

Аудиторское заключение
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ЗАО «РН Банк»
за 2013 год

Май 2014 г.

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ЗАО «РН Банк» за 2013 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года	6
Отчет о финансовых результатах (отчет о прибылях и убытках) (публикуемая форма) за 2013 год	7
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (отчету о прибылях и убытках):	
Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года	8
Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года	9
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год	10
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	11



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

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

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

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру ЗАО «РН Банк», Совету Директоров ЗАО «РН Банк»

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «РН Банк» (далее - «Банк»), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года, отчета о финансовых результатах (отчета о прибылях и убытках) (публикуемая форма) за 2013 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (отчету о прибылях и убытках) в составе отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма); сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма); отчета о движении денежных средств (публикуемая форма); а также пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

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



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ЗАО «РН Банк» по состоянию на 1 января 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на то, что, как указывается в пункте 1 «Общая информация» пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, 5 сентября 2013 года Банк изменил наименование с ЗАО «Банк Сибирь» на ЗАО «РН Банк».

Прочие сведения о выполнении кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, качестве управления кредитной организацией и состоянии внутреннего контроля, включаемые в состав аудиторского заключения в соответствии с требованиями часть 3 статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Аудит включал аудиторские процедуры в отношении выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, по состоянию на отчетную дату, а также процедуры, направленные на рассмотрение вопросов качества управления Банком и состояния его внутреннего контроля, обеспечивающих составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка. По результатам проведенных аудиторских процедур в отношении выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, вопросов качества управления Банком и состояния внутреннего контроля мы не выявили сведений, на которые мы считали бы необходимым обратить внимание в дополнение к информации, представленной в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, в том числе в составе приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах («Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов», «Сведения об обязательных нормативах» и пояснительная информация).



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Прочие сведения

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «Банк Сибирь» за 2012 год был проведен другим аудитором, выдавшим аудиторское заключение от 28 февраля 2013 года с выражением немодифицированного мнения, включающее параграф «Важные обстоятельства», привлекающий внимание к проводившемуся плану мероприятий по перепрофилированию деятельности Банка.

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

О.В. Юшенков
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

20 мая 2014 года

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ЗАО «РН банк»

Данные о государственной регистрации кредитной организации Центральным банком Российской Федерации от 26 апреля 1991 года.

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 6 ноября 2002 года, и присвоен государственный регистрационный номер 1025500003737.

Местонахождение: 109028, Россия, г. Москва, Серебряническая наб., д. 29.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 года, и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ООО «Эрнст энд Янг» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР).

ООО «Эрнст энд Янг» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3028, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филiales)			БИК
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	
45286	09808583	1025500003737	170	044583105

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на "01" января 2014 г.

Кредитной организации Закрытое акционерное общество "РН Банк", ЗАО "РН Банк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 109028, г. Москва, Серебряническая наб., 29

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	10	1 827
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	78 538	19 296
2.1	Обязательные резервы	14	11
3	Средства в кредитных организациях	15 302	1 302
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	5 359 831	855 348
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	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	28 827	1 472
9	Прочие активы	825 932	14 850
10	Всего активов	6 308 440	894 092
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	481 863
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 190	0
13.1	Вклады физических лиц	3 190	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	48 708	5 973
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0
18	Всего обязательств	51 898	487 836
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	1 269 800	849 800
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	5 580 000	0
22	Резервный фонд	0	0
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-593 258	-385 067
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	0	-58 477
27	Всего источников собственных средств	6 256 542	406 256
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0



Кинтцингер Брюно

Львова Дарья Александровна

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286	09808583	1025500003737	170	044583105

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за "31" декабря 2013 г.

Кредитной организации Закрытое акционерное общество "РН Банк", ЗАО "РН Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 109028, г. Москва, Серебряническая наб., 29

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	166 100	50 756
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	165 389	44 753
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	711	5 230
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	773
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	34 205	50 371
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	34 205	50 230
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	141
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	131 895	385
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:	-1 239	14 951
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-3	3 058
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	130 656	15 336
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	1 459
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	0	2
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	214	17
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	5 016	310
13	Комиссионные расходы	226	517
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	0	31 981
17	Прочие операционные доходы	502 574	1 637
18	Чистые доходы (расходы)	638 234	50 225
19	Операционные расходы	762 668	106 989
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	-124 434	-56 764
21	Начисленные (уплаченные) налоги	25 280	1 713
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-149 714	-58 477
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего,	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками)	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Использованная прибыль (убыток) за отчетный период	-149 714	-58 477



Кинтцингер Брюно

Львова Дарья Александровна

Код территории по ОКЛАТО	Код кредитной организации (физлица)			регистрационный номер (переводной номер)	БИК
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер			
45286	09808583	1025500003737		170	044583105

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2014 г.

Кредитной организации Закрытое акционерное общество "РН Банк", ЗАО "РН Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 109028, г. Москва, Серебряническая наб., 29

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего,	880 749	4 615 945	5 496 694
1.1	Уставный капитал кредитной организации,	849 800	420 000	1 269 800
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	849 800	420 000	1 269 800
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	5 580 000	5 580 000
1.4	Резервный фонд кредитной организации	0	0	0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	-450 914	-901 772	-1 352 686
1.5.1	прошлых лет	-385 067	-208 191	-593 258
1.5.2	отчетного года	-65 847	-693 581	-759 428
1.6	Нематериальные активы	0	-420	-420
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	481 863	-481 863	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадежные активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	137.4	X	367.5
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	0	1 239	1 239
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	0	1 236	1 236
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	0	3	3
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	0	0	0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего

1 277

в том числе, вследствие:

1.1. выдачи ссуд

1 277

1.2. изменения качества ссуд

0

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

0

1.4. иных причин

0

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего

0

в том числе, вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд

0

2.2. погашения ссуд

0

2.3. изменения качества ссуд

0

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

0

2.5. иных причин

0



Кинтшигер Брюно

Львова Дарья Александровна

В. К.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			регистрационный номер	БИК
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер			
45286	09808583	1025500003737		170	044583105

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2014 г.

