сторонних инвесторов / кредиторов / клиентов;
- 5) экономически неэффективное развитие региональной сети.

Необходимо отметить также следующие причины кризисного состояния, связанные с ошибками в организации и функционировании системы управления Банком:

- процесс принятия решений по большинству вопросов до начала проведения финансового оздоровления был замкнут на руководство Банка, результатом чего стали ошибки руководства Банка в области стратегического управления;

- традиционное ориентирование Банка на кредитные операции в ущерб иным видам банковских услуг не позволило создать диверсифицированный портфель активов, что, впоследствии, привело к проблемам с ликвидностью Банка;

- излишняя ориентация на привлечение денежных средств от частных вкладчиков не позволила создать стабильную ресурсную базу, сбалансированную по срокам и объемам привлечения.

Целью финансового оздоровления Банка, проводимого в рамках санации, является восстановление надлежащей деятельности Банка, а также осуществление мер по предупреждению банкротства. При этом к моменту завершения мероприятий по финансовому оздоровлению, показатель достаточности капитала Банка будет иметь положительное значение. Банком будут соблюдаться обязательные нормативы, установленные ФЗ № 86-ФЗ.

В целях восстановления надлежащей деятельности Банка в соответствии с Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» Банком до конца 2014 года были проведены первоочередные мероприятия по финансовому оздоровлению Банка, в том числе:

- Советом Директоров Банка утверждены кандидатуры и назначены, по согласованию с ЦБ РФ, Председатель Правления Ерохин С.М., Главный бухгалтер Малыгин Д.В. (до 22 сентября 2014 года), Королева Е.В. (с 17 декабря 2014 года), Павлова М.В. и Оськина Т.С., выполнявшие функции Председателя Правления и Главного бухгалтера соответственно, по решению Совета Директоров освобождены от занимаемых должностей;

- Советом Директоров Банка 21 мая 2014 года (Протокол № 17) был назначен новый состав членов Правления Банка;

- Советом Директоров Банка 6 июня 2014 года (Протокол № 20) были временно приостановлены полномочия и функции Кредитного комитета, Комитета по рискам, Тарифного комитета, их функции временно переданы Правлению Банка. В целях повышения эффективности управления Банком 30 июля 2014 года решением Совета Директоров (Протокол № 24) возобновлены полномочия и функции Комитета по управлению рисками, с делегированием ему отдельных вопросов, ранее относящихся к полномочиям и функциям Кредитного комитета;

- в августе 2014 года избран новый состав Совета Директоров Банка (Протокол № 26 от 19 августа 2014 года);

- Банком-санатором АО «СМП Банк» совместно с ГК «АСВ» проведена оценка чистых активов Банка;

- проводится оптимизация и сокращение избыточных административно-хозяйственных расходов;

- проводится оптимизация штатной численности подразделений Головного офиса Банка и ВСП;

- принято решение о поэтапном сокращении количества внутренних и обособленных структурных подразделений Банка;

- проведена инвентаризация активов и обязательств;

- проводится реализация избыточного имущества;

- проведена оценка проблемных и просроченных кредитов, созданы надлежащие резервы;

- проводится работа по возврату проблемных кредитов, а также иные мероприятия, улучшающие качество активов Банка.

В 2014 году на результаты деятельности Банка повлияли, как внутренние факторы, указанные выше, так и внешние факторы, связанные с нестабильностью на мировых финансовых рынках. Конфликт в Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции, со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. В частности, некоторые российские предприятия, в том числе банки, могут столкнуться со сложностями в отношении доступа на рынки иностранного капитала (долевых и долговых инвестиций) и могут стать существенно зависимыми от финансирования их операций со стороны российских государственных банков. Длительность влияния введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить. Наблюдаемая стагнация в экономике не может не сказываться на финансовом положении предприятий и населения, что в свою очередь, отражается на качестве обслуживания кредитов.

По результатам проведенной работы с проблемными активами и досоздания необходимых резервов на возможные потери показатель достаточности капитала (собственных средств) Банка составил отрицательное значение, значения обязательных нормативов достаточности капитала, установленных ЦБ РФ, не выполняются. Убыток отчетного года составил 4 852 225 тыс. руб.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учётной политики Банка

3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – Положение ЦБ РФ № 385-П) и других нормативных документов.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У и Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание ЦБ РФ № 3081-У).

При раскрытии пояснительной информации на 1 января 2015 года Банк руководствовался положениями внутренних документов, определяющих подходы к опубликованию кредитными организациями информации перед широким кругом пользователей. Руководством Банка принято решение не осуществлять публикацию отчетности в печатных средствах массовой информации. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, включающая все формы отчетности, пояснительную информацию и аудиторское заключение, будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.inresbank.ru.

3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк проводит инвентаризацию активов и обязательств в соответствии с Федеральным законом от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ (ред. от 4 ноября 2014 года) «О бухгалтерском учете», Положением ЦБ РФ № 385-П, Указанием ЦБ РФ № 3054-У, «Методическими Указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» (утв. Приказом Минфина РФ № 49 от 13 июня 1995 года) и другими нормативными актами на основании Приказа по Банку.

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 1 января 2015 года, в том числе учитываемых на счетах денежных средств и ценностей, расчётов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчётов с дебиторами и кредиторами, ревизия кассы.

По результатам инвентаризации статей баланса расхождений не выявлено.

Банком также проведена инвентаризация по состоянию на 1 декабря 2014 года незавершенных капитальных вложений, основных средств, материальных запасов, имущества, не принадлежащего Банку, но числящегося в бухгалтерском и хозяйственном учете, в том числе арендованного, находящегося на ответственном хранении, переданного на ответственное хранение.

По результатам инвентаризации расхождений между фактическим наличием соответствующих вышеперечисленных объектов и данными бухгалтерского учета и отчетности выявлена недостача материалов на складе в размере 273 тыс. руб., которая была скорректирована на балансе Банка. На дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности работа комиссии, проводящей служебную проверку причин возникшей недостачи материальных ценностей на складе, не завершена.

Банком были направлены клиентам юридическим и физическим лицам выписки по расчетным, текущим счетам, счетам по учету вклада (депозита) по состоянию на 1 января 2015 года, открытым как в рублях, так и в иностранных валютах, а также выписки по счетам по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной). Расхождений по состоянию на 1 января 2015 года не выявлено.

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

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение Учетной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов Учетной политики:

- в части резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности - Пояснение 4.3;
- в части резервов на возможные потери по объектам недвижимости, временно не используемым в основной деятельности - Пояснение 4.4;
- в части резервов на возможные потери, сформированных по прочим активам - Пояснение 4.5.

3.4. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций

Активы

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 254-П от 26 марта 2004 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее – Положение ЦБ РФ № 254-П) и действующим внутренним Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (шестая редакция)», утвержденным 18 апреля 2014 года (Протокол № 023), создаются резервы на возможные потери.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

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

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим лицам формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учётом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П.

Оценка финансового положения заемщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчётности заемщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заемщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учётом обеспечения I и II категорий качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 254-П.

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется на основании решения Совета Директоров о списании с баланса Банка невозможной к взысканию задолженности.

Ссуды, предоставленные физическим лицам

Порядок оценки и формирования резерва по ссудам физическим лицам аналогичен порядку оценки и формирования резервов по ссудам клиентам – юридическим лицам.

Приобретение прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств

Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств учитываются по цене приобретения на дату приобретения, определенную условиями сделки.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования третьим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заёмщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому было приобретено. В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой, реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

Процентные доходы, возникающие по условиям первичного договора на размещение (предоставление) денежных средств, но не включённые в объём приобретённых прав требования, признаются в качестве доходов и отражаются в бухгалтерском учёте как «Процентные доходы от операций по размещению денежных средств».

Ценные бумаги

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

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- вложения в ценные бумаги, приобретённые в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенного влияния на неё.

К вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся долговые и долевого ценные бумаги, приобретённые с целью продажи в краткосрочной перспективе (до 1 года), текущая (справедливая) стоимость которых может быть надёжно определена.

К вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, относятся долговые ценные бумаги, приобретаемые с целью получения инвестиционного дохода при наступлении срока погашения, обусловленного условиями выпуска ценных бумаг.

К вложениям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, относятся долговые и долевого ценные бумаги, которые при приобретении не определены в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемые до погашения».

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

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

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по текущей (справедливой) стоимости. В случае невозможности дальнейшего надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, либо при наличии существенных признаков их обесценения по данным ценным бумагам создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение ЦБ РФ № 283-П) и внутренними документами Банка по формированию резервов на возможные потери.

В целях определения размера резерва остатки на балансовых счетах классифицируются на основании мотивированного суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества Банк применяет процент резерва в соответствии со значениями, установленными Положением ЦБ РФ № 283-П.

При классификации остатков на балансовых счетах Банк оценивает финансовое положение контрагента с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им договорных обязательств.

Оценка финансового положения контрагента производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчётности контрагента и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности контрагента.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о контрагенте рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П.

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком также формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П. Порядок формирования резервов по долговым обязательствам, не погашенным в срок, аналогичен порядку формирования резервов по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи.

Определение текущей справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на ежемесячной основе. Банк использует следующие методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг.

Для оценки ценных бумаг по текущей (справедливой) стоимости используются рыночные котировки последних торгов, если ценные бумаги обращаются на бирже, или последние имеющиеся в наличии репрезентативные котировки на их покупку, представленные в информационно-аналитической системе «Reuters», если сделки с ценными бумагами заключаются на внебиржевом рынке. Если по ценным бумагам нельзя определить рыночную котировку из внешних независимых источников, применяются модели оценки, основанные на рыночных данных.

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

В соответствии с пунктом 1.5 Приложения 10 к Положению № 385-П приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не исчёт перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

По сделкам обратного РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, Банк не признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Полученные ценные бумаги по первой части сделки обратного РЕПО учитываются без их признания в качестве активов Банка и отражаются в учёте на внебалансовых счетах. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки обратного РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих размещённых средств.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами, передача ценных бумаг в РЕПО осуществляется без прекращения их признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих привлечённых средств.

Основные средства

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями; лимит стоимости которых превышает 40 тыс. руб. за единицу без учёта суммы НДС.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведённых затрат по их приобретению и доведению объектов до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определённого на дату ввода в эксплуатацию. Срок полезного использования основных средств определяется Банком на основании Постановления Правительства Российской Федерации № 1 от 1 января 2002 года «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Банк производит переоценку отдельных групп однородных объектов основных средств в соответствии с законодательством РФ, а также по решению руководства Банка (но не чаще 1 раза в год по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным) по текущей (восстановительной) стоимости путем прямого пересчета по документально подтвержденным независимой оценочной организацией рыночным ценам с доначислением амортизации с применением коэффициента пересчета.

В случае принятия решения о переоценке отдельных групп однородных объектов основных средств, в последующем такие объекты переоцениваются регулярно (не реже 1 раза в три года), чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости.

На основании Приказа по Банку по состоянию на 1 января 2015 года корректирующими проводками СПОД произведена переоценка основных средств по группе «Земля и здания».

Недвижимое имущество, временно не используемое в основной деятельности (далее - недвижимость ВНОД)

Недвижимостью ВНОД признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то, и другое), находящееся в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости ВНОД Банком не планируется.

Когда часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)) или прироста стоимости имущества, а другая часть - в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, Банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость ВНОД и основное средство соответственно) только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга.

Если части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью ВНОД только в том случае, если лишь незначительная его часть (менее 30%) предназначена для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Объекты недвижимости, подлежащие сдаче в аренду, переводятся в состав недвижимости ВНОД, переданной в аренду, а по окончании срока действия договора аренды в зависимости от планируемого дальнейшего использования переводятся либо в состав недвижимости ВНОД, либо в состав основных средств на основании решения Правления Банка.

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве недвижимости ВНОД необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

Бухгалтерский учет недвижимости ВНОД после ее первоначального признания осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации (примечание: по земле амортизация не начисляется) и накопленных убытков от обесценения. Указанный метод бухгалтерского учета недвижимости ВНОД применяется последовательно ко всей недвижимости ВНОД. Применение такого метода не приводит к изменению балансовой стоимости переподимых объектов в состав или из состава недвижимости ВНОД, из состава или в состав основных средств, а также внеоборотных запасов.

Недвижимость ВНОД, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежит проверке на обесценение на каждую отчетную дату.

После признания обесценения амортизационные отчисления (кроме земельных участков) производятся с учетом уменьшения балансовой стоимости на величину обесценения в течение оставшегося срока полезного использования.

Убытки от обесценения – сумма, на которую стоимость объекта недвижимости ВНОД, отраженная на счетах бухгалтерского учета за вычетом накопленной амортизации, превышает его возмещающую стоимость.

В конце каждого отчетного года, не позднее 31 декабря, определяется убыток от обесценения недвижимости ВНОД. Учетной политикой Банка на 2014 год предусматривалось, что для расчета суммы убытка от обесценения недвижимости ВНОД текущая (справедливая) стоимость недвижимости ВНОД определяется независимым оценщиком, имеющим право на оценочную деятельность в соответствии с законодательством РФ или подразделением Кредитного департамента по залоговому обеспечению. В связи с проводимым в течение 2014 года сокращением количества внутренних структурных подразделений Банка Кредитный департамент по залоговому обеспечению был расформирован.

В конце декабря 2014 года проведен тест на обесценение недвижимости ВНОД, числящейся на балансе Банка на конец отчетного года. Убыток от обесценения недвижимости ВНОД рассчитывался на основании данных Отчета независимого оценщика по определению текущей (справедливой) стоимости имущества.

Материальные запасы

Материальные запасы принимаются к учёту по фактической стоимости. Учет материальных запасов в эксплуатации ведется внесистемно в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально ответственных лиц и по местам хранения.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально ответственному лицу в эксплуатацию.

Оценка материальных запасов при выбытии происходит по методу ФИФО.

Пассивы

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по текущей (справедливой) стоимости в случаях, установленных Положением ЦБ РФ № 385-П и другими нормативными документами.

Выпущенные долговые обязательства

Собственные ценные бумаги Банка (векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Иных ценных бумаг в текущем и предыдущем отчетных периодах Банк не выпускал.

Средства клиентов

Отношения между Банком и его клиентами (юридическими и физическими лицами, включая банки) определяются договорами и соглашениями, заключаемыми в соответствии с требованиями глав 42, 44, 45 Гражданского Кодекса РФ.

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Уставный капитал

По статье «Средства акционеров (участников)» Бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) отражается доля участника Банка по номинальной стоимости.

В соответствии с Уставом Банка резервный фонд, являющийся одним из источников собственных средств, формируется по решению Общего собрания участников Банка путем отчислений из чистой прибыли прошлого года, нераспределенной прибыли или выплат из прибыли после налогообложения, пока сумма резервного фонда не достигнет величины Уставного капитала Банка. Величина резервного фонда Банка формируется в размере, не превышающем величину Уставного капитала Банка.

На дату подписания аудиторского заключения Советом Директоров Банка не даны рекомендации о распределении резервного фонда на покрытие убытков отчетного периода.

Налог на прибыль

Начисление и расчет налога на прибыль осуществляются на ежеквартальной основе.

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

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2015 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового законодательства является высокой.

Отложенный налог на прибыль

В бухгалтерском учете отражаются суммы (отложенный налог на прибыль), способные оказать влияние на увеличение/уменьшение величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на основании сформированной ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете Банка, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенное налоговое обязательство признается в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;
- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

Отражение доходов и расходов

В соответствии с пунктом 1.12.2 части I Положения ЦБ РФ № 385-П Банк ведет учет доходов и расходов с использованием «метода начисления». Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, оказания услуги, выполнения работы, момента перехода права собственности на материальные ценности и результаты деятельности, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов), вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или не денежной формы (способов) их исполнения.