Кредитной организации Закрытое акционерное общество "РН Банк", ЗАО "РН Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 109028, г. Москва, Серебряническая наб., 29

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

(в процентах)

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4	5	6	7
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	367.5		137.4	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	X	X		X	
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	2 532.1		2 903.4	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	27 189.0		377.3	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	3.2		0.0	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	6.5	Максимальное	0.0
			Минимальное	0.0	Минимальное	0.0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	18.6		42.6	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0		42.6	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.0		0.0	
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0		0.0	
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	X	X		X	
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	X	X		X	
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	X	X		X	
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	X	X		X	
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	X	X		X	

Председатель Правления

Кингцингер Брюно



Главный бухгалтер

Львова Дарья Александровна



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмала)			регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер			
45286	09808583	1025500003737		170	044583105

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2013 г.
(отчетный год)

Кредитной организации Закрытое акционерное общество "РН Банк", ЗАО "РН Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 109028, г. Москва, Серебряническая наб., 29

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
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:	-132 507	-157 813
1.1.1	Проценты полученные	135 832	51 907
1.1.2	Проценты уплаченные	-29 967	-48 728
1.1.3	Комиссии полученные	0	310
1.1.4	Комиссии уплаченные	-211	-517
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	0	-231
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	0	2
1.1.8	Прочие операционные доходы	502 354	587
1.1.9	Операционные расходы	-715 234	-158 359
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-25 280	-2 784
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-5 781 728	121 732
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-3	4 814
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	61 886
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-4 506 410	88 901
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-775 802	32 877
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	-495 891	-9 118
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 190	-25 043
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	-330
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-6 811	-32 255
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-5 914 235	-36 081
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	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	-29 825	0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	539	20 061
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-29 286	20 061
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	6 000 000	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	6 000 000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	14 942	17
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	71 422	-16 003
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	22 414	38 417
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	93 836	22 414

Председатель Правления

Кинтшингер Брюно

Главный бухгалтер

Львова Дарья Александровна



Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ЗАО «РН Банк»
за 2013 год

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗАО «РН БАНК» ЗА 2013 ГОД**

Содержание

ВВЕДЕНИЕ	3
1. Общая информация	3
2. Краткая характеристика деятельности Банка	3
2.1 Сведения об изменениях в составе акционеров Банка	3
2.2 Сведения об изменениях в составе уставного капитала Банка	4
2.3 Основные направления деятельности Банка	4
2.4 Основные результаты работы Банка в 2013 году	5
2.5 Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность Банка	6
3. Информация о составе органов управления Банка	6
4. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка	7
4.1 Сопоставимость данных в публикуемых формах отчетности	7
4.2 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса и отчета о финансовых результатах	7
4.3 Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	9
4.4 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса	9
4.5 Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	9
4.6 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	9
4.7 События после отчетной даты (далее – “СПОД”)	10
4.8 Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год	11
4.9 Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды	11
5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	11
5.1 Денежные средства и их эквиваленты	11
5.2 Чистая ссудная задолженность	11
5.3 Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы	12
5.4 Прочие активы	13
5.5 Средства кредитных организаций	13
5.6 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13
5.7 Прочие обязательства	14
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	14
6.1 Восстановление (создание) резерва под обесценение	15
7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	15
8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	15
9. Система управления рисками и система внутреннего контроля	16
10. Информация о принимаемых Банком рисках	18
10.1 Принимаемые риски и контролирующие органы	18
10.2 Кредитный риск	19
10.3 Рыночный риск	20
10.3.1 Валютный риск	20
10.3.2 Процентный риск	21
10.4 Операционный риск	21
10.5 Риск ликвидности	22
10.6 Правовой риск	23
10.7 Стратегический риск	23
10.8 Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	24
10.9 Страновой риск	24
11. Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами	24

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация:

- ▶ является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО "РН Банк" (далее – Банк) по состоянию на 1 января 2014 года и за 2013 год;
- ▶ составлена в соответствии с требованиями Указания Центрального Банка России (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") и с требованиями Указания ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности";
- ▶ входит в состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учёта;
- ▶ базируется на публикуемых формах отчетности, составленных в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 2332-У, а также на других формах отчетности;
- ▶ учитывает события после отчетной даты;
- ▶ представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное;
- ▶ годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подписана 16 мая 2014 года.

1. Общая информация

По состоянию на 1 января 2014 года Банк не является участником банковской группы.

Банк не имеет кредитных рейтингов российских и зарубежных рейтинговых агентств.

Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

По состоянию на 1 января 2014 года Банк не имеет филиалов и операционных касс вне кассового узла.

По состоянию на 1 января 2014 года Банк не является частью банковской группы.

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 2013 год составила 102 человека (2012 год – 21 человек).

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов (Свидетельство о включении Банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов № 551 от 3 февраля 2005 года).

Наименование Банка по состоянию на 1 января 2013 года:

- ▶ Закрытое акционерное общество "Банк Сибирь";
- ▶ Сокращенное наименование: ЗАО "Банк Сибирь".

5 сентября 2013 года на основании решения единственного акционера Банк произвел следующую смену наименования. Полное фирменное наименование Банка по состоянию на 1 января 2014 года:

- ▶ Закрытое акционерное общество "РН Банк";
- ▶ Сокращенное наименование: ЗАО "РН Банк".

Местонахождение Банка на 1 января 2013 года:

- ▶ Юридический адрес: 644024, г. Омск, ул. Маршала Жукова, д. 21;
- ▶ Фактический адрес: 644024, г. Омск, ул. Маршала Жукова, д. 21.

Местонахождение Банка на 1 января 2014 года:

- ▶ Юридический адрес: 109028, г. Москва, Серебряническая наб., д. 29;
- ▶ Фактический адрес: 109028, г. Москва, Серебряническая наб., д. 29.

Основной государственный регистрационный номер: 1025500003737. Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 6 ноября 2002 года.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1 Сведения об изменениях в составе акционеров Банка

В течение 2013 года в составе акционеров Банка произошли следующие изменения:

- ▶ Между единственным акционером Банка ЗАО «ЮниКредит Банк» и Компанией с ограниченной ответственностью BARN B.V. (Королевство Нидерланды) был заключен Договор купли-продажи 100% обыкновенных бездокументарных именных акций ЗАО «Банк Сибирь» от 25 июля 2013 года, исполнение всех условий которого было завершено 29 августа 2013 года. Данная сделка была одобрена на заседании Правления ЗАО «ЮниКредит Банк» (Протокол № 21/2013 от 16 июля 2013 года);
- ▶ В результате сделки по покупке-продаже акций единственным акционером Банка по состоянию на 30 августа 2013 года стала Компания с ограниченной ответственностью BARN B.V. (Королевство Нидерланды).

<i>Акционер</i>	<i>2013 год</i> %	<i>2012 год</i> %
Компания с ограниченной ответственностью BARN B.V.	100	0
ЗАО «ЮниКредитБанк»	0	100
Итого	100	100

2.2 Сведения об изменениях в составе уставного капитала Банка

В течение 2013 года Уставный капитал Банка был увеличен с 849 800 тыс. рублей до 1 269 800 тыс. рублей путем размещения дополнительного выпуска акций на следующих условиях:

- ▶ Банк выпустил 300 000 шт. обыкновенных бездокументарных именных акций общей номинальной стоимостью 420 000 тыс. рублей;
- ▶ Размещение дополнительного выпуска обыкновенных бездокументарных именных акций осуществлялось посредством закрытой подписки с участием ЗАО «ЮниКредит Банк», являющегося единственным акционером Банка.
- ▶ Акции Банка дополнительного выпуска в количестве 300 000 шт., номинальной стоимостью 1 400 рублей каждая, были приобретены 26 июля 2013 года единственным акционером Банка ЗАО «ЮниКредит Банк» в полном объеме по цене 20 тыс. рублей за одну акцию;
- ▶ Общий размер увеличения уставного капитала составил 6 000 000 тыс. рублей, из которых перечислению в уставный капитал подлежало 420 000 тыс. рублей, а 5 580 000 тыс. рублей составили эмиссионный доход.