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

Процентные доходы от операций по размещению денежных средств и от операций займа ценных бумаг, а также процентные доходы по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), начисленные в период до их выплаты эмитентом (исследателем), либо до выбытия (реализации) долгового обязательства, отражаются с учетом следующего:

- в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком) относятся на доходы начисленные проценты, получение которых признается определенным;
- последний рабочий день месяца относится на доходы:

- все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием),

- проценты, начисленные с даты, предусмотренной условиями договора для их уплаты должником (заемщиком) по последний календарный день месяца.

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

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

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

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

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

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

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

Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги или в сроки, предусмотренные условиями договоров, но не позднее последнего рабочего дня расчетного месяца.

Переоценка средств в иностранных валютах

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

Счета аналитического учета ведутся в иностранной валюте и в валюте РФ. Синтетический учет ведется только в валюте РФ.

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчётов по валютно-конверсионным операциям в иностранных валютах, включаются в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Под датой совершения операции понимается ранняя из двух дат: дата поставки либо дата получения средств.

Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (пересценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный ЦБ РФ официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю (далее – официальный курс). Пересценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетах). Пересценке подлежит входящий остаток на начало дня.

Пересценке не подлежат суммы полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям.

Взаимозачёты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются в случаях, когда по заключённому с контрагентом соглашению по валютно-конверсионным операциям, по операциям с ценными бумагами, а также по операциям с дебиторами/кредиторами, установлено право произвести взаимозачёт на дату их исполнения.

3.5. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учётной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Учётная политика Банка на 2014 год была утверждена приказом № 305 от 30 декабря 2013 года.

С 25 января 2014 года вступили в силу Положение ЦБ РФ от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (далее – Положение ЦБ РФ № 409-П) и Указание ЦБ РФ от 25 ноября 2013 года № 3121-У «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»», которые вводят порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. Положение ЦБ РФ № 409-П предусматривает отражение в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. Требования данных нормативных документов впервые были применены при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2 квартал 2014 года за 1 квартал 2014 года.

В соответствии с Письмом ЦБ РФ от 28 марта 2014 года № 50-Т «Об особенностях отражения кредитными организациями в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (далее – Письмо ЦБ РФ № 50-Т) кредитным организациям была предоставлена возможность как ретроспективного, так и перспективного применения требований Положения ЦБ РФ № 409-П.

Банк принял решение перспективного применения требований Положения ЦБ РФ № 409-П. Условная величина отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, подлежащих отражению в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетами по учету добавочного капитала и финансового результата, определенная на конец условного предшествующего отчетного периода, была признана равной нулю.

Таким образом, данные по расходу по налогу на прибыль в Отчете о финансовых результатах и значения отложенного налогового актива и обязательства в Бухгалтерском балансе не сопоставимы с данными за 2013 год и по состоянию на 1 января 2014 года.

С 1 апреля 2014 года Указание ЦБ РФ от 5 декабря 2013 года № 3134-У «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»», в частности, дополнило план счетов балансовыми счетами 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости» и 60106 «План пасивных инвестиционных фондов». Кроме того, уточнено понятие «текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги», под которой понимается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добросовестной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 18 июля 2012 года № 106н.

С 1 июля 2014 года Указанием ЦБ РФ от 31 мая 2014 года № 3269-У «О внесении изменений в Указание ЦБ РФ от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» были внесены изменения в Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов № 0409808 в части данных о величине требований к капиталу в отношении кредитного, рыночного и операционного рисков, а также иных показателей, необходимых для определения знаменателя показателей достаточности капитала.

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

3.6. Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год

В Учетную политику на 2015 год Банком будут внесены следующие изменения:

1. В оценочных критериях

- изменение временного интервала отчетного периода при учете доходов и расходов будущих периодов (2015 год – календарный месяц, 2014 год – календарный год);
- изменение в части периодичности проведения переоценки ценных бумаг (2015 год – ежедневная переоценка, 2014 год – в последний рабочий день месяца, при определенных условиях);
- изменение размера критерия существенности при переклассификации ценных бумаг в иную категорию (2015 год – 15%, 2014 год – 2%);
- изменение критерия существенности признания неактивного рынка ценных бумаг (2015 год – 10%, 2014 год – 30%);

2. С вступившими изменениями в нормативные акты ЦБ РФ

- дополнение Учетной политики раскрытием учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов;

3. С сокращением сферы деятельности Банка

- исключение из текста Учетной политики раскрытия учета факторинговых операций в связи с тем, что Банк в 2015 году не планирует выходить на данный рынок операций;
- исключение раскрытия учета операций доверительного управления и брокерских операций в связи с отказом Банка от лицензии по доверительному управлению, а также с отзывом у Банка лицензии на осуществление брокерской деятельности.

3.7. События после отчетной даты

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты (далее – СПОД).

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 год были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- перенос остатков балансовых счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовые счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- перенос остатков балансовых счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

В составе «корректирующих событий после отчетной даты» в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год на сумму, повлиявшую на финансовый результат деятельности Банка, были отражены следующие основные операции:

- доходы от операционной деятельности в сумме 77 тыс. руб.;
- другие доходы – 3 тыс. руб.;
- уменьшение процентных расходов 2014 года в связи с досрочным расторжением клиентами депозитных договоров – 13 108 тыс. руб.
- другие операционные расходы (уценка основных средств) – 100 838 тыс. руб.;

- прочие расходы – 10 744 тыс. руб.;
- налог на прибыль по операциям с государственными ценными бумагами – 124 тыс. руб.

В период между отчетной датой и датой подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошло операций СПОД, свидетельствующих о возникших в данный период условий, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка (далее – некорректирующие СПОД), за исключением решения об участии Банка в уставном капитале учреждаемого в 2015 году Общества с ограниченной ответственностью «С-В» в размере доли 49,67% уставного капитала номинальной стоимостью 197 941 тыс. руб. (Протокол Совета Директоров № 1 от 27 февраля 2015 года). Банк в качестве вклада в уставный капитал ООО «С-В» передал непрофильный для Банка актив – земельный участок по адресу: Московская область, Одинцовский район, Большевяземский с.о., в районе деревни Малые Вяземы, ДГПУ 4627 ФКП «УТ МО ВВС и ПВО» общей площадью 78 048 кв.м. Цель организации дочернего общества заключается в создании компании, являющейся собственником земельного участка, так и расположенных на нем зданий для эффективного использования и управления, а также минимизации риска негативных последствий при совершении сделок с указанными объектами недвижимости.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Денежные средства	328 500	388 689
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	13 339	415 435
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	473 545	491 134
Российская Федерация	478 065	491 134
Резерв на возможные потери	(4 520)	-
	815 384	1 295 258

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

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

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	109 440	-
Долевые ценные бумаги	263	104 226
	109 703	104 226

Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в бухгалтерском балансе Банка на 1 января 2015 года отсутствовали.

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	89 787	-
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	89 787	-
Корпоративные облигации	19 653	-
Облигации российских кредитных организаций	19 653	-
	109 440	-

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2015 года может быть представлена следующим образом:

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений, тыс. руб.	Срок обращения	Ставка купона, %
26207RMFS	89 787	22.02.2012-03.02.2027	8,15
40302312B	19 653	25.10.2012-28.10.2015	10,25

Анализ вложений в долевые ценные бумаги в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов представлен следующим образом:

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
<i>Акции финансовых организаций</i>		
Кредитные организации	261	8 971
Пассивные инвестиционные фонды	-	92 533
<i>Акции нефинансовых организаций</i>		
Нефтегазовая отрасль	-	2 708
Электроэнергетическая отрасль	2	14
	263	104 226

4.3. Чистая ссудная задолженность

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	-	250 491
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	5 081 192	4 322 556
Ссуды физическим лицам	690 644	1 349 632
Итого ссудной задолженности	5 771 836	5 922 679
Резерв на возможные потери по ссудам	(4 957 952)	(337 274)
Итого чистой ссудной задолженности	813 884	5 585 405

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее:

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	-	250 491
- Учетные векселя	-	200 000
- Межбанковские кредиты	-	50 000
- Прочая, приравненная к ссудам задолженность	-	491
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	5 081 192	4 322 556
Ссуды физическим лицам	690 644	1 349 632
- Автокредиты	446 826	844 087
- Потребительские кредиты	188 529	401 909
- Ипотечные кредиты	46 917	52 668
- Жилищные ссуды	8 372	50 968
Итого ссудной задолженности	5 771 836	5 922 679
Резерв на возможные потери по ссудам	(4 957 952)	(337 274)
Итого чистой ссудной задолженности	813 884	5 585 405

Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	-	250 491
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	5 081 192	4 322 556
Оптовая и розничная торговля	3 501 315	2 102 235
Строительство	452 159	816 010
Предоставление прочих видов услуг	374 982	193 746
Рекламная деятельность	254 274	163 632
Сельское хозяйство	191 829	103 000
Деятельность в сфере бухгалтерского учета и аудита	93 014	90 000
Транспорт и связь	91 656	62 684
Обрабатывающие производства	80 400	295 800
Научные исследования	27 981	127 981
Зрелищно-развлекательная деятельность	12 700	130 810
Индивидуальные предприниматели	882	25 389
Деятельность в области права	-	80 000
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	-	67 067
Финансовые учреждения	-	31 202
Сертификация	-	23 000
Лесозаготовки	-	10 000
Ссуды физическим лицам	690 644	1 349 632
Итого ссудной задолженности	5 771 836	5 922 679
Резерв на возможные потери по ссудам	(4 957 952)	(337 274)
Итого чистой ссудной задолженности	813 884	5 585 405

Ссуды клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями

При формировании профессионального суждения руководством были сделаны следующие допущения:

- по ссудам, отнесенным ко II-IV категориям качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П, Банк определяет величину расчетного резерва по методике Банка, которая предусматривает комплексный и объективный анализ финансового положения и качества обслуживания долга заемщиком. По результатам анализа, в зависимости от количества набранных баллов, установленных в методике, заемщику присваивается соответствующая категория качества и устанавливается процент резервирования.

Ссуды физическим лицам

Допущения, применяемые Банком в отношении ссуд физическим лицам, аналогичны допущениям, применяемым Банком в отношении ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

4.4. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Структура основных средств нематериальных активов и материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года, а также изменение их стоимости за 2014 год представлены далее:

	тыс. руб.	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Материальные запасы, за исключением высокооборотных запасов	Внеоборотные запасы (недвижимое имущество)	Вложения в сооружения (строительство)	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
Фактические затраты/Текущая (восстановительная) стоимость									
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	-	-	43 081	12 317	4 749	-	276 369	151 915	488 431
Поступления	-	-	20 428	612	24 569	100 000	47 137	460 518	653 264
Выбытия	-	-	(28 240)	(11 003)	(27 951)	-	-	-	(67 194)
Перевод объекта из одной группы в другую	212 049	-	-	-	-	118 073	-	(333 495)	(3 373)
Переоценка	(104 007)	-	-	-	-	-	-	-	(104 007)
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	108 042	108 042	35 269	1 926	1 367	218 073	323 506	278 938	967 121
Амортизация и убытки от обесценения									
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	-	-	6 135	8 285	-	-	-	1 012	15 432
Начисленная амортизация за год	5 287	5 287	8 804	1 004	-	-	-	3 535	18 630
Убытки от обесценения	-	-	-	-	-	-	-	50 528	50 528
Выбытия	-	-	(5 174)	(7 870)	-	-	-	-	(13 044)
Перевод объекта из одной группы в другую	1 174	1 174	-	-	-	-	-	(4 547)	(3 373)
Переоценка амортизации	(3 169)	(3 169)	-	-	-	-	-	-	(3 169)
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	3 292	3 292	9 765	1 419	-	-	-	50 528	65 004
Резерв на возможные потери									
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Формирование резерва на возможные потери	-	-	-	-	-	11 807	32 351	3 047	47 205
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	-	-	-	-	-	11 807	32 351	3 047	47 205
Балансовая стоимость									
По состоянию на 1 января 2015 года	104 750	104 750	25 504	507	1 367	206 266	291 155	225 363	854 912

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года, а также изменение их стоимости за 2013 год представлены далее:

тыс. руб.	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Вложения в сооружения (строительство)	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	12 074	1 698	20	8 339	7 085	-	29 216
Поступления	32 045	16 657	-	40 810	302 808	151 915	544 235
Выбытия	(1 038)	(6 038)	(20)	(44 400)	(33 524)	-	(85 020)
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	43 081	12 317	-	4 749	276 369	151 915	488 431
Амортизация и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	2 035	222	13	-	-	-	2 270
Начисленная амортизация за год	4 195	9 902	2	-	-	1 012	15 111
Выбытия	(95)	(1 839)	(15)	-	-	-	(1 949)
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	6 135	8 285	-	-	-	1 012	15 432
Балансовая стоимость							
По состоянию на 1 января 2014 года	36 946	4 032	-	4 749	276 369	150 903	472 999

Фактические затраты на сооружение (строительство) объектов недвижимости ВНОД, находящихся на балансе Банка по состоянию на 1 января 2015 года, составляют 323 506 тыс. руб., в течение 2014 года дополнительные вложения составили 47 137 тыс. руб. На 1 января 2014 года фактические затраты на сооружение (строительство) объектов недвижимости ВНОД, находящихся на балансе Банка, составляли 276 369 тыс. руб., из них 266 112 тыс. руб. было поставлено на баланс в результате присоединения ООО «ЭлитНедвижимость».

В соответствии с пунктом 2.7 Положения ЦБ РФ № 283-П в течение отчетного периода Банк сформировал резервы на возможные потери по объектам недвижимости, находящимся на балансе Банка свыше одного года. Размер резерва на 1 января 2015 года составил 47 205 тыс. руб.

На основании Приказа по Банку и руководствуясь Указанием ЦБ РФ от 4 сентября 2013 года № 3054-У и Учетной политикой Банка, на 1 января 2015 года Банком произведена переоценка основных средств по группе «Земля и здания», что отражено в Бухгалтерском балансе Банка корректирующими проводками СПОД.

По состоянию на 1 января 2015 года стоимость нежилого здания по адресу г. Москва, Большая Грузинская ул., д.32-34, стр. 6, находящегося на балансе Банка, подверглась переоценке. Переоценка была проведена на основании данных «Отчета № Н-1408111-1 об оценке рыночной стоимости недвижимого имущества», дата составления отчета: 18 сентября 2014 года, дата проведения оценки: 22 августа 2014 года, исполнитель проведенной оценки: ООО «Центр независимой экспертизы собственности», оценщик – Член Некоммерческого партнерства «Межрегиональный союз оценщиков», номер по реестру 0960 от 17 апреля 2012 года, Скирюков Георгий Валентинович. В рамках проведенной независимым оценщиком оценки для расчета рыночной стоимости объекта недвижимости оценщиком были использованы сравнительный и доходный подходы, в результате которых были получены сопоставимые результаты. По оценке Банка, существенного изменения рыночной стоимости нежилого здания по состоянию на 1 января 2015 года по сравнению с датой, на которую была проведена оценка независимым оценщиком, не произошло.