По состоянию на 1 января 2014 года у Банка было 907 000 шт. (на 1 января 2013 года: 607 000 шт.) объявленных, размещенных и полностью оплаченных обыкновенных бездокументарных именных акций.

2.3 Основные направления деятельности Банка

Основными видами деятельности Банка являются открытие счетов клиентов физических лиц, предоставление кредитов под залог автомобилей, осуществление расчетно-кассового обслуживания, операции на рынке межбанковских кредитов, конверсионные операции с иностранной валютой.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» на основании следующих лицензий:

- ▶ лицензия на осуществление банковских операций № 170 от 6 ноября 2013 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения денежных средств во вклады физических лиц);
- ▶ лицензия на привлечение денежных средств физических лиц во вклады в рублях и иностранной валюте № 170 от 6 ноября 2013 года.

Банк вправе осуществлять следующие операции:

- ▶ привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- ▶ размещение указанных в подпункте а. привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- ▶ открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- ▶ осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков корреспондентов, по их банковским счетам;
- ▶ инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- ▶ купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- ▶ выдача банковских гарантий;
- ▶ осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк помимо перечисленных выше банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- ▶ выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- ▶ приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- ▶ доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- ▶ осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- ▶ предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- ▶ лизинговые операции;
- ▶ оказание консультационных и информационных услуг.

2.4 Основные результаты работы Банка в 2013 году

	01.01.2014 г.	01.01.2013 г.	Изм., %
Уставный капитал	1 269 800	849 800	49%
Собственные средства (капитал)	5 496 694	880 749	524%
Всего активов	6 308 440	894 092	606%
Кредитный портфель	5 359 831	855 345	527%
Всего обязательств	51 898	487 836	(89%)
Убыток после налогообложения	(149 714)	(58 477)	156%

В течение 2013 года уставный капитал Банка увеличился на 420 000 тыс. рублей (49%) и по состоянию на 1 января 2014 года составил 1 269 800 тыс. рублей.

Собственные средства Банка в течение 2013 года увеличились на 4 615 945 тыс. рублей (524%) и по состоянию на 1 января 2014 года составили 5 496 694 тыс. рублей.

Увеличение уставного капитала и собственных средств Банка произошло за счет дополнительного выпуска и размещения акций Банка. Общий размер увеличения составил 6 000 000 тыс. рублей, из которых перечислению в уставный капитал подлежало 420 000 тыс. рублей, а 5 580 000 тыс. рублей составили эмиссионный доход.

По состоянию на 1 января 2014 года размер активов Банка увеличился на 5 414 348 тыс. рублей (606%) и составил 6 308 440 тыс. рублей.

Увеличение размера активов произошло за счет увеличения объема предоставленных Банком межбанковских кредитов на 4 244 655 тыс. рублей (496%), кредитов предоставленных юридическим лицам на 13 963 тыс. рублей (100%) и кредитов предоставленных физическим лицам на 247 104 тыс. рублей (100%).

По состоянию на 1 января 2014 года обязательства Банка уменьшились на 435 938 тыс. рублей (89%). Уменьшение обусловлено главным образом за счет погашения субординированных кредитов. В течение 2013 года произошло также увеличение статьи "Средства клиентов" на 3 190 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2014 года размер убытка Банка после налогообложения вырос на 91 237 тыс. рублей (156%) и составил 149 714 тыс. рублей.

Структура доходов и расходов Банка представлена далее:

Доходы Банка	2013 год	2012 год	Изм., %
Процентные доходы	166 100	50 756	227%
Комиссионные доходы	5 016	310	1,518%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	–	1 459	(100%)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	–	2	(100%)
Чистые доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	214	17	1,159%
Доходы от восстановления резерва на возможные потери	–	46,932	(100%)
Операционные доходы	502 574	1 637	30,601%
Всего доходов	673 904	101 113	566%

Расходы Банка	2013 год	2012 год	Изм., %
Процентные расходы	(34 205)	(50 371)	(32%)
Комиссионные расходы	(226)	(517)	(56%)
Расходы от восстановления резерва на возможные потери	(1 239)	–	100%
Расходы по налогам	(25 280)	(1 713)	1,376%

Операционные расходы	(762 668)	(106 989)	613%
Всего расходов	(823 618)	(159 590)	416%
Убыток после налогообложения	(149 714)	(58 477)	156%

2.5 Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность Банка

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые имеют характерные особенности присущие развивающимся рынкам. Законодательство продолжает совершенствоваться, что допускает возможность разных трактований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, существует риск повышения волатильности российских финансовых рынков. Превышение темпа роста кредитов над темпами роста депозитов в течение 2013 года оказывало дополнительное давление на ликвидность банковской системы. Несмотря на признаки роста российской экономики, все еще сохраняется неопределенность в отношении ее дальнейшего роста, что может повлиять на возможности Банка придерживаться стратегических планов развития, привлечь новые заемные средства по приемлемым ставкам и в свою очередь отразится на результатах операций и перспективах развития Банка.

В Российской Федерации сохраняется относительно высокий уровень инфляции (согласно данным государственных статистических органов, рост потребительских цен за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, составил соответственно 6,45% и 6,59%).

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководством.

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

3. Информация о составе органов управления Банка

Согласно утвержденному Уставу в Банке действуют следующие органы управления:

- ▶ Общее собрание акционеров;
- ▶ Совет Директоров;
- ▶ Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления;
- ▶ Коллегиальный исполнительный орган – Правление.

29 августа 2013 года решением единственного акционера Банка (Решение № 4 от 29 августа 2013 года) полномочия 5 членов Наблюдательного Совета были досрочно прекращены.

По состоянию на 1 января 2013 года в Наблюдательный Совет Банка входили:

- ▶ Козик Конрад – Председатель Наблюдательного Совета;
- ▶ Гончарова Ольга Александровна – Заместитель Председателя Наблюдательного Совета;
- ▶ Губин Константин Владимирович – член Наблюдательного Совета;
- ▶ Которов Иван Викторович – член Наблюдательного Совета;
- ▶ Герасимов Алексей Владимирович – член Наблюдательного Совета.

5 сентября 2013 года решением единственного акционера Банка (Решение № 1 от 5 сентября 2013 года) было утверждено Положение о Совете Директоров и избран (Решение № 4 от 29 августа 2013 года) Совет Директоров Банка в следующем составе:

- ▶ Алексеев Михаил Юрьевич – Председатель Совета Директоров;
- ▶ Бюрос Филипп Жан - Клод - член Совета Директоров;
- ▶ Спизльрен Эрик Жан – член Совета Директоров;
- ▶ Кочхар Ракеш – член Совета Директоров;

- ▶ Джонс Джетт Хармон – член Совета Директоров;
- ▶ Мохначев Дмитрий Викторович – член Совета Директоров;
- ▶ Маркуччи Симон – член Совета Директоров;
- ▶ Маскио Мауро – член Совета Директоров.