В результате проведенной переоценки, по состоянию на 1 января 2015 года уменьшение балансовой стоимости объекта основных средств составило 104 007 тыс. руб. и было признано в составе расходов Банка. По состоянию на 1 января 2015 года текущая (восстановительная) стоимость объекта основных средств – нежилого здания, составила 108 042 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2014 года согласно требованиям Учетной политики Банка и Положению ЦБ РФ № 385-П был проведен тест на обесценение по объекту недвижимости ВНОД – земельный участок (Московская область, Одинцовский район, Большесвяземский сельский округ, в районе деревни Малые Вяземы, ДГУП 4627 ФКП «УТ МО ВВС и ПВО»). Тест на обесценение был проведен на основании данных «Отчета № 1510/557-08/14 об оценке рыночной стоимости объектов недвижимости, принадлежащих на праве собственности Банка, дата составления отчета: 15 сентября 2014 года, дата проведения оценки: 22 августа 2014 года, исполнитель проведенной оценки: ООО «ФинЭкспертиза», оценщик – Серенко Наталья Анатольевна. В рамках проведенной независимым оценщиком оценки для расчета рыночной стоимости объекта недвижимости оценщиком был использован метод сравнительного анализа продаж (предложений), в результате которых были получены сопоставимые результаты. По мнению Банка существенного изменения рыночной стоимости нежилого здания по состоянию на конец декабря 2014 года по сравнению с датой, на которую была проведена оценка независимым оценщиком, не произошло. Результатом теста на обесценение недвижимости ВНОД стало уменьшение балансовой стоимости объекта на сумму 50 528 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2015 года балансовая стоимость объекта ВНОД составила 197 941 тыс. руб.

4.5. Прочие активы

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Требования по получению комиссии за обслуживание кредитного договора	51 456	3
Требования по получению процентов	28 315	5 796
Прочая дебиторская задолженность	3 263	5 229
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	260	36 433
Резерв под обесценение	(78 759)	(2 436)
Всего прочих финансовых активов	4 535	45 025
Авансовые платежи с поставщиками и подрядчиками	18 315	30 238
Расчеты по налогам и сборам	13 807	11 413
Расходы будущих периодов по некредитным операциям	8 531	11 853
Гарантийные платежи по расчетам с поставщиками и подрядчиками	5 107	7 813
Прочие	5 023	4 564
Резерв под обесценение	(5 137)	(4 615)
Всего прочих нефинансовых активов	45 646	61 266
	50 181	106 291

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2014 году представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	2 436	4 615	7 051
Создание резерва под обесценение	76 323	522	76 845
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	78 759	5 137	83 896

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2013 году представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	47	-	47
Создание резерва под обесценение	2 389	4 615	7 004
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	2 436	4 615	7 051

В состав прочих активов входит следующая долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты:

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Расчеты с ООО «ДиалогФормСтрой»	-	4 562
Резерв под обесценение	-	(4 562)
	-	-

4.6. Средства кредитных организаций

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Межбанковские кредиты и депозиты	1 199 000	-
Счета типа «Доро»	146 931	1 584
Средства кредитных организаций по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	-	1
	1 345 931	1 585

Обязательства по возврату кредитору, являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг по состоянию на отчетные даты у Банка отсутствовали.

4.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 679 982	5 800 438
Счета до востребования	270 758	445 500
- Физические лица и индивидуальные предприниматели	123 302	76 956
- Юридические лица	147 456	368 544
Срочные депозиты	4 409 224	5 354 938
- Физические лица	4 405 674	4 946 119
- Юридические лица	3 550	408 819

Анализ средств юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Торговля	43 733	149 392
Операции с недвижимым имуществом	16 006	16 895
Финансовые услуги	12 627	101 472
Строительство	8 361	41 365
Производство	4 021	4 981
Прочие	66 258	463 258
	151 006	777 363

4.8. Выпущенные долговые обязательства

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Выпущенные векселя, в т.ч.:		
- Дисконтные векселя	13 555	253 076
- Процентные векселя	426 610	439 610
- Беспроцентные векселя	60 545	42 551
	500 710	735 237

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

Выпуск ценной бумаги	Серия	Процентная ставка, %	Дата выпуска	Дата погашения	Объем выпуска, тыс. руб.	
					на 1 января 2015 года	на 1 января 2015 года
Выпущенный процентный вексель	ИРБ 001022	10	11.11.2013	п/п но не ранее 12.11.15	100 000	100 000
Выпущенный процентный вексель	ИРБ 001020	10	11.11.2013	п/п но не ранее 12.11.15	100 000	100 000
Выпущенный процентный вексель	ИРБ 001021	10	11.11.2013	п/п но не ранее 12.11.15	100 000	100 000
Выпущенный процентный вексель	КБ-Ф 0000895	9,75	17.10.2013	п/п но не ранее 15.01.14	55 000	-
Выпущенный процентный вексель	КБ-Ф 0000897	9,25	30.10.2013	п/п но не ранее 28.01.14	20 000	-
Выпущенный беспроцентный вексель	ИРБ 001049	-	01.04.2014	п/п но не ранее 16.01.15	18 000	-
Выпущенный процентный вексель	ИРБ 001028	6	20.12.2013	п/п но не ранее 30.04.15	11 012	11 012
Выпущенный процентный вексель	№1141539	7	09.01.2007	п/п но не ранее 15.12.18	10 000	10 000
Выпущенный процентный вексель	№1141537	7	09.01.2007	п/п но не ранее 15.12.18	10 000	10 000
Выпущенный процентный вексель	№1141538	7	09.01.2007	п/п но не ранее 15.12.18	10 000	10 000
Выпущенный беспроцентный вексель	ИРБ 001023	-	27.11.2013	п/п но не ранее 30.12.15	9 167	9 167
Выпущенный беспроцентный вексель	ИРБ 001037	-	05.02.2014	п/п но не ранее 16.01.15	5 117	-
Выпущенный процентный вексель	№1141540	7	09.01.2007	п/п но не ранее 15.12.18	5 000	5 000
Выпущенный дисконтный вексель	КБ-Ф 0000579	-	03.07.2009	п/п но не ранее 03.07.14	5 000	-
Выпущенный беспроцентный вексель	ИРБ 001068	-	30.05.2014	п/п но не ранее 09.04.15	4 397	-
Выпущенный беспроцентный вексель	ИРБ 001067	-	30.05.2014	п/п но не ранее 08.04.15	3 592	-
Выпущенный беспроцентный вексель	ИРБ 001034	-	24.01.2014	п/п но не ранее 16.01.15	3 300	-
Выпущенный беспроцентный вексель	ИРБ 001063	-	29.04.2014	п/п но не ранее 26.02.16	3 240	-
Выпущенный беспроцентный вексель	ИРБ 001027	-	17.12.2013	п/п но не ранее 17.06.15	3 174	3 174
Выпущенный дисконтный вексель	КБ-Ф 0000580	-	03.07.2009	п/п но не ранее 03.07.14	3 000	-
Выпущенный процентный вексель	№1141541	7	09.01.2007	п/п но не ранее 15.12.18	2 000	2 000
Выпущенный процентный вексель	№1141542	7	09.01.2007	п/п но не ранее 15.12.18	2 000	2 000
Выпущенный дисконтный вексель	КБ-Ф 0000581	-	03.07.2009	п/п но не ранее 03.07.14	2 000	-
Выпущенный дисконтный вексель	КБ-Ф 0000582	-	03.07.2009	п/п но не ранее 03.07.14	1 905	-
Выпущенный беспроцентный вексель	ИРБ 001069	-	30.05.2014	п/п но не ранее 15.04.15	1 621	-
Выпущенный процентный вексель	№1141543	7	09.01.2007	п/п но не ранее 15.12.18	1 598	1 598
Выпущенный беспроцентный вексель	ИРБ 000060	-	31.07.2013	п/п но не ранее 11.12.13	1 500	-
Выпущенный беспроцентный вексель	ИРБ 001026	-	13.12.2013	п/п но не ранее 30.12.15	1 267	1 267
Выпущенный беспроцентный вексель	ИРБ 001040	-	21.02.2014	п/п но не ранее 17.01.15	1 140	-
Выпущенный беспроцентный вексель	ЭН 000154	-	18.08.2010	п/п но не ранее 18.08.11	970	970
Выпущенный беспроцентный вексель	ИРБ 000054	-	10.06.2013	п/п но не ранее 09.03.14	875	-

Выпуск ценной бумаги	Серия	Процентная ставка, %	Дата выпуска	Дата погашения	Объем выпуска, тыс. руб.	
					на 1 января 2015 года	на 1 января 2015 года
Выпущенный беспроцентный вексель	ИРБ 001014	-	15.10.2013	н/п по не ранее 10.07.15	598	598
Выпущенный беспроцентный вексель	ИРБ 001025	-	13.12.2013	п/п по не ранее 31.08.14	527	-
Выпущенный беспроцентный вексель	ИРБ 001066	-	13.05.2014	н/п по не ранее 04.02.16	435	-
Выпущенный беспроцентный вексель	ИРБ 001019	-	06.11.2013	п/п по не ранее 30.11.14	432	-
Выпущенный дисконтный вексель	КБ-Ф 0000749	-	23.08.2011	п/п по не ранее 22.08.12	330	330
Выпущенный дисконтный вексель	КБ-Ф 0000752	-	23.08.2011	н/п по не ранее 22.08.12	330	330
Выпущенный дисконтный вексель	КБ-Ф 0000753	-	23.08.2011	п/п по не ранее 22.08.12	330	330
Выпущенный дисконтный вексель	КБ-Ф 0000750	-	23.08.2011	п/п по не ранее 22.08.12	330	330
Выпущенный дисконтный вексель	КБ-Ф 0000751	-	23.08.2011	н/п по не ранее 22.08.12	330	330
Выпущенный беспроцентный вексель	ИРБ 001030	-	23.12.2013	п/п по не ранее 31.12.14	270	-
Выпущенный беспроцентный вексель	ИРБ 001039	-	13.02.2014	н/п по не ранее 13.02.15	144	-
Выпущенный беспроцентный вексель	ИРБ 001060	-	17.04.2014	п/п по не ранее 17.09.14	141	-
Выпущенный беспроцентный вексель	ИРБ 001033	-	16.01.2014	н/п по не ранее 30.01.15	120	-
Выпущенный беспроцентный вексель	ИРБ 001031	-	27.12.2013	п/п по не ранее 31.12.14	85	-
Выпущенный беспроцентный вексель	ИРБ 001047	-	27.03.2014	п/п по не ранее 31.03.15	75	-
Выпущенный беспроцентный вексель	ИРБ 001050	-	04.04.2014	п/п по не ранее 31.12.14	73	-
Выпущенный беспроцентный вексель	ИРБ 001013	-	03.10.2013	п/п по не ранее 25.04.15	57	57
Выпущенный беспроцентный вексель	ИРБ 001045	-	24.03.2014	п/п по не ранее 31.12.14	50	-
Выпущенный беспроцентный вексель	ИРБ 001043	-	17.03.2014	п/п по не ранее 01.08.14	43	-
Выпущенный беспроцентный вексель	ИРБ 001032	-	30.12.2013	п/п по не ранее 31.12.14	42	-
Выпущенный беспроцентный вексель	ИРБ 001012	-	14.10.2013	п/п по не ранее 20.11.15	40	40
Выпущенный беспроцентный вексель	ИРБ 001065	-	12.05.2014	н/п по не ранее 30.01.15	25	-
Выпущенный беспроцентный вексель	ИРБ 001029	-	20.12.2013	п/п по не ранее 01.06.14	23	-
Выпущенный беспроцентный вексель	ИРБ 000052	-	30.05.2013	п/п по не ранее 30.05.16	5	5
Выпущенный процентный вексель	КБ-Ф 0000895	9,75	17.10.2013	н/п по не ранее 15.01.14	-	55 000
Выпущенный дисконтный вексель	КБ-Ф 0000841	-	12.12.2012	н/п по не ранее 12.12.16	-	54 612
Выпущенный дисконтный вексель	КБ-Ф 0000842	-	12.12.2012	п/п по не ранее 12.12.16	-	54 612
Выпущенный дисконтный вексель	КБ-Ф 0000896	-	25.10.2013	п/п по не ранее 23.01.14	-	50 087
Выпущенный процентный вексель	КБ-Ф 0000897	9,25	30.10.2013	п/п по не ранее 28.01.14	-	20 000
Выпущенный дисконтный вексель	КБ-ПБ 0000832	-	06.12.2012	п/п по не ранее 06.06.14	-	14 244
Выпущенный дисконтный вексель	КБ-ВН 0000833	-	06.12.2012	н/п по не ранее 06.06.14	-	14 244
Выпущенный дисконтный вексель	КБ-Ф 0000837	-	06.12.2012	н/п по не ранее 06.12.16	-	13 764
Выпущенный процентный вексель	ИРБ 000041	11	24.12.2012	п/п по не ранее 24.12.13	-	13 000

Выпуск ценной бумаги	Серия	Процентная ставка, %	Дата выпуска	Дата погашения	Объем выпуска, тис. руб.	
					на 1 января 2015 года	на 1 января 2015 года
Выпущенный дисконтный вексель	КБ-Ф 0000843	-	25.12.2012	п/п но не ранее 20.12.13	-	7 483
Выпущенный беспроцентный вексель	ИРБ 001003	-	22.08.2013	п/п но не ранее 16.06.14	-	6 558
Выпущенный дисконтный вексель	КБ-Ф 0000790	-	15.06.2012	п/п но не ранее 14.06.14	-	5 832
Выпущенный дисконтный вексель	КБ-Ф 0000827	-	28.11.2012	п/п но не ранее 28.11.14	-	5 242
Выпущенный дисконтный вексель	КБ-Ф 0000828	-	28.11.2012	п/п но не ранее 28.11.14	-	5 212
Выпущенный дисконтный вексель	КБ-Ф 0000579	-	03.07.2009	п/п но не ранее 03.07.14	-	5 000
Выпущенный беспроцентный вексель	ИРБ 000059	-	12.07.2013	п/п но не ранее 15.01.14	-	3 900
Выпущенный беспроцентный вексель	ИРБ 001002	-	16.08.2013	п/п но не ранее 28.08.14	-	3 762
Выпущенный дисконтный вексель	КБ-Ф 0000580	-	03.07.2009	п/п но не ранее 03.07.14	-	3 000
Выпущенный беспроцентный вексель	ИРБ 001017	-	23.10.2013	п/п но не ранее 10.11.14	-	2 834
Выпущенный беспроцентный вексель	ИРБ 001009	-	30.09.2013	п/п но не ранее 30.04.14	-	2 649
Выпущенный дисконтный вексель	КБ-Ф 0000765	-	26.10.2011	п/п но не ранее 25.10.13	-	2 466
Выпущенный дисконтный вексель	КБ-Ф 0000811	-	25.09.2012	п/п но не ранее 25.09.15	-	2 320
Выпущенный дисконтный вексель	КБ-Ф 0000802	-	31.08.2012	п/п но не ранее 01.03.14	-	2 300
Выпущенный дисконтный вексель	КБ-Ф 0000792	-	29.08.2012	п/п но не ранее 29.08.13	-	2 200
Выпущенный дисконтный вексель	КБ-Ф 0000803	-	31.08.2012	п/п но не ранее 01.03.14	-	2 185
Выпущенный дисконтный вексель	КБ-Ф 0000581	-	03.07.2009	п/п но не ранее 03.07.14	-	2 000
Выпущенный дисконтный вексель	КБ-Ф 0000582	-	03.07.2009	п/п но не ранее 03.07.14	-	1 905
Выпущенный дисконтный вексель	КБ-Ф 0000838	-	06.12.2012	п/п но не ранее 06.12.16	-	1 718
Выпущенный беспроцентный вексель	ИРБ 000060	-	31.07.2013	п/п но не ранее 11.12.13	-	1 500
Выпущенный беспроцентный вексель	ИРБ 000050	-	18.04.2013	п/п но не ранее 15.01.14	-	1 188
Выпущенный беспроцентный вексель	ИРБ 001001	-	12.08.2013	п/п но не ранее 11.07.14	-	1 117
Выпущенный дисконтный вексель	КБ-Ф 0000762	-	26.10.2011	п/п но не ранее 25.10.13	-	990
Выпущенный беспроцентный вексель	ИРБ 001015	-	17.10.2013	п/п но не ранее 01.04.14	-	933
Выпущенный беспроцентный вексель	ИРБ 000054	-	10.06.2013	п/п но не ранее 09.03.14	-	875
Выпущенный беспроцентный вексель	ИРБ 001025	-	13.12.2013	п/п но не ранее 31.08.14	-	527
Выпущенный беспроцентный вексель	ИРБ 001019	-	06.11.2013	п/п но не ранее 30.11.14	-	432
Выпущенный беспроцентный вексель	ИРБ 001030	-	23.12.2013	п/п но не ранее 31.12.14	-	270
Выпущенный беспроцентный вексель	ИРБ 001024	-	04.12.2013	п/п но не ранее 01.02.14	-	177
Выпущенный беспроцентный вексель	ИРБ 001006	-	19.09.2013	п/п но не ранее 01.02.14	-	108
Выпущенный беспроцентный вексель	ИРБ 000038	-	11.12.2012	п/п но не ранее 04.02.14	-	89
Выпущенный беспроцентный вексель	ИРБ 001031	-	27.12.2013	п/п но не ранее 31.12.14	-	85
Выпущенный беспроцентный вексель	ИРБ 001016	-	18.10.2013	п/п но не ранее 01.08.14	-	74

Выпуск ценной бумаги	Серия	Процентная ставка, %	Дата выпуска	Дата погашения	Объем выпуска, тыс. руб.	
					на 1 января 2015 года	на 1 января 2016 года
Выпущенный беспроцентный вексель	ИРБ 001032	-	23.12.2013	н/п но не ранее 31.12.14	-	42
Выпущенный беспроцентный вексель	ИРБ 001010	-	30.09.2013	н/п но не ранее 31.12.13	-	40
Выпущенный беспроцентный вексель	ИРБ 001029	-	20.12.2013	п/п но не ранее 01.06.14	-	23
Выпущенный беспроцентный вексель	ИРБ 000049	-	11.04.2013	н/п но не ранее 27.05.14	-	18
Выпущенный беспроцентный вексель	ИРБ 000040	-	13.12.2012	п/п но не ранее 11.06.14	-	15
Выпущенный беспроцентный вексель	ИРБ 001018	-	05.11.2013	п/п но не ранее 25.04.15	-	13
Выпущенный беспроцентный вексель	ИРБ 000026	-	15.11.2012	н/п но не ранее 31.01.14	-	12
Выпущенный беспроцентный вексель	ИРБ 000025	-	15.11.2012	п/п но не ранее 31.01.14	-	12
Выпущенный дисконтный вексель	КБ-Ф 0000280	-	20.12.2005	п/п	-	10
Выпущенный беспроцентный вексель	ИРБ 000023	-	15.11.2012	н/п но не ранее 31.01.14	-	7
Выпущенный беспроцентный вексель	ИРБ 000022	-	15.11.2012	н/п но не ранее 31.01.14	-	7
Выпущенный беспроцентный вексель	ИРБ 000024	-	15.11.2012	п/п но не ранее 31.01.14	-	6

4.9. Прочие обязательства

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	91 231	67 432
Прочая кредиторская задолженность	626	1 705
Всего прочих финансовых обязательств	91 857	69 137
Кредиторская задолженность по прочим налогам	2 886	12 754
Задолженность по расчетам с персоналом	64	23 037
Резерв под обязательства не кредитного характера	18 590	-
Прочие обязательства	12 071	7 643
Всего прочих нефинансовых обязательств	33 611	43 434
	125 468	112 571

4.10. Уставный капитал Банка

Уставный капитал Банка, выраженный в номинальной стоимости полностью оплаченных долей участников, на 1 января 2014 года составил 768 843 тыс. руб. На начало отчетного периода 100% оплаченных долей участников были распределены следующим образом: 25,75% долей (198 000 тыс. руб.) принадлежали физическим лицам и 74,25% долей (570 843 тыс. руб.) – основному участнику ОАО «РФК».

Номинальная стоимость долей участников на 1 января 2015 года не изменилась. Однако, согласно договору купли-продажи долей Банка от 20 мая 2014 года между предыдущими участниками Банка и АО «СМП Банк», на 1 января 2015 года полностью оплаченная доля в размере 100% принадлежит АО «СМП Банк» – банку-санатору.

5. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах

5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

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

тыс. руб.	Ссудная задолженность	Средства в кредитных организациях	Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и ВНОД	Активы приравненные к ссудной задолженности	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Обеспечительные обязательства некредитного характера	Условные обязательства кредитного характера, операции с резидентами офшорных зон	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	337 274	-	-	2 302	134	4 615	-	36 950	381 275
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	4 620 678	4 520	47 205	76 329	(6)	522	18 590	(17 695)	4 750 143
Списания	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	4 957 952	4 520	47 205	78 631	128	5 137	18 590	19 255	5 131 418

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2013 год представлена далее:

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Активы приравненные к ссудной задолженности	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Условные обязательства кредитного характера, операции с резидентами офшорных зон	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	53 166	13	34	-	12 303	65 516
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	284 108	2 289	100	4 615	24 647	315 759
Списания	-	-	-	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	337 274	2 302	134	4 615	36 950	381 275

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

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	239 504	416 268
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(7 397)	(1 473)
	232 107	414 795

5.3. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Расходы по налогу на прибыль	1 263	31 260
Расходы по налогам отличным от налога на прибыль, в т.ч.:	38 352	36 058
НДС	27 527	33 449
Налог на имущество	5 823	1 072
Транспортный налог	99	357
Прочие налоги и сборы	4 903	1 180
	39 615	67 318

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

Информация по основным компонентам текущего расхода по налогу на прибыль представлена далее:

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	-	31 260
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	1 263	-
	1 263	31 260

Информация по расходу по налогу на прибыль в разрезе текущего и отложенного налога представлена далее:

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль	1 263	31 260
Изменение отложенного налога	-	-
Всего расходов по налогу на прибыль	1 263	31 260

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением счетов по учету капитала, и их налоговой базой, привели к возникновению у Банка отложенного налогового актива по состоянию на 1 января 2015 года.

Отложенные налоговые активы по вычитаемым временным разницам подлежат отражению в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и в той мере, в которой есть вероятность получения кредитной организацией налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. При этом в той мере, в которой у кредитной организации отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, отложенный налоговый актив не подлежит отражению в бухгалтерском учете.

Банк произвел анализ возможности использовать налоговый убыток в будущих периодах и пришёл к выводу, что не сможет использовать его в течении десяти лет. В связи с этим, отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам по состоянию на 1 января 2015 года не признан.

Изменение величины отложенных налоговых активов и обязательств по временным разницам в течение 2014 года может быть представлено следующим образом:

тыс. руб.	Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	7 810	7 810
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	(29 243)	(29 243)
Прочие активы	-	64 351	64 351
Прочие обязательства	-	(771)	(771)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	41 070	41 070
Непризнанные налоговые активы	-	(83 217)	(83 217)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	-	917 007	917 007
Непризнанные налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	-	(917 007)	(917 007)
	-	-	-

5.4. Вознаграждение сотрудникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» Отчёта о финансовых результатах, за 2014 год и 2013 год может быть представлен следующим образом.

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения	466 238	384 325
Заработная плата сотрудникам	322 760	289 220
Налоги и отчисления по заработной плате	96 138	78 415
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	47 340	16 690
	466 238	384 325

5.5. Приобретение/выбытие объектов основных средств и другого имущества

Информация о проводимых Банком операциях с основными средствами, включенных в статьи «Операционные доходы» и «Операционные расходы» Отчёта о финансовых результатах за 2014 год и 2013 год, представлена ниже:

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Доходы от реализации основных средств	345	-
Доходы от безвозмездно полученных основных средств	460 518	-
Доходы по безвозмездно полученным денежным средствам:	120 000	169 000
- от участников Банка	120 000	99 000
- от прочих физических лиц	-	70 000
Доходы от уступки прав требования по кредитным договорам	1 314	-
	582 177	169 000

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Расходы от выбытия полностью амортизированных основных средств, в том числе:	13 651	407
Расходы от реализации основных средств, в том числе:	1 588	-
По договорам купли/продажи	1 118	-
По договорам пожертвования	470	-
Расходы по оценке основных средств	104 007	-
Расходы по обесценению недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	50 528	-
Расходы от уступки прав требования по кредитным договорам	134 018	150
	302 204	557

6. Сопроводительная информация к Отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, возможные потери по ссудам и иным активам

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 10 февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (далее – Положение ЦБ РФ № 215-П) и Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – Положение ЦБ РФ № 395-П). Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением ЦБ РФ № 215-П, использовалась в целях пруденциального надзора до 1 января 2014 года. Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П, используется в целях пруденциального надзора, начиная с 1 января 2014 года, а также в информационных целях в период с 1 апреля 2013 года до 1 января 2014 года.

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция ЦБ РФ № 139-И) по состоянию на 1 января 2014 года минимальное значение норматива отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учётом риска, («норматив достаточности собственных средств (капитала)») составляло 10%. В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 139-И по состоянию на 1 января 2015 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – норматив H1.1), норматива достаточности основного капитала банка (далее – норматив H1.2), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – норматив H1.0) составляют 5,0%, 5,5% и 10,0% соответственно. Начиная с 1 января 2015 года минимальное значение норматива H1.2 составляет 6,0%.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

Управление бухгалтерского учёта и отчетности Банка фиксирует на ежедневной основе показатели нормативов достаточности капитала, предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, а также доводит до сведения руководителей Банка информацию об их изменениях в ту или иную сторону.

На отчетную дату в связи с отрицательным значением капитала расчетный показатель уровня достаточности капитала Банка имеет отрицательное значение.

По результатам проведенной работы с проблемными активами и до создания необходимых резервов на возможные потери в размере 4 750 143 тыс. руб. показатель достаточности капитала (собственных средств) Банка составил отрицательное значение, значения обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ, не выполняются. Отрицательное значение капитала на отчетную дату обусловлено суммой убытков, полученных в отчетном периоде, принимаемых в расчет базового капитала в размере 4 856 919 тыс. руб.

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П могут быть представлены следующим образом:

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Основной капитал	(3 813 411)	944 608
Базовый капитал	(3 813 411)	944 608
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	3	87 063
Всего капитала	(3 813 408)	1 031 671
Активы, взвешенные с учётом риска	1 496 008	4 945 795
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	-	12,6
Показатель достаточности базового капитала П1.1 (%)	-	11,5
Показатель достаточности основного капитала П1.2 (%)	-	11,5

На 1 января 2015 года основной капитал полностью состоит из базового капитала.

В состав базового капитала Банка включен уставный капитал, сформированный полностью оплаченными долями участников Банка, в размере 768 843 тыс. руб. (73,68 % в структуре источников), а также резервный фонд и нераспределенная прибыль прошлых лет в размере 146 868 тыс. руб. (14,07 %) и 127 797 тыс. руб. (12,25 %) соответственно.

Активы, взвешенные по уровню риска, за отчетный период уменьшились на 3 449 790 тыс. руб. (69,75 %) и составили 1 496 008 тыс. руб. Показатели достаточности базового и основного капиталов на 1 января 2015 года приняли нулевое значение в связи с отрицательным значением показателя собственных средств (капитала) Банка.

7. Сопроводительная информация к Отчёту о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств отражает динамику получения и уплаты денежных средств и их эквивалентов в течение отчетного периода.

В течение отчетного периода операции Банка в основном производились в направлении розничного банковского обслуживания, включающего в себя предоставление ссуд (до принятия ЦБ РФ решения о санации Банка), привлечения депозитов и прочих операций с розничными клиентами.

В соответствии с Отчётом о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 1 января 2015 года составили 815 384 тыс. руб., сумма оттока за отчетный период составила 479 874 тыс. руб.

В разрезе географических зон можно выделить основные хозяйственные сегменты Банка:

- головной офис в Москве, а также ВСП на территории Москвы и Московской области;
- филиал «Северо-Западный», включая ВСП;
- ВСП на территории Приволжского федерального округа;
- ВСП на территории Уральского федерального округа.

Все вышеуказанные сегменты имеют схожие экономические характеристики, такие как:

- характер банковских продуктов и услуг;
- тип/класс клиентов для вышеупомянутых продуктов и услуг;
- методы, используемые для распределения банковских продуктов или оказания услуг.

Основной объем денежных потоков (более 90%) от операционной деятельности приходится на Москву и Московскую область. Остальные регионы не оказывают существенного влияния в отношении генерирования доходов и получения расходов.

На 1 января 2015 года Банк не имеет существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.

Кредитные средства с ограничением по их использованию на отчетную дату у Банка отсутствуют.

8. Справедливая стоимость

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на рынке с наиболее благоприятными условиями, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные исходные данные и минимально используют информацию, которая не является общедоступной. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, филиал стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

По справедливой стоимости Банк отражает ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах.

В течение 2014 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (некорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных исходных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных исходных данных, при том что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных или суждений, не являющихся общедоступными на рынке, для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма 0409806).

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
- Долговые ценные бумаги	109 440	-	-	109 440
- Долевые ценные бумаги	-	-	263	263
	<u>109 440</u>	<u>-</u>	<u>263</u>	<u>109 703</u>

К третьему уровню иерархии справедливой стоимости отнесены долевые ценные бумаги, не котируемые на бирже. Согласно предписанию ЦБ РФ, оценка ценных бумаг АКБ «МОСОБЛБАНК» ОАО ведется исходя из показателя собственных средств (капитала) за предыдущий месяц.

В таблице далее приведен анализ активов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2014 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма 0409806).

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
Долевые ценные бумаги	104 226	-	-	104 226
	<u>104 226</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>104 226</u>

9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

9.1. Структура корпоративного управления

Банк был создан в форме Общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание участников Банка, созываемое для проведения ежегодных и высочередных собраний. Общее собрание участников Банка принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание участников Банка определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и Уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием участников Банка, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

Согласно договоров купли-продажи от 20 мая 2014 года о приобретении долей участия в уставном капитале Банка между участниками Банка, владеющими долями участия на 1 января 2014 года, и АО «СМП Банк», начиная с 21 мая 2014 года единственным участником Банка является АО «СМП Банк».

По состоянию на 1 января 2015 года состав Совета Директоров является следующим:

- Смирнов Сергей Алексеевич – Председатель Совета Директоров;
- Калантырский Дмитрий Яковлевич – член Совета Директоров;
- Бальский Павел Григорьевич – член Совета Директоров;
- Ермакова Ирина Николаевна – член Совета Директоров;
- Ерохин Сергей Михайлович – член Совета Директоров.

По состоянию на 1 января 2014 года в состав Совета директоров Банка входили следующие лица:

- Пищев Николай Павлович – Председатель Совета Директоров;
- Мальчевский Александр Анджеевич – член Совета Директоров;
- Павлова Марина Валерьевна – член Совета Директоров;
- Костров Николай Алексеевич – член Совета Директоров;
- Волков Владимир Петрович – член Совета Директоров.

В течение 2014 года на основании решения единственного участника Банка от 19 августа 2014 года № 6/н состав Совета Директоров Банка был избран в составе, действующем на отчетную дату 1 января 2015 года.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Председателем Правления Банка Ерохиным Сергеем Михайловичем. Совет Директоров Банка избирает Председателя Правления Банка, определяет состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием участников Банка и Советом Директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию участников Банка.

По состоянию на 1 января 2015 года состав Правления является следующим:

- Ерохин Сергей Михайлович – Председатель Правления;
- Справцева-Горячева Оксана Владимировна - Заместитель Председателя Правления Банка;
- Королёва Елена Викторовна – Главный бухгалтер Банка.

По состоянию на 1 января 2014 года в состав Правления Банка входили следующие лица:

- Павлова Марина Валерьевна – Председатель Правления Банка;
- Горелова Юлия Валерьевна – Заместитель Председателя Правления Банка;
- Соколов Дмитрий Игоревич - Заместитель Председателя Правления Банка;
- Справцева-Горячева Оксана Владимировна - Заместитель Председателя Правления Банка.