По состоянию на 1 января 2013 года в состав Правления Банка входили:

- ▶ Вандышев Андрей Юрьевич – Председатель Правления;
- ▶ Сивко Георгий Валерьевич – Заместитель Председателя Правления;
- ▶ Саброва Людмила Владимировна – член Правления, Главный бухгалтер.

В течение 2013 года в составе Правления Банка произошли следующие изменения:

29 августа 2013 года решением Наблюдательного Совета Банка (Протокол № 17 от 28 августа 2013 года) освобождены от должности Председатель Правления Вандышев Андрей Юрьевич, Заместитель Председателя Правления Сивко Георгий Валерьевич и член Правления, Главный бухгалтер Саброва Людмила Владимировна, а также с вышеуказанными лицами были расторгнуты трудовые договоры.

30 августа 2013 года решением Наблюдательного Совета Банка (Протокол № 17 от 28 августа 2013 года) был назначен новый состав Правления:

- ▶ Боднарчук Ольга Николаевна – Председатель Правления, Директор по управлению рисками;
- ▶ Львова Дарья Александровна – член Правления, Главный бухгалтер.

15 октября 2013 года Кинтцингер Брюно Робер Луи назначен (Приказ № 2013-22 от 15 октября 2013 года) новым Председателем Правления Банка (Одобен Решением Совета Директоров № 2/2013 от 23 сентября 2013 года).

15 октября 2013 года Боднарчук Ольга Николаевна назначена (Приказ № 2013-14 от 15 октября 2013 года) Директором по управлению рисками, членом Правления Банка (Одобрена Решением Совета Директоров № 2/2013 от 23 сентября 2013 года).

11 декабря 2013 года Гиган Пьер-Ив Франсуа назначен (Приказ № 2013-41 от 11 декабря 2013 года) заместителем Председателя Правления; Седов Павел Александрович назначен членом Правления Банка (Одобен – решением Совета Директоров № 4/2013 от 13 ноября 2013 года).

По состоянию на 1 января 2014 года в состав Правления Банка входят:

- ▶ Кинтцингер Брюно Робер Луи – Председатель Правления;
- ▶ Гиган Пьер-Ив Франсуа – Заместитель Председателя Правления;
- ▶ Седов Павел Александрович – член Правления, Директор по операционной деятельности и информационным технологиям;
- ▶ Боднарчук Ольга Николаевна – член Правления, Директор по управлению рисками;
- ▶ Львова Дарья Александровна – член Правления, Главный бухгалтер.

Ни один из членов Совета Директоров и Правления Банка не владеет акциями Банка.

В 2013 году вознаграждение основному управленческому персоналу Банка (Члены Правления) включало в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты, в размере 10 402 тыс. рублей (в 2012 году: 7 066 тыс. рублей).

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

4.1 Сопоставимость данных в публикуемых формах отчетности

Отчетность на 1 января 2014 года (за 2013 год) составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 2332-У в действующей на дату составления отчетности редакции. Данные за 2012 и 2013 годы сопоставимы.

4.2 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса и отчета о финансовых результатах

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

- ▶ 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 кредитных организаций (за исключением активов по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования;
- ▶ 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, ссудной и приравненной к ней задолженности" (с учетом 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 создаются резервы на возможные потери;
- ▶ Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности.

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

Переоценка основных средств Банком не осуществляется.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете 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. Долговые ценные бумаги Банком не выпускаются.

- ▶ По статье "Средства акционеров (участников)" бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражаются обыкновенные акции Банка по номинальной стоимости. По статье "Эмиссионный доход" бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражается доход в виде превышения цены размещения акций над их номинальной стоимостью, полученной при увеличении уставного капитала Банка.
- ▶ Начисление и расчет налога на прибыль осуществляется на ежеквартальной основе. Банк осуществляет свою деятельность преимущественно 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. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2014 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового и валютного законодательства, является высокой.

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

- ▶ 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 учету в качестве дебиторской задолженности.
- ▶ Процентные доходы по размещенным денежным средствам отражаются в бухгалтерском учете в последний день месяца, а также при их погашении. При этом процентные доходы, получение которых является определенным, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределенным, относятся на счета доходов по кассовому методу.

Отсутствие или наличие неопределенности 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), отнесенным Банком к I-III категориям качества, получение доходов признается определенным;
- ▶ По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

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) подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора 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 доначисление с указанной выше даты.
- ▶ Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

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.

4.3 Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Учетная политика Банка на 2013 год была утверждена Приказом № 2013-64/1 от 31 декабря 2013 года.

С 1 января 2013 года вступило в силу Положение ЦБ РФ № 385-П. Данное Положение заменило ранее действующее Положение ЦБ РФ от 26 марта 2007 года № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" и не оказало существенного влияния на учет отдельных активов и обязательств, признание доходов и расходов, а также на сопоставимость отдельных показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк руководствовался Указанием ЦБ РФ № 3054-У, которое заменило собой Указание ЦБ РФ от 8 октября 2008 года № 2089-У "О порядке составления кредитными организациями годового отчета" (далее – "Указание ЦБ РФ № 2089-У"). В результате, состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и терминология были приведены в соответствие с Федеральным законом от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете".

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

4.4 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 1 января 2014 года, в том числе учитываемых на счетах денежных средств, материальных запасов, расчетов с дебиторами и кредиторами, ревизия кассы).

В результате инвентаризации статей баланса расхождений с фактическим наличием не выявлено.

Банком также проведена инвентаризация основных средств по состоянию на 1 декабря 2013 года.

По результатам инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием основных средств и данными бухгалтерского учета и отчетности.

4.5 Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (с дополнениями и изменениями) (далее – Положение ЦБ РФ № 385-П) и другими нормативными документами.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ № 3054-У от 4 сентября 2013 года "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и Указания ЦБ РФ № 3081-У от 25 октября 2013 года "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности".

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

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство Банка 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.

Банк признает оценочное обязательство в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- ▶ существует обязанность, явившаяся следствием прошлых событий хозяйственной деятельности, исполнение которой Банк не может избежать. В случае, когда у Банка возникают сомнения в наличии такой обязанности, оценочное обязательство признается, если в результате анализа всех обстоятельств и условий, включая мнения экспертов, более вероятно, что обязанность существует;
- ▶ уменьшение экономических выгод, необходимое для исполнения оценочного обязательства, вероятно;
- ▶ величина оценочного обязательства может быть обоснованно оценена.

Банк отражает оценочные обязательства на балансовом счете 60348 "Резервы предстоящих расходов". На счете учитываются суммы создаваемых в соответствии с учетной политикой Банка резервов на предстоящую оплату отпусков и на выплату вознаграждений по итогам работы за год.