В течение 2014 года в составе Правления произошли следующие изменения.

Решением Совета Директоров Банка от 21 мая 2014 года (Протокол № 17) определен количественный состав Правления Банка – 6 человек (исключая Председателя Правления Банка Ерохина Сергея Михайловича) и в состав Правления введены Главный бухгалтер Банка Малыхин Денис Вячеславович и Заместитель Председателя Правления Банка Павлова Марина Валерьевна, переведенная с должности Председателя Правления.

Состав Правления Банка по состоянию на 21 мая 2014 года:

- Ерохин Сергей Михайлович - Председатель Правления Банка;
- Павлова Марина Валерьевна - Заместитель Председателя Правления Банка;
- Горелова Юлия Валерьевна - Заместитель Председателя Правления Банка;
- Соколов Дмитрий Игоревич - Заместитель Председателя Правления Банка;

- Справцева-Горячева Оксана Владимировна - Заместитель Председателя Правления Банка;
- Малыхин Денис Вячеславович - Главный бухгалтер Банка.

Решением Совета Директоров Банка от 27 мая 2014 года (Протокол № 18) определен количественный состав Правления Банка – 4 человека (включая Председателя Правления Банка Ерохина Сергея Михайловича) и досрочно прекращены полномочия членов Правления Банка Павловой Марины Валерьевны и Гореловой Юлии Валерьевны в связи с освобождением указанных лиц от занимаемых должностей Заместителей Председателя Правления Банка.

Состав Правления «ИНРЕСБАНК» ООО по состоянию на 27 мая 2014 года:

- Ерохин Сергей Михайлович - Председатель Правления Банка;
- Соколов Дмитрий Игоревич - Заместитель Председателя Правления Банка;
- Справцева-Горячева Оксана Владимировна - Заместитель Председателя Правления Банка;
- Малыхин Денис Вячеславович – Главный бухгалтер Банка.

Решением Совета Директоров Банка от 19 сентября 2014 года (Протокол № 28) досрочно прекращены полномочия с 22 сентября 2014 года члена Правления Банка Малыхина Дениса Вячеславовича в связи с переводом его в АКБ «МОСОБЛБАНК» ОАО.

Состав Правления Банка по состоянию на 22 сентября 2014 года:

- Ерохин Сергей Михайлович - Председатель Правления Банка;
- Соколов Дмитрий Игоревич - Заместитель Председателя Правления Банка;
- Справцева-Горячева Оксана Владимировна - Заместитель Председателя Правления Банка.

Решением Совета Директоров Банка от 17 октября 2014 года (Протокол № 30) досрочно прекращены полномочия члена Правления Банка Соколова Дмитрия Игоревича с сохранением за ним должности Заместителя Председателя Правления Банка, и введена в состав Правления Банка Заместитель Главного бухгалтера Банка Федорова Лилия Юрьевна, временно исполняющая обязанности Главного бухгалтера Банка.

Состав Правления Банка по состоянию на 17 октября 2014 года:

- Ерохин Сергей Михайлович - Председатель Правления Банка;
- Справцева-Горячева Оксана Владимировна - Заместитель Председателя Правления Банка;
- Федорова Лилия Юрьевна - Заместитель Главного бухгалтера Банка.

Решением Совета Директоров Банка от 5 декабря 2014 года (Протокол № 32) 17 декабря 2014 года досрочно прекращены полномочия члена Правления Банка Федоровой Лилии Юрьевны с сохранением за ней должности Заместителя Главного бухгалтера Банка, и введена с 17 декабря 2014 года в состав Правления Банка Главный бухгалтер Банка Королева Елена Викторовна.

Состав Правления Банка по состоянию на 17 декабря 2014 года и действующий на отчетную дату:

- Ерохин Сергей Михайлович - Председатель Правления Банка;
- Справцева-Горячева Оксана Владимировна - Заместитель Председателя Правления Банка;
- Королева Елена Викторовна - Главный бухгалтер Банка.

9.2. Политики и процедуры внутреннего контроля

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;

- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществление на постоянной основе наблюдения за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (далее - мониторинг системы внутреннего контроля).

Органы управления Банка (Совет Директоров Банка, Правление Банка и Председатель Правления Банка) при осуществлении контроля:

- оценивают риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимают меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков. Для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков организация системы внутреннего контроля Банка своевременно пересматривается;
- обеспечивают участие во внутреннем контроле всех работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- устанавливают порядок, при котором работники доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- принимают документы по вопросам взаимодействия Службы внутреннего аудита (при наличии) с подразделениями и сотрудниками Банка и контролируют их соблюдение;
- исключают принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

Совет Директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативных правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Банком разработана система стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;

- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку планов по восстановлению деятельности в критических ситуациях;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- норм профессиональной этики;
- снижение уровня рисков.

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Банк применяет систему автоматизированных контролей.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых ответственными работниками Банка, входящими в систему органов внутреннего контроля. Служба внутреннего аудита (далее – СВА) независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Совету Директоров. Отчеты о выполнении планов проверок СВА представляются Совету Директоров не реже двух раз в год. Копия отчета о выполнении плана проверок направляется единоличному и коллегиальному исполнительным органам.

Органами системы внутреннего контроля Банка в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка, являются:

- Общее собрание участников Банка;
- Совет Директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Главный бухгалтер Банка (его заместители);
- Служба рисков и финансового планирования Банка;
- руководитель (его заместитель) филиала и Главный бухгалтер (его заместитель) филиала Банка;
- подразделения и сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
 - СВА - структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность, направленную на осуществление внутреннего аудита и содействия органам управления Банком в обеспечении ими эффективного функционирования Банка в целом, подотчетное Совету Директоров Банка;
 - Службу внутреннего контроля (комплаенс-службу) (далее – СВК) – структурное подразделение и (или) сотрудники Банка, осуществляющие деятельность, направленную на осуществление комплаенс-контроля и управление регуляторным риском, содействия органам управления в обеспечении ими эффективного управления указанными рисками Банка, подотчетное Председателю Правления Банка;

- ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначаемого (создаваемого) и осуществляющего свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами ЦБ РФ. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма не входит в состав Службы внутреннего контроля Банка;
- иные структурные подразделения Банка и (или) ответственных сотрудников Банка.

11 февраля 2015 года ЦБ РФ зарегистрированы изменения в Устав Банка. В состав органов системы внутреннего контроля Банка включена Ревизионная комиссия Банка.

Особенности организации и осуществления внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, соблюдения законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг определяются иными правовыми актами.

В 2014 году вступили в силу новые требования к организации внутреннего контроля в кредитных организациях. Новая редакция Положения ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее – Положение ЦБ РФ № 242-П) устанавливает требования по разделению полномочий (функций) службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита. В течение 2014 года Банк привел свои внутренние документы в соответствии с измененными требованиями Положения ЦБ РФ № 242-П.

СВА осуществляет следующие функции:

- проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, исполнения решений органов управления Банка (Общего собрания участников Банка, Совета Директоров Банка, исполнительных органов Банка);
- 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;
- проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверку применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверку процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверку деятельности СВК Банка и Службы рисков и финансового планирования Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

СВК Банка осуществляет следующие функции:

- 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 кредитной организации), 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;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;
- координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов Банка по управлению регуляторным риском;
- информирование сотрудников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие в разработке внутренних документов Банка, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов Банка, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов Банка и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- СВК вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

Законодательство Российской Федерации, включая ФЗ № 395-1, Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и иные требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям СВА, СВК, Службы рисков и финансового планирования и иным ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка, иные участники системы внутреннего контроля, на которых распространяются указанные требования, соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям законодательства, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к СВА и СВК. Система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

10. Информация о принимаемых Банком рисках

10.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является неотъемлемым элементом операционной деятельности Банка, обеспечивающим поддержание баланса между рисками и прибылью. Управление рисками осуществляется посредством постоянного выявления, оценки и мониторинга операций на предмет соответствия установленным лимитам риска, а также посредством иных средств контроля. Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и операционный риск.

В течение 2014 года в Банке произошла полная смена собственников и руководства. В период с 1 января 2014 года по 21 мая 2014 года в Банке имелись формализованные процедуры и методики управления рисками. Практика применения Банком данных процедур и методик в указанный период отсутствовала. После назначения банка-санатора и начала проведения мероприятий по предупреждению банкротства Банка осуществлялся процесс стандартизации систем управления рисками Банка, и его интеграция в Политику управления рисками и их оценки, применяющуюся в АО «СМП Банк», являющемся головной кредитной организацией Банка.

В связи с проводимой процедурой финансового оздоровления Банком осуществляется актуализация основных направлений деятельности, совершенствование и оптимизация системы управления рисками (далее – СУР).

Основной целью управления рисками в Банке является обеспечение эффективного и устойчивого развития Банка, соблюдения оптимального соотношения между доходностью и совокупным риском Банка, а также защита интересов собственников, кредиторов, клиентов и других лиц, заинтересованных в поддержании устойчивого развития Банка.

Основными принципами управления рисками в Банке являются:

- принцип соответствия;
- принцип системного подхода и интеграции;
- принцип адресной ответственности;
- принцип регламентации;
- принцип разделения функций/полномочий;
- принцип непрерывности и своевременности;
- принцип информированности (контроль уровня рисков);
- принцип экономической целесообразности и эффективности.

Все риски, от реализации которых Банк может понести убытки и которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком своих стратегических целей, подлежат управлению и контролю на непрерывной основе. В качестве объектов управления, Банк выделяет следующие виды рисков:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск (фондовый, процентный, валютный в составе рыночного);
- процентный риск в отношении активов и пассивов, подверженных влиянию изменения рыночных процентных ставок;
- операционный риск;
- риск потери деловой репутации;
- правовой риск;
- риск, возникающий при осуществлении дистанционного банковского обслуживания;
- стратегический риск;

- страновой риск;
- регуляторный риск.

Основными задачами Банка в области управления рисками являются:

- усиление конкурентных преимуществ Банка, в том числе обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях, благодаря повышению эффективности управления капиталом, а также созданию СУР, предполагающей идентификацию, мониторинг и снижение рисков, как на уровне Банка в целом, так и на уровне структурных подразделений, ВСП и филиала, осуществляющих операции, подверженные различным видам банковских рисков;
- обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами (диверсификация активов и пассивов, формирование портфеля активов и пассивов за счет стандартных банковских продуктов и/или финансовых инструментов, поддержание оптимального баланса между привлеченными и размещенными денежными средствами).

Участниками системы управления и контроля рисков в Банке в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними нормативными документами Банка, являются органы управления Банком, предусмотренные в соответствии с ФЗ № 395-1 Уставом Банка:

- Общее собрание участников Банка;
- Совет Директоров Банка;
- единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка;
- коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка.

Внутренний контроль в Банке осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка:

- Общее собрание участников Банка;
- Совет Директоров Банка;
- единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка;
- коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка;
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер Банка и его заместители;
- Директор филиала (его заместитель);
- Главный бухгалтер филиала (его заместитель);
- независимое структурное подразделение, ответственное за общую оценку рисков - Служба рисков и финансового планирования;
- независимое структурное подразделение Банка, ответственное за общую оценку регуляторного риска – СВК;
- независимое структурное подразделение Банка/ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма – Служба финансового мониторинга и валютного контроля;
- независимое структурное подразделение, ответственное за осуществление контроля за соблюдением процедур эффективного управления рисками – СВА;
- иные структурные подразделения Банка и (или) ответственные сотрудники Банка.

Распределение должностных обязанностей сотрудников в Банке организовано таким образом, чтобы исключить конфликт интересов и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок.

Наличие и эффективное функционирование системы внутреннего контроля, как инструмента управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля.

В соответствии с введением новой редакции Положения ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года № 242-П Банком разработана и утверждена Политика Банка по управлению банковскими рисками и капиталом, которая нацелена на создание СУР, соответствующей характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, а также уровню принимаемых рисков. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Существующее распределение полномочий участников СУР в Банке, в соответствии с внутренними документами Банка, представлено в следующей таблице:

Совет Директоров Банка	<ul style="list-style-type: none"> - определение приоритетных направлений деятельности Банка (в том числе для представления их на утверждение Общего собрания участников Банка); - утверждение внутренних документов по управлению банковскими рисками (управление собственными средствами (капиталом), активами и обязательствами Банка, проведение операций по размещению средств и так далее); организации внутреннего контроля, в том числе в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; предотвращению конфликта интересов между участниками Банка, членами Совета Директоров и исполнительных органов, сотрудниками, кредиторами, вкладчиками, клиентами и контрагентами; - утверждение предельно допустимого совокупного уровня риска по Банку, предельных значений (лимитов) по показателям (индикаторам) риска; - анализ собственной работы в целях внесения предложений Общему собранию участников по повышению ее эффективности по вопросам, требующим принятия решения Общим собранием участников; - оценка деятельности Банка; - утверждение политики ограничения банковских рисков по всем банковским операциям и другим сделкам, проводимым Банком, а также осуществления контроля за разработкой исполнительными органами правил и процедур, необходимых для соблюдения этой политики; - периодическое рассмотрение размеров внутрибанковских лимитов на предмет их соответствия изменениям в стратегии развития, особенностям предоставляемых Банком новых банковских услуг, общему состоянию рынка финансовых услуг; - недопущение длительного и чрезмерного (отрицательного) воздействия рисков на Банк в целом; - недопущение непропорционального одновременного увеличения размера риска ради увеличения доходности соответствующего направления деятельности Банка; - контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками; - общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками; - создание условий для эффективного управления рисками Банка; - создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления рисками Банка; - установление ограничений процедур контроля в целях выполнения лимитов по ограничению рисков; - осуществление контроля над полнотой и периодичностью проверок СВК; - осуществление контроля за деятельностью единоличного исполнительного органа (его заместителей), коллегиального исполнительного органа, Комитетов Банка и иных функций в рамках системы внутреннего контроля; - и др. функции, предусмотренные Уставом «ИНРЕСБАНК» (ООО).
------------------------	--

Правление Банка	<ul style="list-style-type: none"> - руководство текущей деятельностью Банка; решение вопросов, выносимых на его обсуждение Председателем Правления Банка и его заместителями в соответствии с их компетенцией; - координация работы внутренних структурных подразделений, утверждение положений о них; - принятие решений по важнейшим вопросам текущей финансово-хозяйственной деятельности Банка, а также рекомендации по вопросам заключения крупных сделок; - контроль исполнительных органов за своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления ими; - недопущение длительного ухудшения одного/нескольких параметров, влияющих на состояние риска; - осуществление контроля за состоянием и размером операционных рисков Банка; - предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием чрезмерного риска; - осуществление контроля адекватности параметров управления рисками текущему состоянию и стратегии развития Банка; - предотвращение использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма; - осуществление контроля полноты и периодичности, предоставляемых Отделом контроля рисков и Комитетом по управлению рисками отчетов об оценке уровня рисков; Кредитным Комитетом отчетов о проделанной работе, о состоянии портфеля ссуд и иным вопросам; отчетов Тарифного комитета; отчетов руководителей внутренних структурных подразделений и филиалов; отчетов Службы финансового мониторинга; отчетов СВК; - контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню соответствующих рисков; - другие функции в соответствии с Уставом Банка, Положением об исполнительных органах «ИНРЕСБАНК (ООО)», решениями Общего собрания участников Банка или Совета Директоров Банка.
Комитет по управлению рисками (КУР) Банка*; Кредитный Комитет*; Тарифный комитет*	<ul style="list-style-type: none"> - координация управления рисками Банка; - мониторинг уровней и индикаторов рисков; - определение порядка взаимодействия между структурными подразделениями Банка, осуществляющими управление отдельными видами рисков; - предотвращение ухудшения одного/нескольких параметров, влияющих на состояние риска путем своевременного информирования органов управления и системы внутреннего контроля; - контроль выполнения комплекса мероприятий в случае нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков; - принятие решений по отдельным осуществляемым операциям Банка; - предоставление отчетов о результатах деятельности.
СВА	<ul style="list-style-type: none"> - проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания участников Банка, Совета Директоров, исполнительных органов Банка); - проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, в том числе установленных внутренними нормативными и распорядительными документами Банка, и полноты и правильности применения указанных документов; - проверка процессов и процедур внутреннего контроля; - проверка деятельности СВК Банка, органов управления и структурных подразделений Банка, осуществляющих управление рисками Банка;

	<ul style="list-style-type: none"> - информирование органов управления Банка (Общего собрания участников Банка, Совета Директоров, исполнительных органов Банка) о выявленных недостатках в организации системы внутреннего контроля, системы управления рисками и системы управления, а также разработка рекомендаций и предложений по устранению выявленных недостатков; - участие в обсуждении и согласовании вводимых внутренних нормативных и распорядительных документов Банка, положений о структурных подразделениях Банка.
СВК	<ul style="list-style-type: none"> - выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних нормативных 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; - мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых в Банке новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска, мониторинг эффективности управления регуляторным риском; - направляет, в случае необходимости, рекомендации по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений банка и Председателю Правления Банка; - координирует и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке; - участвует в разработке внутренних нормативных документов по управлению регуляторным риском; - информирует сотрудников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском; - выявляет конфликт интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участвует в разработке внутренних нормативных документов, направленных на предотвращение возникновения вышеуказанного конфликта; - анализирует показатели динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и проводит анализ соблюдения Банком прав клиентов; - выполняет другие функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними нормативными документами Банка.
Служба рисков и финансового планирования	<ul style="list-style-type: none"> - мониторинг изменений законодательства РФ, нормативных актов ЦБ РФ и других, регулирующих и контролирующих деятельность Банка органов, определяющих порядок управления рисками в кредитных организациях и своевременное доведение информации об этих изменениях до руководителей и сотрудников структурных подразделений Банка; - разработка методов оценки банковских рисков; - выполнение функций по оценке и анализу банковских рисков; - своевременное доведение до Председателя Правления, Правления, Комитета по управлению рисками, СВК информации о резких ухудшениях отдельных показателей оценки уровня банковских рисков и целях принятия оперативных решений по их устранению и минимизации; - разработка политики Банка о банковских рисках; - разработка порядка, процедур и методик мониторинга операционного риска, а также соответствующих нормативно-методологических документов Банка; - разработка локальных нормативных актов Банка, устанавливающих порядок сбора и представления данных о выявленных факторах операционного риска и операционных убытках, правового риска, риска потери деловой репутации, других видов банковских рисков по совершаемым Банком операциям;

	<ul style="list-style-type: none"> - разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и/или снижению банковских рисков; - организация и координация деятельности структурных подразделений Банка в области управления банковскими рисками в пределах своей компетенции; - взаимодействие с подразделениями Банка, осуществляющими банковские операции и другие сделки; - взаимодействие с подразделениями (сотрудниками), участвующими в управлении банковскими рисками; - контроль выполнения сотрудниками структурных подразделений Банка процедур, установленных нормативными документами по управлению операционным риском; - сбор информации о проявлениях факторов риска; - организация сбора данных о факторах риска, выявленных участниками процесса управления риском; - ведение информационных баз данных по рискам и понесенным убыткам; - мониторинг уровня и факторов возникновения рисков и их влияния на финансовое состояние Банка; - проведение анализа адекватности содержания внутрибанковских документов действующей системы управления риском с учетом изменения внутренних и внешних условий деятельности Банка; - проведение самооценки управления банковскими рисками; - подготовка отчетов, характеризующих уровень банковских рисков и регулярное представление их руководству Банка; - подготовка годового отчета (обзорного анализа) по управлению рисками Банка и представление его руководству Банка; - подготовка предложений по вопросам выявления, оценки, мониторинга и контроля за банковскими рисками, а также по их минимизации; - участие в разработке комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в целях минимизации уровня банковских рисков.
--	--

* начиная с 6 июня 2014 года часть функций временно передана Правлению Банка.

С июня 2014 года в связи с началом процесса санации Банка, сменой собственника Банка, проведением оценки реального уровня банковских рисков, а также в условиях продолжения неоднозначной ситуации на финансовых рынках Банк не выполняет требования по соблюдению обязательных банковских нормативов.

В соответствии с письмом, полученным Банком от ЦБ РФ, ЦБ РФ не будет применять меры, предусмотренные статьей 74 ФЗ № 86-ФЗ, и отзывать лицензию на осуществление банковских операций у Банка в случаях, предусмотренных частью второй статьи 20 ФЗ № 395-1, до окончания срока осуществления мер по предупреждению банкротства.

10.2. Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск признается Банком одним из наиболее существенных рисков. Выявление и оценка уровня кредитного риска осуществляется на постоянной основе. По набору показателей, используемых Банком для оценки уровня кредитного риска, определяется система пограничных значений (устанавливаются лимиты), призванная предупреждать превышение Банком допустимого уровня кредитного риска.

В Банке разработаны процедуры и мероприятия, направленные на снижение влияния кредитного риска, в том числе регулирующие проведение идентификации, анализа и оценки факторов риска до совершения операций/сделок, установление лимитов на контрагентов, операции/сделки.

Для оперативного решения вопросов и контроля своевременности проведения всех необходимых мероприятий и процедур полномочия Кредитного Комитета и Комитета по управлению рисками переданы Правлению Банка на период проведения первоочередных мер по санации Банка.

С момента начала санации в Банке ограничены активные операции, за исключением проведения операций по уже заключенным кредитным договорам. Проводится активная работа по возврату проблемной и просроченной задолженности, анализ кредитоспособности заёмщиков с целью недопущения роста проблемной задолженности, а также усиление обеспечения по действующему кредитному портфелю.

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии со 139-И представлена в публикуемой форме № 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)».

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс. руб.	Корпоративные клиенты	Государственный сектор	Банки корреспонденты	ИП	Физические лица	Всего
Денежные средства	-	-	328 500	-	-	328 500
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	219 611	-	-	219 611
Средства в кредитных организациях	-	-	473 545	-	-	473 545
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	89 787	19 653	-	-	109 440
Чистая ссудная задолженность	386 376	-	-	414	427 094	813 884
Прочие активы	31 845	13 807	2 967	-	1 562	50 181
	<u>418 221</u>	<u>103 594</u>	<u>1 044 276</u>	<u>414</u>	<u>428 656</u>	<u>1 995 161</u>

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

тыс. руб.	Корпоративные клиенты	Государственный сектор	Банки корреспонденты	ИП	Физические лица	Всего
Денежные средства	-	-	388 689	-	-	388 689
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	581 549	-	-	581 549
Средства в кредитных организациях	-	-	491 134	-	-	491 134
Чистая ссудная задолженность	4 136 690	-	250 491	25 344	1 172 880	5 585 405
Прочие активы	55 321	11 413	38 598	-	959	106 291
	<u>4 192 011</u>	<u>11 413</u>	<u>1 750 461</u>	<u>25 344</u>	<u>1 173 839</u>	<u>7 153 068</u>

Информация о географическом распределении кредитного риска:

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Основной объём кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа.

Операции, совершаемые Банком в 2013 и 2014 годах, не подвергались воздействию факторов странового риска и не оказали существенного влияния на совокупный уровень принимаемых Банком рисков.

Просроченная и реструктурированная задолженность

Одной из главных задач для Банка в период санации является улучшение качества активов, в частности кредитного портфеля Банка. В рамках проводимой санации проводятся дополнительные мероприятия для выявления проблемных активов Банка.

Для отнесения того или иного актива к проблемным принимаются во внимание не только требования Положения ЦБ РФ № 254-П, а также иные показатели деятельности заемщиков, которые оказывают негативное влияние на способность заемщика погасить, принятые на себя обязательства в течение срока действия кредитного договора.

В качестве дополнительных индикаторов риска использовались такие критерии как: отсутствие проведения реальной деятельности заемщиком; несоответствие заложенного имущества требованиям, установленным по залогу и/или его частичное/полное отсутствие; снижение объема выручки от продаж; рост неликвидных активов и просроченных долгов; наличие убытка или снижение прибыли по результатам деятельности заемщика за отчетный период.

Банк группирует проблемную задолженность по признакам возникновения и в зависимости от группы Банк определяет для себя перечень мероприятий, направленных на снижение проблемной/просроченной задолженности.

Банк применяет единый подход к проблемной/реструктурированной задолженности. Банк принимает решения о реструктуризации задолженности в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам юридических и физических лиц. Ссудная задолженность кредитных организаций обычно Банком не реструктурируется.

По состоянию на 1 января 2015 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 250 000 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 234 200 тыс. руб.), что составляет 4,33% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 8,73 % от общей величины чистых активов Банка. По состоянию на 1 января 2015 года реструктурированная ссудная задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, отсутствует.

По состоянию на 1 января 2014 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляла 219 443 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 5 827 тыс. руб.), что составило 3,70% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 2,84% от общей величины чистых активов Банка.

По состоянию на 1 января 2014 года реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, не было.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Непросроченная задолженность	863 654	265 844	1 129 498
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	882	67 170	68 052
- на срок от 31 до 90 дней	-	50 733	50 733
- на срок от 91 до 180 дней	1 949 521	75 976	2 025 497
- на срок свыше 180 дней	2 267 135	230 921	2 498 056
Всего просроченной задолженности	4 217 538	424 800	4 642 338
	5 081 192	690 644	5 771 836

По состоянию на 1 января 2015 года доля просроченной ссудной задолженности составила 80,43% от общей величины ссудной задолженности и 162,16% от общей величины чистых активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Непросроченная задолженность	250 491	4 096 101	1 073 004	5 419 596
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	190 304	85 917	276 221
- на срок от 31 до 90 дней	-	33 101	10 283	43 384
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	11 798	11 798
- на срок свыше 180 дней	-	3 050	168 630	171 680
Всего просроченной задолженности	-	226 455	276 628	503 083
	250 491	4 322 556	1 349 632	5 922 679

По состоянию на 1 января 2014 года доля просроченной ссудной задолженности составила 8,49 % от общей величины ссудной задолженности и 6,50 % от общей величины чистых активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам и средствам в кредитных организациях по состоянию на 1 января 2015 года представлена в соответствии с формой № 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»;

	Средства в кредитных организациях	Требования по получению процентов и комиссий по кредитным договорам	Прочая дебиторская задолженность	Всего
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Непросроченная задолженность	475 640	13	17 929	493 582
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	349	-	349
- на срок от 31 до 90 дней	-	481	113	594
- на срок от 91 до 180 дней	-	35 007	-	35 007
- на срок свыше 180 дней	-	43 741	14	43 755
Всего просроченной задолженности	-	79 578	127	79 705
	475 640	79 591	18 056	573 287

По состоянию на 1 января 2015 года доля просроченной задолженности по прочим активам и средствам в кредитных организациях составила 13,90% от общей величины прочих активов и средств в кредитных организациях и 2,78% от общей величины чистых активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам и средствам в кредитных организациях по состоянию на 1 января 2014 года представлена в соответствии с формой № 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»:

	Средства в кредитных организациях	Требования по получению процентов и комиссий по кредитным договорам	Прочая дебиторская задолженность	Всего
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Непросроченная задолженность	461 503	733	56 206	518 442
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	2 274	-	2 274
- на срок от 31 до 90 дней	-	279	-	279
- на срок от 91 до 180 дней	-	201	-	201
- на срок от 180 дней	-	2 310	-	2 310
Всего просроченной задолженности	-	5 064	-	5 064
	461 503	5 797	56 206	523 506

По состоянию на 1 января 2014 года доля просроченной задолженности по прочим активам и средствам в кредитных организациях составила 0,97 % от общей величины прочих активов и средств в кредитных организациях и 0,07 % от общей величины чистых активов Банка.

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2015 года:

тыс. руб.	Сумма требо- вания	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учетом обесценения	Фактически сформированный				
									II	III	IV	V	Итого
Средства в кредитных организациях	475 640	108 026	367 614	-	-	-	3 676	-	3 676	-	-	-	3 676
Судная задолженность	5 771 836	8 169	399 879	458 156	154 640	4 750 992	5 034 598	4 957 952	23 352	166 264	17 344	4 750 992	4 957 952
в том числе:													
- Судная задолженность юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	5 081 192	-	167 582	402 955	-	4 510 655	4 694 402	4 694 402	22 330	161 417	-	4 510 655	4 694 402
- Судная задолженность физических лиц	690 644	8 169	232 297	55 201	154 640	240 337	340 196	263 550	1 022	4 847	17 344	240 337	263 550
Прочие активы	97 647	12 219	286	212	528	84 402	5 837	5 837	1	13	52	84 402	84 468
	6 345 123	128 414	767 779	458 368	155 168	4 835 394	5 044 111	4 963 789	27 029	166 277	17 396	4 835 394	5 046 096

Данные указаны в соответствии с формой № 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации». Корректировки в связи с событиями, произошедшими после отчетной даты, учтены в форме № 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», вследствие чего данные форм № 0409115 и № 0409806 могут различаться.

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2014 года:

тыс. руб.	Сумма требова- ния	Категория качества					Резерв на возможные потери							
		I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учётом обесценения	Фактически сформированный					
									II	III	IV	V	Итого	
Средства в кредитных организациях	461 503	461 503	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность	5 922 679	281 393	5 129 717	287 904	57 777	165 888	448 719	337 274	106 102	49 096	16 188	165 888	337 274	337 274
в том числе:														
- Ссудная задолженность кредитных организаций	250 491	250 491	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Ссудная задолженность юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	4 322 556	30 001	3 979 328	277 076	33 101	3 050	259 313	160 523	101 837	47 686	7 950	3 050	160 523	160 523
- Ссудная задолженность физических лиц	1 349 632	901	1 150 389	10 828	24 676	162 838	189 406	176 751	4 265	1 410	8 238	162 838	176 751	176 751
Прочие активы	62 003	48 601	5 923	257	648	6 574	4 749	4 749	163	73	241	6 574	7 051	7 051
	6 446 185	791 497	5 135 640	288 161	58 425	172 462	453 468	342 023	106 265	49 169	16 429	172 462	344 325	344 325

Данные указаны в соответствии с формой № 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации». Корректировки в связи с событиями, произошедшими после отчетной даты, учтены в форме № 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», вследствие чего данные форм № 0409115 и № 0409806 могут различаться.

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учётом обеспечения I и II категорий качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 254-П. В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2015 года:

	Ссудная задолженность тыс. руб.	Требования по получению процентов тыс. руб.	Условные обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения тыс. руб.
Обеспечение II категории качества	-	-	66 521	66 521
Собственные долговые ценные бумаги	-	-	66 521	66 521
Обеспечение II категории качества	141 601	497	-	142 098
Ценные бумаги субъектов РФ, имеющие рейтинг не ниже «ССС»	-	-	-	-
Недвижимость	141 601	497	-	142 098
Имущественные права	-	-	-	-
Гарантии и поручительства	-	-	-	-
Прочее обеспечение ¹	5 258 457	25 977	-	5 284 434
Без обеспечения	371 778	1 841	424 514	798 133
	5 771 836	28 315	491 035	6 291 186

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

	Ссудная задолженность тыс. руб.	Требования по получению процентов тыс. руб.	Условные обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения тыс. руб.
Обеспечение II категории качества	1 256 696	497	12 150	1 269 343
Ценные бумаги субъектов РФ, имеющие рейтинг не ниже «ССС»	-	-	-	-
Недвижимость	1 256 696	497	12 150	1 269 343
Имущественные права	-	-	-	-
Гарантии и поручительства	-	-	-	-
Прочее обеспечение	1 752 835	2 566	352 147	2 107 548
Без обеспечения	2 913 148	2 733	446 380	3 362 261
	5 922 679	5 796	810 677	6 739 152

Ссуды юридическим лицам

В соответствии с требованиями пункта 6.5. Положения ЦБ РФ № 254-П, а также с учетом рекомендаций, указанных в акте проверки ЦБ РФ от 1 августа 2014 года, Банком принято решение - не принимать во внимание стоимость обеспечения по ссудам юридическим лицам при определении величины сформированного резерва.