Резерв на оплату отпусков рассчитывается и формируется в соответствии с утвержденной Политикой как средний дневной заработок каждого сотрудника определенный в соответствии с нормами действующего законодательства, умноженный на количество дней неиспользованного отпуска каждого сотрудника по состоянию на отчетную дату.

Резерв на выплату вознаграждения по итогам работы за год определяется как годовой оклад сотрудника, умноженный на процент, определенный утвержденной Политикой Банка.

4.7 События после отчетной даты (далее – "СПОД")

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

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2013 год были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- ▶ Перенос остатков балансовых счетов 706 "Финансовый результат текущего года" на счет 707 "Финансовый результат прошлого года" в размере 167 381 тыс. рублей;
- ▶ Корректирующие события после отчетной даты, уменьшающие размер убытка на сумму 17 667 тыс. рублей;
- ▶ Перенос остатков балансовых счетов 707 "Финансовый результат прошлого года" на балансовый счет 70802 "Убыток прошлого года" в дату завершения отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД в размере 149 714 тыс. рублей.

В составе "корректирующих событий после отчетной даты" в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год на общую сумму 17 667 тыс. рублей были отражены следующие основные операции:

- ▶ На балансовом счете 70701:
 - ▶ начислены прочие комиссии в размере 5 015 тыс. рублей.
- ▶ На балансовом счете 70706:
 - ▶ восстановлены резервы на предстоящую оплату отпусков и выплату вознаграждений по итогам работы за год в размере 20 913 тыс. рублей;
 - ▶ начислены комиссии за расчетное обслуживание в размере (64) тыс. рублей;
 - ▶ начислены расходы на содержание персонала в размере (3 103) тыс. рублей;
 - ▶ начислены расходы, связанные с содержанием, эксплуатацией имущества в размере (286) тыс. рублей;
 - ▶ начислены прочие управленческие расходы в размере (4 675) тыс. рублей;
 - ▶ начислены налоги в размере (133) тыс. рублей.

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошло СПОД, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка (далее – "некорректирующих СПОД").

В период подготовки отчетности Банк получил предварительную информацию об имеющемся судебном делопроизводстве по сделкам, уступленным Банком по договору цессии в 2010 году. На дату подготовки отчетности Банк не является стороной по данному делу. Банк оценивает вероятность наступления негативных последствий для себя по данному случаю как низкую.

4.8 Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год

В Учетную политику на 2014 год Банком будут внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности:

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 изменение в 385-П вводит 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 применяется при подготовке промежуточной (финансовой отчетности) за 2014 год.

Банком не производился анализ возможного влияния изменений на его финансовое положение или результаты деятельности.

4.9 Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды

По состоянию на 1 января 2014 года и на 1 января 2013 года не было выявлено существенных ошибок за предшествующие периоды. Фактов неприменения правил бухгалтерского учёта не выявлено.

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

	01.01.2014 г.	01.01.2013 г.	Изм., %
Денежные средства	10	1 827	(99%)
Средства в Банке России	78 524	19 285	307%
Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах	15 302	1 302	1,075%
Всего денежных средств и эквивалентов	93 836	22 414	319%

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

5.2 Чистая ссудная задолженность

	01.01.2014 г.	01.01.2013 г.	Изм., %
Кредиты банкам	5 100 000	855 345	496%
Кредиты юридическим лицам	13 963	–	100%
Кредиты физическим лицам (автокредиты)	247 104	–	100%
Резерв на возможные потери по ссудам	(1 236)	–	100%
Всего чистой ссудной задолженности	5 359 831	855 345	527%

Информация по срокам погашения ссудной задолженности приведена ниже:

	01.01.2014 г.	01.01.2013 г.	Изм., %
Кредиты банкам со сроком погашения до 1 года	5 100 000	855 345	496%
Кредиты юридическим лицам со сроком погашения свыше 1 года	13 963	–	100%
Кредиты физическим лицам, всего, в т.ч.:	247 104	–	100%
- со сроком погашения до 1 года	6 780	–	100%
- со сроком погашения свыше 1 года	240 324	–	100%
Резерв на возможные потери по ссудам	(1 236)	–	100%
Всего чистой ссудной задолженности	5 359 831	855 345	527%

Кредиты банкам представляют собой размещенные денежные средства в банках-резидентах. По состоянию на 1 января 2014 года у Банка были заключены сделки с пятью контрагентами (2012 год: один контрагент). Совокупный объем остатков у самого крупного контрагента по состоянию на 1 января 2014 года составляет 34% (1 800 000 тыс. рублей) от общей суммы чистой ссудной задолженности (2012 год: 100% или 855 345 тыс. рублей).

Клиенты юридические лица представляют собой компанию, занимающуюся операциями с недвижимым имуществом.

По состоянию на 1 января 2014 года у Банка в обеспечение по кредитам, выданным физическим лицам, находятся автомобили на сумму 399 603 тыс. рублей и поручительства физических лиц на сумму 513 тыс. рублей. По состоянию на 1 января 2013 года обеспечение отсутствует.

В течение 2013 и 2012 года кредиты предоставлялись Банком резидентам Российской Федерации.

По состоянию на 1 января 2014 года все кредиты номинированы в российских рублях; по состоянию на 1 января 2013 года 150 345 тыс. рублей кредитов были также номинированы в долларах США.

По ссудам клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, Банк определяет категорию качества и величину расчетного резерва на возможные потери на основании требований Положения ЦБ РФ № 254-П на индивидуальной основе.

В целях классификации кредитного риска и формирования резервов на возможные потери по ссудам физических лиц, Банк объединяет ссуды со сходными характеристиками кредитного риска и незначительные по величине (если величина каждой из ссуд и/или совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска не превышает 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка), в портфели однородных ссуд.

Для каждого портфеля однородных ссуд Банк на основании исторических данных рассчитывает ставку резервирования, необходимую для покрытия ожидаемых потерь по портфелю однородных ссуд.

Резерв на возможные потери по портфелю однородных ссуд формируется в размере ставки резервирования, рассчитанной Банком, но не менее минимальных ставок резервирования, установленных Положением ЦБ РФ № 254-П.

Банк не включает в портфель однородных ссуд (исключает из портфеля однородных ссуд) ссуды, по которым имеются индивидуальные признаки обесценения. Указанные ссуды оцениваются (классифицируются) на индивидуальной основе.

Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. Уточнение состава портфеля однородных ссуд, а также уточнение размера резерва по портфелю однородных ссуд в связи с изменением уровня кредитного риска или изменением состава портфеля однородных ссуд осуществляется не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

5.3 Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы

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

<i>Текущая (восстановительная) стоимость</i>	<i>Офисная мебель и оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Нематериаль- ные активы</i>	<i>Материаль- ные запасы</i>	<i>Всего</i>
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	5 324	730	–	1	6 055
Поступления	27 396	2 658	420	78	30 552
Выбытия	(3 840)	(730)	–	–	(4 570)
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	28 880	2,658	420	79	32 037
<i>Амортизация и убытки от обесценения</i>	<i>Офисная мебель и оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Нематериаль- ные активы</i>	<i>Материаль- ные запасы</i>	<i>Всего</i>
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	4 203	380	–	–	4 583
Начисленная амортизация за год	1 949	152	–	–	2 101
Выбытия	(3 020)	(454)	–	–	(3 474)
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	3 132	78	–	–	3 210
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2014 года	25 748	2 580	420	79	28 827

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов по состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года, а также изменение их стоимости за 2012 год представлены далее:

<i>Текущая (восстановительная) стоимость</i>	<i>Офисная мебель и оборудование</i>	<i>Транспорт- ные средства</i>	<i>Нематериаль- ные активы</i>	<i>Материаль- ные запасы</i>	<i>Всего</i>
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	27 463	730	–	–	28 193
Поступления	–	–	–	1	1
Выбытия	(22 139)	–	–	–	(22 139)

Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	5 324	730	–	1	6 055
<i>Амортизация и убытки от обесценения</i>	<i>Офисная мебель и оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Нематериальные активы</i>	<i>Материальные запасы</i>	<i>Всего</i>
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	13 176	140	–	–	13 316
Начисленная амортизация за год	1 436	240	–	–	1 676
Выбытия	(10 409)	–	–	–	(10 409)
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	4 203	380	–	–	4 583
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2013 года	1 121	350	–	1	1 472

5.4 Прочие активы

	01.01.2014 г.	01.01.2013 г.	Изм., %
Требования по получению комиссий	21	–	100%
Требования по получению процентов	37 633	7 386	410%
Резерв под обесценение начисленных процентов	(3)	–	100%
Всего прочих финансовых активов	37 651	7 386	410%
Расчеты по налогам, оплате труда	81	76	7%
Расчеты с поставщиками (авансовые платежи)	28 772	18	159 744%
Расходы будущих периодов (программное обеспечение)	759 428	7 370	10 204%
Всего прочих нефинансовых активов	788 281	7 464	10 461%
Всего прочих активов	825 932	14 850	5 462%

По состоянию на 1 января 2014 года и на 1 января 2013 года в состав прочих активов входила краткосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидалось в период, не превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

Расходы будущих периодов представляют собой оплату неисключительных прав пользования программными продуктами. Увеличение размера инвестиций Банка в информационные системы и операционную платформу связано с тем, что в 2013 году Банк сменил стратегию развития и начал операции по автокредитованию физических лиц. Банк определил предполагаемый срок полезного использования данных неисключительных прав в течение 5 лет.

Прочие активы по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года были номинированы в российских рублях.

5.5 Средства кредитных организаций

По состоянию на 1 января 2014 года статья "Средства кредитных организаций", не отражалась в бухгалтерском балансе Банка.

	01.01.2014 г.	01.01.2013 г.	Изм., %
Средства кредитных организаций	–	–	–
Субординированные кредиты, полученные	–	481 863	(100%)
Всего средств кредитных организаций	–	481 863	(100%)

Информация по долгосрочным субординированным кредитам по состоянию на 1 января 2013 года.

Кредитор	01.01.2013 г.	01.01.2013 г.	Срок по договору	Срок погашения
ЗАО "ЮниКредит Банк"	151 863	5 000 000	27.07.2042 г.	26.11.2013 г.
	тыс. рублей	долл. США		
ЗАО "ЮниКредит Банк"	330 000	330 000	01.07.2022 г.	16.08.2013 г.
	тыс. рублей	тыс. рублей		

5.6 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

По состоянию на 1 января 2013 года статья "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", не отражалась в бухгалтерском балансе Банка.

	01.01.2014 г.	01.01.2013 г.	Изм., %
Текущие счета клиентов – физических лиц	3 190	–	100%
Всего средств клиентов	3 190	–	100%

5.7 Прочие обязательства

	01.01.2014 г.	01.01.2013 г.	Изм., %
Обязательства по уплате процентов	–	4 270	(100%)
Обязательства по уплате комиссий	16	–	100%
Прочая кредиторская задолженность	772	772	0%
Всего прочих финансовых обязательств	788	5 042	(84%)
Кредиторская задолженность по налогам, оплате труда	717	–	100%
НДС, полученный	2 216	931	138%
Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками	11 187	–	100%
Резерв предстоящих расходов на оплату отпусков и ежегодного вознаграждения	33 800	–	100%
Всего прочих нефинансовых обязательств	47 920	931	5 047%
Всего прочих обязательств	48 708	5 973	715%

Прочие обязательства по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года номинированы в российских рублях и имеют срок погашения до 1 года.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

<i>Доходы Банка</i>	2013 год	2012 год	Изм., %
Процентные доходы	166 100	50 756	227%
Комиссионные доходы	5 016	310	1 518%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	–	1 459	(100%)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	–	2	(100%)
Чистые доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	214	17	1 159%
Доходы от восстановления резерва на возможные потери	–	46 932	(100%)
Операционные доходы	502 574	1 637	30 601%
Всего доходов	673 904	101 113	566%

В составе операционных доходов признаны 500 000 тыс. рублей безвозмездной финансовой помощи, полученной Банком 25 марта 2013 года от единственного акционера ЗАО "ЮниКредит Банк".

<i>Процентные доходы</i>	2013 год	2012 год	Изм., %
Вложения в долговые обязательства РФ	–	773	(100%)
Кредиты Банкам	165 390	44 753	270%
Кредиты юридическим лицам	–	2 616	(100%)
Кредиты ИП	–	586	(100%)
Кредиты физическим лицам	710	2 028	(65%)
Всего процентных доходов	166 100	50 756	227%

<i>Расходы Банка</i>	2013 год	2012 год	Изм., %
Процентные расходы	(34 205)	(50 371)	32%
Комиссионные расходы	(226)	(517)	(56%)
Расходы от восстановления резерва на возможные потери	(1 239)	–	100%
Налоги, отличные от налога на прибыль, всего, в т.ч.:	(25 280)	(1 713)	1 376%
- налог на имущество	(55)	(98)	(44%)
- НДС, уплаченный	(25 213)	(1 608)	1 468%
- транспортный налог	(12)	(7)	71%
Операционные расходы	(762 668)	(106 989)	613%
Всего расходов	(823 618)	(159 590)	416%

<i>Процентные расходы</i>	2013 год	2012 год	Изм., %
Срочные депозиты Банка России	–	(6)	(100%)
Срочные депозиты Банков	(34 205)	(50 289)	(32%)
Срочные депозиты физических лиц	–	(76)	(100%)
Всего процентных расходов	(34 205)	(50 371)	(32%)

<i>Операционные расходы</i>	2013 год	2012 год	Изм., %
Вознаграждение сотрудников, другие расходы на персонал	(122 369)	(25 936)	372%
Налоги и отчисления по заработной плате	(18 851)	(6 377)	196%
Амортизация основных средств	(2 143)	(3 101)	(31%)
Ремонт и эксплуатация основных средств	(12 270)	(873)	1 305%
Расходы по выбытию (реализации) имущества	(778)	(53 950)	(99%)
Неисключительные права на программное обеспечение	(27 796)	(2 111)	1 217%
Расходы на аренду	(18 306)	(3 043)	502%
Финансовая помощь	(500 000)	–	100%