Кроме того, Банк отмечает, что в период проведения санации выявлены случаи частичного или полного отсутствия обеспечения по кредитам юридическим лицам, а также при наличии имущества - его низкая ликвидность, что так же повлияло на решение не проводить минимизацию резервов на возможные потери по ссудам за счет обеспечения.

¹ На 1 января 2015 года прочее обеспечение в уменьшении расчетного резерва не участвует.

Ссуды физическим лицам

Ипотечные ссуды обеспечены залогом соответствующей недвижимости.

Ссуды на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей.

Изъятное обеспечение

В течение 2014 года Банк не изымал имущество, оформленное в залог по ссудам, выданным клиентам.

10.3. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости ценных бумаг, финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют.

Целью управления рыночным 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 и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту.

Расчет совокупной величины рыночного риска производится в соответствии с Положением ЦБ РФ № 387-П «О порядке расчета величины рыночного риска» и с Положением «Об организации управления рыночным риском «ИНРЕСБАНК» ООО».

В Банке разработано «Положение об организации управления рыночным риском «ИНРЕСБАНК» ООО», регулирующее оценку и методы контроля за рыночным риском.

Возникновение рыночного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторами:

1. К внутренним факторам (источникам) возникновения рыночного риска относятся:

- злонамеренные манипуляции при приобретении/реализации финансовых инструментов;
- ошибочные действия по приобретению/реализации финансовых инструментов, в том числе по срокам и в количественном выражении.

2. К внешним факторам (источникам) возникновения рыночного риска относятся:

- изменение рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с состоянием их эмитента, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- изменения курсов иностранных валют;
- несоответствие сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несоответствие сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несоответствие степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несоответствие степени изменения процентных ставок (базисный риск);

- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

В целях управления и ограничения влияния рыночного риска, а также в рамках проведения санации Банка закрыто большинство лимитов по операциям Банка на финансовых рынках. По действующим лимитам осуществляется текущий и последующий контроль их использования (соблюдения). В случае открытия новых лимитов Банк руководствуется принципами СУР, действующей в Банке.

Положение об организации управления рыночным риском «ИНРЕСБАНК» ООО распространяется на следующие группы активов/пассивов:

- ценные бумаги (долговые, долевы), имеющие текущую (справедливую) стоимость и классифицированные в соответствии с требованиями Приложения № 10 к Положению ЦБ РФ № 385-П как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, определяемой в соответствии с локальными нормативными актами Банка, или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе, отраженного в локальных нормативных актах Банка;
- обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае если указанные ценные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг, а также, если данные ценные бумаги были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке или были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, или в обеспечение по причисленным средствам на срок, превышающий срок первоначальной операции;
- открытые позиции, выраженные в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, и открытые позиции в российских рублях, величина которых зависит от изменения установленных ЦБ РФ курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы, определенные в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 15 июля 2005 года № 124-И (ред. от 28 апреля 2012 года) «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года может быть представлена следующим образом:

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Процентный риск, в том числе:	6 536,3	-
- Специальный процентный риск	2 358,3	-
- Общий процентный риск	4 178,0	-
Фондовый риск, в том числе:	42,0	1 871,0
- Специальный фондовый риск	21,0	935,5
- Общий фондовый риск	21,0	935,5
Валютный риск	9 798,7	70 102,9
Величина рыночного риска	92 027,5	93 490,4

Расчет совокупной величины рыночного риска производится в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета величины рыночного риска» по следующей формуле:

$PP = 12.5 \times (ПР + ФР) + ВР$, где:

- РР - совокупная величина рыночного риска;
- ПР - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок, и срочным сделкам с ценными бумагами, чувствительными к изменениям процентных ставок;
- ФР - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги, и срочным сделкам с долевыми ценными бумагами и ценными бумагами, конвертируемыми в долевые ценные бумаги;
- ВР - величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах.

Процентный риск

Процентный риск — риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам, срочным сделкам с ценными бумагами и внебалансовым инструментам Банка.

Основные причины возникновения процентного риска:

- некорректный выбор разномыслностей процентных ставок (фиксированная, плавающая);
- изменения в процентной политике ЦБ РФ;
- использование относительно краткосрочных ресурсов для более долгосрочных активных операций;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов, внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение частоты пересмотра процентной ставки активов, пассивов, внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся (плавающей) процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- прочие причины.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) по активам/пассивам банковской книги консолидировано по всем валютам, составленный на основе сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения/уменьшения процентных ставок, по состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2015 года тыс. руб.		1 января 2014 года тыс. руб.	
	Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	41 036	41 036	2 852	2 852
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(41 036)	(41 036)	(2 852)	(2 852)

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) по активам/пассивам банковской книги, выраженных в российских рублях, составленный на основе сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения/уменьшения процентных ставок, по состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2015 года тыс. руб.		1 января 2014 года тыс. руб.	
	Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	40 855	40 855	2 126	2 126
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(40 855)	(40 855)	(2 126)	(2 126)

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению стоимости активов/пассивов торговой книги (оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток и/или имеющихся в наличии для продажи), вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения/уменьшения процентных ставок, по состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2015 года тыс. руб.		1 января 2014 года тыс. руб.	
	Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	10 947	10 947	-	-
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(9 432)	(9 432)	-	-

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	1 января 2015				1 января 2014			
	Средняя эффективная процентная ставка				Средняя эффективная процентная ставка			
ПРОЦЕНТНЫЕ АКТИВЫ	Российские рубли	Доллары США	Евро	Другие валюты	Российские рубли	Доллары США	Евро	Другие валюты
Средства в кредитных организациях	0,11%	0,00%	0,02%	-	1,50%	0,00%	0,00%	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,70%	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	11,40%	-	-	-	15,43%	7,58%	-	-

ПРОЦЕНТНЫЕ ПАССИВЫ

Средства кредитных организаций	16,53%	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6,06%	3,04%	3,11%	0,29%	5,00%	2,06%	3,51%	0,74%
Вклады физических лиц	12,34%	6,10%	6,23%	0,59%	11,46%	5,98%	6,13%	1,50%
Выпущенные долговые обязательства	8,33%	-	-	-	9,59%	-	-	-

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению справедливой стоимости облигаций федерального займа Российской Федерации в рублях, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	1 января 2015 года		1 января 2014 года	
	тыс. руб.		тыс. руб.	
	Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	10 549	10 549	-	-
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(9 432)	(9 432)	-	-

Процентный риск банковского портфеля

Объем и структура банковского портфеля финансовых инструментов могут быть представлены следующим образом:

	1 января 2015 года тыс. руб.		1 января 2014 года тыс. руб.	
	Объем вложений	% от (портфеля)	Объем вложений	% от (портфеля)
АКТИВЫ	1 287 429	100,00%	6 076 539	100,00%
Средства в кредитных организациях	473 545	36,78%	491 134	8,08%
Чистая ссудная задолженность	813 884	63,22%	5 585 405	91,92%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	6 526 623	100,00%	6 537 260	100,00%
Средства кредитных организаций	1 345 931	20,62%	1 585	0,02%
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 679 982	71,71%	5 800 438	88,73%
Вклады физических лиц	4 528 976	69,39%	5 023 075	76,83%
Выпущенные долговые обязательства	500 710	7,67%	735 237	11,25%
	(5 239 194)	-	(460 721)	-

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) по активам/пассивам банковской книги, выраженным в долларах США, составленный на основе сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения/уменьшения процентных ставок, по состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2015 года тыс. руб.		1 января 2014 года тыс. руб.	
	Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	74	74	570	570
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(74)	(74)	(570)	(570)

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) по активам/пассивам банковской книги, выраженным в евро, составленный на основе сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения/уменьшения процентных ставок, по состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2015 года тыс. руб.		1 января 2014 года тыс. руб.	
	Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	105	105	153	153
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(105)	(105)	(153)	(153)

Валютный риск

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте.

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

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе.

Мероприятия, направленные на снижение влияния валютного риска:

- актуализации установленных лимитов и их контроль;
- мониторинг срочности активов и пассивов в разрезе валют с предоставлением уполномоченным подразделениям дальнейших рекомендаций по проведению работы по достижению сбалансированности требований и обязательств и иммунизации баланса.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2015 года может быть представлена следующим образом.

	Российские рубли тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	299 233	9 695	14 857	4 715	328 500
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	219 611	-	-	-	219 611
Обязательные резервы	206 272	-	-	-	206 272
Средства в кредитных организациях	117 999	123 886	231 250	410	473 545
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	109 703	-	-	-	109 703
Чистая ссудная задолженность	813 884	-	-	-	813 884
Требование по текущему налогу на прибыль	12 420	-	-	-	12 420
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	854 912	-	-	-	854 912
Прочие активы	49 337	-	844	-	50 181
Всего активов	2 477 099	133 581	246 951	5 125	2 862 756
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	1 326 328	6 707	12 896	-	1 345 931
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	4 321 376	130 257	227 582	767	4 679 982
Вклады физических лиц	4 172 069	130 021	226 139	747	4 528 976
Выпущенные долговые обязательства	500 710	-	-	-	500 710
Обязательство по текущему налогу на прибыль	124	-	-	-	124
Прочие обязательства	123 866	570	1 032	-	125 468
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	19 255	-	-	-	19 255
Всего обязательств	6 291 659	137 534	241 510	767	6 671 470
Чистая позиция	(3 814 560)	(3 953)	5 441	4 358	(3 808 714)

	Российские рубли тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Влияние гарантий, поручительств, залогов	-	-	-	-	-
Чистая позиция с учётом влияния гарантий, поручительств, залогов	(3 814 560)	(3 953)	5 441	4 358	(3 808 714)

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2014 года может быть представлена следующим образом.

	Российские рубли тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	370 156	8 456	9 261	816	388 689
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	581 549	-	-	-	581 549
Обязательные резервы	166 114	-	-	-	166 114
Средства в кредитных организациях	400 474	73 024	17 623	13	491 134
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	104 226	-	-	-	104 226
Чистая ссудная задолженность	5 576 463	-	8 942	-	5 585 405
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	472 999	-	-	-	472 999
Прочие активы	106 267	-	24	-	106 291
Всего активов	7 612 134	81 480	35 850	829	7 730 293
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	1 585	-	-	-	1 585
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	5 638 607	115 796	45 644	391	5 800 438
Вклады физических лиц	4 873 064	107 826	41 804	381	5 023 075
Выпущенные долговые обязательства	706 749	28 488	-	-	735 237
Прочие обязательства	109 329	3 014	228	-	112 571
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	36 951	-	-	-	36 951
Всего обязательств	6 493 221	147 298	45 872	391	6 686 782
Чистая позиция	1 118 913	(65 818)	(10 022)	438	1 043 511
Влияние гарантий, поручительств, залогов	-	-	5 650	-	5 650
Чистая позиция с учётом влияния гарантий, поручительств, залогов	1 118 913	(65 818)	(4 372)	438	1 049 161

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчётного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	1 305	(15 795)
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(948)	(1 050)

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Фондовый риск

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

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменениям котировок долевых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок долевых ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	1 января 2015 года тыс. руб.		1 января 2014 года тыс. руб.	
	Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
10% рост котировок ценных бумаг	21	21	8 338	8 338
10% снижение котировок ценных бумаг	(21)	(21)	(8 338)	(8 338)

10.4. Операционный риск

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

В Банке разработано и утверждено Положение «Об организации управления операционным риском «ИНРЕСБАНК» ООО.

Выявление, анализ, мониторинг и контроль за уровнем операционного риска осуществляются Банком на ежедневной основе. Информация о случаях возникновения факторов операционного риска незамедлительно доводится до Председателя Правления Банка. Выявленные факты операционного риска заносятся в аналитическую базу данных о понесенных операционных убытках в разрезе причин их возникновения и формы проявления. Оперативная база данных ведется в Банке с 1 мая 2012 года.

Выявленные факты операционного риска заносятся в базу по ведению мониторинга операционного риска. Все выявленные факты операционного риска оформляются по форме служебной записки «О факте банковского риска» и предоставляются на рассмотрение руководству Банка.

Мероприятия, направленные на снижение влияния операционного риска:

1. Распределение полномочий и ответственности между сотрудниками и структурными подразделениями Банка при принятии решений по вопросам управления операционным риском;
2. Совершенствование единой методологии по идентификации, оценке и мониторингу операционного риска;
3. Контроль за ранее выявленными фактами операционного риска с целью недопущения их повторения в будущем;
4. Разработка и актуализация ключевых индикаторов операционного риска;
5. Ведение базы по выявленным операционным рискам;
6. Оперативное реагирование на выявленные факторы риска, а также на превышение пороговых значений ключевых индикаторов риска.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

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

Сведения о величине доходов², используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены ниже:

	2014 год тыс.руб.	2013 год тыс.руб.
Чистые процентные доходы	71 090	88 695
Чистые непроцентные доходы:	119 667	38 008
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 105	836
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	87 435	28 089
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	21	42
Комиссионные доходы	6 286	9 078
Прочие операционные доходы	911	1 365
За вычетом:		
Комиссионных расходов	1 091	1 402
Расходов по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	-	-
Отрицательной переоценки драгоценных металлов	-	-
	190 757	126 703
Величина операционного риска³	63 586	42 234

² Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены приложением за 2014 год (на 01 января 2015 года) и за 2013 год (на 1 января 2014 года) соответственно.

³ Величина операционного риска рассчитана в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Соблюдение обязательных нормативов

В 2014 году в связи с указанными в разделе 2 причинами и началом проведения процедуры финансового оздоровления (санации), переоценкой отдельных активов/пассивов, находящихся на балансе Банка, Банк нарушал обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ. В течение 2013 года Банк выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

10.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск несбалансированной ликвидности, то есть риск возникновения как профицита, так и дефицита ликвидности. То есть, риск возникновения убытков Банка вследствие неспособности обеспечить исполнение своих обязательств в срок и в полном объеме, а также риск потери доходов из-за избытка высоколиквидных активов и, как следствие, неоправданного финансирования низкодходных активов за счет платных ресурсов.

В Банке разработано положение по управлению ликвидностью, которое, основываясь на инструкции ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах», имеет своей целью обеспечить контроль Банка за ликвидностью и своевременную и полную оплату текущих обязательств. Положение об организации управления ликвидностью рассмотрено и утверждено Советом Директоров.

Система управления несбалансированной ликвидностью предполагает управление риском ликвидности, процесс которого включает в себя несколько этапов:

- идентификация и оценка риска;
- мониторинг и минимизация риска;
- прогнозирование и контроль риска.

Управление риском ликвидности осуществляется в двух направлениях:

Оперативное управление ликвидностью – управление мгновенной и текущей ликвидностью, задачами которого являются:

- обеспечение ликвидной позиции Банка в оперативном режиме;
- привлечение ресурсов денежного рынка в случае текущего дефицита ликвидных средств;
- краткосрочное размещение ресурсов в случае текущего излишка ликвидных средств;
- прогнозирование и контроль соблюдения нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ.

Стратегическое управление ликвидностью – управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью, задачами которого являются:

- структурный анализ активов и пассивов с точки зрения ликвидности в соответствии с Методикой управления структурной ликвидностью, используя формализованные процедуры, определяющие рациональные потребности Банка в ликвидных средствах;
- оценка срочности размещения и привлечения средств Банка для определения дефицита/избытка ликвидности;
- разработка, принятие и контроль выполнения мер по поддержанию и восстановлению ликвидности, определение резервных источников обеспечения ликвидности Банка;
- проведение анализа состояния требований (особенно с просроченными сроками) и обязательств (особенно при наличии угрозы досрочного предъявления);
- установление и контроль лимитов по отдельным инструментам, контрагентам, операциям;
- проведение стресс-тестирования и самооценки управления риском ликвидности Банка;
- прогнозирование ликвидности на среднесрочную и долгосрочную перспективу.

Оперативное управление ликвидностью осуществляется, преимущественно, на основе оценки платёжной позиции Банка и прогнозирования обязательных нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ.

Для целей стратегического управления ликвидностью используются, преимущественно, анализ фактических значений и динамики обязательных нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ, управление активами и пассивами Банка с позиций ликвидности и управление структурной ликвидностью методом анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств Банка.

При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка, возникающего, в том числе из-за низкой доходности ликвидных активов либо высокой стоимости ресурсов, решение принимается исполнительными органами и органами управления Банка с обязательным выполнением требований ЦБ РФ об обязательных нормативах незамедлительно при возникновении ситуаций в зависимости от характера ситуации.

В течение 2013 года и до 26 декабря 2014 года Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года:

тыс. руб.	До востребования в течение 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	328 500	-	-	-	-	-	-	328 500
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	13 339	-	-	-	-	206 272	-	219 611
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	206 272	-	206 272
Средства в кредитных организациях	473 545	-	-	-	-	-	-	473 545
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	19 653	-	89 787	263	-	109 703
Чистая ссудная задолженность	31 866	12 047	130 430	387 243	85 159	-	167 139	813 884
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	12 420	-	-	-	-	12 420
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	854 912	-	854 912
Прочие активы	1 892	641	37 474	8 323	8	896	947	50 181
Всего активов	849 142	12 688	199 977	395 566	174 954	1 062 343	168 086	2 862 756

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3	От 3 до 12	От 1 года	Более	Без срока	Просроченные	Всего
		месяцев	месяцев	до 5 лет	5 лет	погашения		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	1 345 931	-	-	-	-	-	-	1 345 931
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	4 676 432	2 600	950	-	-	-	-	4 679 982
Вклады физических лиц	4 528 976	-	-	-	-	-	-	4 528 976
Выпущенные долговые обязательства	131 762	219	324 451	44 278	-	-	-	500 710
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	124	-	-	-	-	-	124
Прочие обязательства	14 885	33 452	54 466	22 665	-	-	-	125 468
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	19 255	-	19 255
Всего обязательств	6 169 010	36 395	379 867	66 943	-	19 255	-	6 671 470
Чистая позиция	(5 319 868)	(23 707)	(179 890)	328 623	174 954	1 043 088	168 086	(3 808 714)

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженный в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	388 689	-	-	-	-	-	-	388 689
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	415 435	-	-	-	-	166 114	-	581 549
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	166 114	-	166 114
Средства в кредитных организациях	491 134	-	-	-	-	-	-	491 134
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	104 226	-	104 226
Чистая ссудная задолженность	221 213	920 300	2 520 010	1 420 799	-	-	503 083	5 585 405
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	472 999	-	472 999
Прочие активы	5 864	-	-	-	-	100 427	-	106 291
Всего активов	1 522 335	920 300	2 520 010	1 420 799	-	843 766	503 083	7 730 293

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	1 585	-	1 585
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	5 416 887	67 100	281 451	35 000	-	-	-	5 800 438
Вклады физических лиц	5 023 075	-	-	-	-	-	-	5 023 075
Выпущенные долговые обязательства	157 855	5 778	76 029	492 945	-	2 630	-	735 237
Прочие обязательства	40 274	1 569	-	-	-	70 728	-	112 571
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	36 951	-	36 951
Всего обязательств	5 615 016	74 447	357 480	527 945	-	111 894	-	6 686 782
Чистая позиция	(4 092 681)	845 853	2 162 530	892 854	-	731 872	503 083	1 043 511

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные далее финансовые активы и обязательства отражены в таблицах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в ранее приведенных таблицах в категории «До востребования и менее 1 месяца». Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
До востребования и менее 1 месяца	123 302	50 688
От 1 до 3 месяцев	-	21 060
От 3 до 12 месяцев	1 548 849	4 315 878
От 1 года до 5 лет	2 856 825	635 449
Более 5 лет	-	-
	<u>4 528 976</u>	<u>5 023 075</u>

10.6. Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения законодательства Российской Федерации, нормативных актов ЦБ РФ, требований заключенных Банком договоров, правил и обычаев делового оборота, а также допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах). Отличительным признаком правового риска от иных банковских рисков является возможность избежать появления опасного для Банка уровня риска при полном соблюдении сторонами банковского процесса действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка.

В своей деятельности Банк также руководствуется утвержденным Положением ЦБ РФ от 30 июня 2005 года № 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах».

Основной целью системы управления правовым риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения по снижению влияния правового риска на Банк в целом для обеспечения максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

В Банке ведется единая аналитическая база показателей уровня правового риска, на основании полученных от подразделений сведений, свидетельствующих об изменении уровня правового риска (копии жалоб, претензий, судебных актов, предписаний органов регулирования и надзора и т.п.).

При осуществлении Банком своей деятельности используются принципы управления правовым риском, такие как система распределения полномочий и принятия решений, обеспечения органов управления Банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих решений. Законодательные акты в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и

финансированию терроризма, не нарушались благодаря выполнению Банком принципа «Знай своего клиента».

В мае 2014 году в Банке введена процедура санации по результатам проверки со стороны регулятора. Контролирующими и надзорными органами в отчетном году были выявлены нарушения, допущенные бывшими собственниками и топ-менеджерами Банка.

За нарушение Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» у Банка была аннулирована лицензия на осуществление брокерской деятельности.

По состоянию на 1 января 2015 года Банк являлся ответчиком по четырём судебным спорам. Все судебные споры находятся в процессе рассмотрения, окончательные решения не приняты, исполнительные листы не выписаны. По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк, исходя из ожиданий оттока денежных средств, создал резерв на возможные потери в размере 18,6 млн. руб. (90% от возможной суммы взыскания) по обязательствам Банка выплатить денежные средства по векселю третьего лица.

Мероприятия, направленные на снижение влияния правового риска:

1. Постоянный мониторинг законодательства с помощью справочно-правовой системы «Консультант плюс»;
2. Использование принципов информационных отношений с заинтересованными сторонами и принципов Положения об организации управления риском потери деловой репутации Банка при работе с клиентами, контрагентами и другими лицами, в рамках сбора, рассмотрения, анализа и реагирования на обращения клиентов, контрагентов;
3. Выявление случаев нарушения внутренних документов и процедур Банка;
4. Внедрение типовых форм договоров Банка;
5. Совершенствование системы согласования документов в Банке;
6. Своевременное реагирование на изменения в законодательной базе путём ознакомления с изменениями сотрудников Банка по направлениям своей деятельности, а также внесения соответствующих поправок и дополнений во внутренние нормативные документы Банка.

В рамках ежеквартальной отчетности по рискам информация о состоянии правового риска доводится до сведения Правления и Совета Директоров Банка. В рамках годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка информация доводится до Общего собрания участников Банка.

10.7. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в 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. Отличительным признаком стратегического риска от иных банковских рисков является возможность появления такого риска у Банка только в связи со стратегическими целями жизнедеятельности Банка и решениями/их отсутствием органов управления по их реализации.

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 и минимизации возникновения стратегического риска. Управление стратегическим риском осуществляется также в целях:

- получения оперативных и объективных сведений о состоянии и размере стратегического риска;
- выявления и анализа стратегического риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественной и количественной оценки (измерение) стратегического риска;
- установления взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создания системы управления стратегическим риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения стратегическим риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

В рамках разрабатываемых плана финансового оздоровления и стратегии развития банковской группы АО «СМП Банк» (санитруемых: АКБ «МОСОБЛБАНК» ОАО, «ИНРЕСБАНК» ООО, ООО КБ «Финанс Бизнес Банк») планируется осуществлять контроль за основными показателями/индикаторами, определяющими уровень (величину) и качество управления стратегическим риском.

10.8. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного восприятия имиджа Банка клиентами, контрагентами, участниками Банка, деловыми партнерами, регулирующими органами и прочее. В своей деятельности Банк руководствуется Положением «Об организации управления риском потери деловой репутации «ИНРЕСБАНК» ООО» и общими принципами действующей СУР.

Управление репутационным риском состоит из следующих этапов:

- выявление репутационного риска;
- оценка репутационного риска;
- мониторинг репутационного риска;
- минимизация репутационного риска;
- контроль репутационного риска;
- осуществление самооценки управления репутационным риском (осуществляется в соответствии с локальным нормативным актом Банка, регламентирующим проведение самооценки рисков Банка).

Мероприятия, направленные на снижение влияния риска потери деловой репутации:

1. Введение набора параметров (причин и факторов), изменение состояния и размера которых оказывает влияние на уровень репутационного риска, для обеспечения принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка;
2. Ведение и наполнение единой аналитической базы показателей уровня риска потери деловой репутации в разрезе причин их возникновения и форм проявления;

3. Своевременное реагирование на проявление факторов риска потери деловой репутации;
4. Обновление сайта Банка и увеличение новостных сообщений о Банке, новых продуктах, положительном опыте работы и прочей информации, поддерживающей имидж Банка как надежного партнера на рынке банковских услуг.

10.9. Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (суверенами, юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента). Отличительным признаком странового риска от иных банковских рисков является возможность появления такого риска у Банка только в связи с банковскими операциями, проводимыми в соответствии с лицензиями на проведение операций со средствами в иностранной валюте.

В своей деятельности Банк руководствуется Положением «Об организации управления страновым риском «ИНРЕСБАНК» ООО» и общими принципами действующей СУР.

Целью управления страновым 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.

Управление страновым риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня странового риска;
- постоянного наблюдения за страновым риском;
- принятия мер по поддержанию странового риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Управление страновым риском Банка осуществляется на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере странового риска;
- выявление и анализ странового риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) странового риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки поздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления страновым риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения страновым риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Все операции Банка осуществляются на территории РФ.

11. Операции со связанными с Банком сторонами

Материнским предприятием Банка является АО «СМП Банк».

По состоянию на 1 января 2014 года и в течение 2014 года дочерних и зависимых предприятий у Банка не было.

11.1. Операции с управленческим персоналом

Под управленческим персоналом Банка понимаются члены Совета Директоров, Председатель Правления (единоличный исполнительный орган), его заместители, члены Правления (коллегиальный исполнительный орган), Главный бухгалтер, его заместители, руководитель и главный бухгалтер филиала Банка, их заместители, а также иные должностные лица Банка, наделенные полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка.

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2014 году составила 513 человек (2013 год: 471 человек).

Среднесписочная численность управленческого персонала Банка в 2014 году составила 19 человек (2013 год: 20 человек).

Ни одно лицо, являющееся управленческим персоналом Банка по состоянию на 1 января 2015 года, не владеет долями Банка.

Общий размер вознаграждений сотрудникам Банка, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах» за 2014 год и 2013 год, представлен далее:

	2014 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений	2013 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений
Краткосрочное вознаграждение сотрудников	369 199	99,76 %	305 894	99,99 %
Вознаграждение сотрудников по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-
Прочие долгосрочные обязательства по выплатам сотрудникам	-	-	-	-
Выходные пособия	901	0,24 %	16	0,01 %
	<u>370 100</u>	<u>100 %</u>	<u>305 910</u>	<u>100 %</u>

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) с управленческим персоналом представлены далее:

	1 января 2015 года		1 января 2014 года	
	тыс. руб.	Средняя процентная ставка	тыс. руб.	Средняя процентная ставка
Ссудная задолженность до учета резерва на возможные потери по ссудам	-	-	5 709	19,6%
Резерв на возможные потери по ссудам	-	-	100	-
Прочие обязательства	-	-	2 523	-
Полученные Банком гарантии и поручительства	-	-	7 411	-

Суммы доходов и расходов по операциям с управленческим персоналом за 2014 год и 2013 год, могут быть представлены следующим образом:

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Процентные доходы	399	504
Процентные расходы	294	274
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	8	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(9)	(21)
Комиссионные доходы	2	12
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	72	(54)
Прочие операционные доходы	1	-
Операционные расходы (вознаграждения)	43 115	37 423

11.2. Операции с прочими связанными сторонами

К прочим связанным сторонам Банк относит:

- аффилированных физических и юридических лиц Банка;
- инсайдеров.

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) с прочими связанными сторонами Банка представлены далее:

	1 января 2015 года		1 января 2014 года	
	тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях до вычета резерва на возможные потери	453 042	4,0%	396 922	4,0%
Резерв на возможные потери по средствам в кредитных организациях	(3 676)	-	-	-
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	2 624	20,0%	255 123	15,0%
Резерв на возможные потери по ссудам	(69)	-	(131)	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	261	-	8 063	-
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	13	-	8 399	-
Средства кредитных организаций	1 345 931	22,5%	1 216	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	20 483	11,0%
Прочие обязательства	3 693	-	5 722	-

Суммы доходов и расходов по операциям с прочими связанными сторонами Банка за 2014 год и 2013 год, могут быть представлены следующим образом:

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Процентные доходы	64 107	8 713
Процентные расходы	9 451	14 154
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(8 421)	(242)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(37 128)	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	142 843	157
Комиссионные доходы	880	3 451
Комиссионные расходы	1 800	1 166
Изменение резерва на возможные потери по средствам в кредитных организациях	(3 676)	-
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	63	1 853
Прочие операционные доходы	3 077	1 696
Операционные расходы	72 259	76 234
Возмещение (расход) по налогам	293	422

По состоянию на 1 января 2015 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 января 2014 года; требования не являются просроченными).

В 2014 году операции, отраженные в данном разделе со связанными с Банком сторонами, осуществлялись на рыночных условиях.

В течение 2014 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (2013 год: не списывал).

Сумм выплат краткосрочных вознаграждений, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, нет.

Заработная плата сотрудникам Банка в 2014 году выплачивалась согласно трудовым договорам не реже двух раз в месяц:

- за первую половину месяца – в течение трех рабочих дней, начиная с 16-го числа текущего месяца – выплачивалась заработная плата в размере 50% должностного оклада;
- за вторую половину месяца – в течение трех рабочих дней, начиная с 30-го (31-го) числа месяца, следующего за расчетным – выплачивалась заработная плата согласно окончательного расчета за отработанный месяц, с учетом начисления и удержания налогов и сборов;
- оплата отпуска производилась в соответствии с действующим законодательством не позднее, чем за три дня до его начала.

Изменения в Положение об оплате труда и материального стимулирования работников Банка согласно Приказа Председателя Правления Банка № 136 от 3 июня 2014 года, вступили в силу, начиная с 3 августа 2014 года.

Данные внутренние документы составлены в соответствии с действующим законодательством и являются обязательными для ответственных исполнителей, осуществляющих расчеты с сотрудниками Банка.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

28 апреля 2015 года

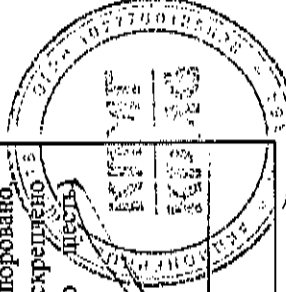


[Handwritten signature of S.M. Erohin]

[Handwritten signature of E.V. Koroleva]

Ерохин С.М.

Королева Е.В.

Пронумеровано, сброшюровано, пронумеровано и скреплено печатью 96 (девяносто шесть) листов.	
Лукашова Н.В. Директор АО "КПМ"	