Услуги связи	(1 556)	(1 182)	32%
Охрана	(614)	(692)	(11%)
Командировочные расходы	(1 713)	(105)	1 531%
Страхование	(35)	(37)	(5%)
Аудит	(1 653)	(2 138)	(23%)
Реклама и маркетинг, представительские расходы	(6 188)	(3)	206 167%
Информационно-консультационные услуги	(4 180)	–	100%
Сопровождение программного обеспечения	(15 970)	–	100%
Обучение, участие в конференциях	(67)	–	100%
Профессиональные услуги	(23 300)	–	100%
Прочее	(4 879)	(7 441)	(34%)
Всего операционных расходов	(762 668)	(106 989)	613%

Полученная Банком безвозмездная финансовая помощь в размере 500 000 тыс. рублей, признанная в составе операционных расходов, была возвращена акционеру ЗАО "ЮниКредит Банк" 26 августа 2013 года.

6.1 Восстановление (создание) резерва под обесценение

	2013 год	2012 год	Изм., %
Судная и приравненная к ней задолженность	(1 236)	14 951	(92%)
Прочие активы	(3)	31 981	(99.9%)
Итого восстановление (создание) резерва под обесценение	(1 239)	46 932	(97%)

7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Банка определяет размер собственных средств (капитала) в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)".

	01.01.2014 г.	01.01.2013 г.	Изм. %
Уставный капитал, обыкновенные акции	1 269 800	849 800	49%
Эмиссионный доход	5 580 000	–	100%
Финансовый результат деятельности, в том числе:	(1 352 686)	(450 914)	200%
- Пролых лет	(593 258)	(385 067)	54%
- Отчетного года	(759 428)	(65 847)	1 053%
Нематериальные активы	(420)	–	100%
Субординированный кредит по остаточной стоимости	–	481 863	(100%)
Всего собственных средств (капитал)	5 496 694	880 749	524%

	Норматив	01.01.2014 г.	01.01.2013 г.	Изм.
H1 (норматив достаточности собственных средств)	>=10%	367,5	137,4	230,1

По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года Банк соблюдал требования ЦБ РФ к капиталу.

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны Банком в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 139-И, Положением ЦБ РФ № 313-П (для отчетности на 1 января 2013 года), Положением ЦБ РФ № 387-П (для отчетности на 1 января 2014 года), Положением № 346-П.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто в случаях, когда они характеризуют не столько деятельность организации, сколько деятельность ее контрагентов, и (или) когда поступления от одних лиц обуславливают соответствующие выплаты другим лицам.

Для целей составления отчета о движении денежных средств величина денежных потоков в иностранной валюте пересчитывается в рубли по официальному курсу данной иностранной валюты к российскому рублю, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации на дату осуществления или поступления платежа. При несущественном изменении официального курса иностранной валюты к рублю, устанавливаемого Центральным банком Российской Федерации, пересчет в рубли, связанный с совершением большого числа однородных операций в такой иностранной валюте, может производиться по среднему курсу, исчисленному за месяц или более короткий период.

Разница, возникающая в связи с пересчетом денежных потоков Банка и остатков денежных средств и денежных эквивалентов в иностранной валюте по курсам на разные даты, отражается в отчете о движении денежных

средств отдельно от текущих, инвестиционных и финансовых денежных потоков организации как влияние изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю.

В течение 2013 и 2012 годов все операции проводились Банком на территории Российской Федерации.

9. Система управления рисками и система внутреннего контроля

В Банке созданы системы управления рисками и капиталом, внутренним контролем, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию существующих рисков и установленным требованиям ЦБ РФ.

Система управления рисками Банка включает в себя следующие компоненты:

- ▶ стратегия;
- ▶ методология;
- ▶ процедуры;
- ▶ контроль;
- ▶ актуализация.

Целью системы управления рисками является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном в соответствии со стратегическими задачами Банка. Приоритетным направлением является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

Цель системы управления рисками достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- ▶ выявление и анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;
- ▶ определение отношения к различным видам рисков;
- ▶ качественная и количественная оценка (измерение) отдельных видов рисков;
- ▶ установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- ▶ проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым банком операциям с целью определения суммарного размера банковских рисков;
- ▶ оценка допустимости и обоснованности суммарного размера рисков;
- ▶ создание подсистемы отслеживания рисков на стадии возникновения негативной тенденции, а также подсистемы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение или минимизацию риска.

Все риски, с которыми сталкивается Банк, должны быть выявлены и признаны. Риски классифицируются на внешние и внутренние, подконтрольные и неподконтрольные Банку. Выявление рисков проводится на регулярной основе ввиду динамично изменяющейся внешней и внутренней среды.

Руководство банка определяет свое отношение ко всем выявленным рискам. Часть рисков, которые Банк не готов принимать на себя, должна быть полностью исключена, при этом Банк прекращает деятельность по направлениям, подверженным указанным рискам. В части принимаемых Банком рисков определяется максимальная величина риска, которую Банк готов взять на себя. На отношение к рискам влияет стратегия Банка.

Стратегия управления Банком базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков.

Стратегия управления рисками Банка предполагает:

- ▶ соответствие стратегическим целям Банка, определяемым Советом Банка;
- ▶ приоритетное развитие кредитного бизнес-направления деятельности;
- ▶ эффективное управление собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне.

Стратегия управления рисками подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

Для оценки различных видов рисков используются различные методики, закрепленные во внутрибанковских документах.

Банк соблюдает установленные ЦБ РФ к системе внутреннего контроля, включая требования к деятельности начальника службы внутреннего контроля Банка.

Директор по управлению рисками, начальник службы внутреннего контроля Банка соответствуют установленным ЦБ РФ квалификационным требованиям и установленным Федеральным законом № 395-1 требованиям к деловой репутации.

В соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка, внутренний контроль осуществляют:

- ▶ Общее собрание акционеров;
- ▶ Совет директоров;
- ▶ Правление;
- ▶ Председатель Правления;
- ▶ Ревизионная комиссия (Ревизор);
- ▶ Главный бухгалтер/Заместитель главного бухгалтера;
- ▶ Комитет по внутреннему контролю, операционным рискам и комплаенсу;
- ▶ Служба внутреннего контроля Банка;
- ▶ Должностное лицо или подразделение Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- ▶ Юридическая служба;
- ▶ Департамент по управлению рисками;
- ▶ Контролер (если Банк осуществляет свою деятельность на рынке ценных бумаг в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг); и
- ▶ Иные сотрудники или подразделения, отвечающие за реализацию внутреннего контроля в сферах своей деятельности.

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;
- ▶ Контроль в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- ▶ Осуществляемое на постоянной основе наблюдение 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»).

Контроль и мониторинг функционирования системы управления банковскими рисками и внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами.

Банк принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководством и служащими различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также службой внутреннего контроля, аудиторами акционеров Банка.

Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности Банка определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности Банка. Планы аудиторских проверок службы внутреннего контроля Банка на ежегодной основе утверждаются Советом Директоров Банка.

Результаты рассмотрения документируются и доводятся до сведения соответствующих руководителей Банка (его подразделений).

Служба внутреннего контроля Банка создана для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- ▶ Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля.
- ▶ Проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками).
- ▶ Проверка 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 непредвиденных обстоятельств в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.
- ▶ Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности.
- ▶ Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и ЦБ РФ.
- ▶ Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.
- ▶ Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций.
- ▶ Проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам.
- ▶ Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.
- ▶ Проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения.
- ▶ Оценка работы службы управления персоналом Банка;
- ▶ Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

В Банке обеспечены постоянство деятельности, независимость и беспристрастность службы внутреннего контроля, профессиональная компетентность ее руководителя, созданы условия для беспрепятственного и эффективного осуществления службой внутреннего контроля своих функций. Служба внутреннего контроля действует под непосредственным контролем Совета Директоров.

Службой внутреннего контроля осуществляется контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости выявленных рисков для кредитной организации.

В Банке установлен порядок:

- ▶ контроля (включая проведение повторных проверок) за принятием мер по устранению выявленных службой внутреннего контроля нарушений;
- ▶ представления не реже одного раза в полгода службой внутреннего контроля информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Совету директоров, единоличному исполнительному органу (его заместителям) и (или) коллегиальному исполнительному органу.

10. Информация о принимаемых Банком рисках

10.1 Принимаемые риски и контролирующие органы

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

Основными органами, на которые возложены обязанности по оценке, анализу и контролю рисков являются:

- ▶ Совет Директоров утверждает общую политику управления рисками в Банке, которая регламентирует общие принципы управления рисками, допустимый для Банка уровень рисков, стратегические цели в

области управления рисками. Также к компетенции Совета Директоров относится утверждение кредитной политики Банка и политик осуществления иных активных и пассивных операций.

- ▶ Правление внедряет систему управления рисками, утверждает полномочия и состав коллегиальных органов управления рисками, принимает решения по принятию отдельных типов рисков.
- ▶ Комитет по рискам осуществляет мониторинг и контроль за элементами системы управления рисками, одобряет допустимый уровень рисков в рамках утвержденной стратегии развития Банка, контролирует соответствие проводимых Банком операций основным принципам кредитной политики и политик осуществления иных активных операций, несет ответственность за оптимизацию кредитных рисков Банка и формирование эффективного кредитного портфеля с точки зрения соотношения "риск-доходность" и осуществляет контроль за рисками на уровне портфеля в целом.
- ▶ Кредитный комитет принимает решения относительно финансирования корпоративных клиентов, включая утверждение лимитов финансирования и изменения уровня кредитного риска в рамках своих полномочий. При этом Кредитный комитет Банка при принятии решений несет ответственность за надлежащее соотношение между риском и доходностью, в том числе в случаях, когда требуется утверждение вышестоящим уровнем принятия решения.
- ▶ Финансовый комитет рассматривает вопросы связанные с развитием отношений с финансовыми институтами, макроэкономические индикаторы, основные финансовые транзакции. В компетенции Комитета – определение размера кредитных лимитов на финансовые институты, прогнозирование плана фондирования и ставки финансирования, управление риском ликвидности, процентным и валютным риском.
- ▶ Комитет по внутреннему контролю, операционным рискам и комплаенсу рассматривает план и результаты аудиторских проверок, рассматривает вопросы, связанные с операционными рисками и вопросы соответствия деятельности Банка требованиям законодательных и нормативных актов, в том числе требованиям к порядку предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
- ▶ Директор по управлению рисками осуществляет общее управление кредитным риском Банка, а также на регулярной основе осуществляет общий контроль за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и предоставлению информации по кредитному риску. Директор по управлению рисками разрабатывает методологию по оценке кредитного риска, осуществляет независимый анализ кредитного риска по продуктам, программам и лимитам на отдельных клиентов/операции, осуществляет портфельный анализ кредитного риска, а также реализует функцию контроля кредитного риска: установление лимитов, контроль их соблюдения, подготовка отчетов об уровне кредитного риска, которые регулярно доводятся до сведения Совета Директоров, Правления и Комитета по рискам.
- ▶ Служба внутреннего контроля осуществляет аудит подразделений в том числе на предмет соответствия внутренним нормативным документам, требованиям нормативных документов ЦБ РФ, не реже чем один раз в шесть месяцев информирует Совет Директоров и руководство о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений и контролирует их исправление на регулярной основе.
- ▶ Сотрудники или подразделения Банка, отвечающие за контроль рисков в сферах своей деятельности.

10.2 Кредитный риск

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

В Банке разработаны кредитные политики и процедуры по финансированию заемщиков, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщиков, порядок принятия решения о выдаче кредита, порядок контроля за своевременностью погашения кредита.

Управление кредитным риском осуществляется посредством:

- ▶ мониторинга;
- ▶ лимитирования;
- ▶ диверсификации;
- ▶ анализа сценариев.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ограничивает концентрацию риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупную величину риска по инсайдерам Банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам).

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируются Департаментом бухгалтерского учета и отчетности на ежедневной основе.

В течение 2013 года и 2012 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Дополнительно Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам и контрагентам, а также группам взаимосвязанных клиентов в зависимости от уровня принимаемого кредитного риска.

Просроченная и реструктурированная задолженность

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении № 254-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года у Банка не было реструктурированной ссудной задолженности.

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

По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года у Банка не было просроченной задолженности.

В течение 2013 и 2012 годов Банк не осуществлял списание просроченной ссудной задолженности.

Резерв на возможные потери по ссудам

В соответствии с требованиями ЦБ РФ и на основании внутреннего положения в Банке производится классификация активов по группам риска и создание резервов на возможные потери.

Информация о кредитном риске, раскрывающая сведения о качестве активов Банка, величине и сроках просроченной задолженности, а также величине сформированных резервов на возможные потери представлена по состоянию на 1 января 2014 года в Приложении 1 и по состоянию на 1 января 2013 года в Приложении 2 к настоящей Пояснительной информации.

По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года у Банка не было внебалансовых обязательств.

10.3 Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли Банка или изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды.

Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен, и обменных курсов валют.

Задачей управления рыночным риском является контроль принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определенном Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией, при поддержании оптимальной доходности.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой валютной позиции и своевременного изменения процентных ставок по привлеченным и размещенным денежным средствам.

Казначейство проводит мониторинг валютного риска на регулярной основе. Мониторинг процентного риска осуществляет Департаментом бухгалтерского учета и отчетности. Решения относительно политики по управлению рыночным риском принимаются Финансовым комитетом и исполняются структурными подразделениями Банка в сферах своей деятельности.

10.3.1 Валютный риск

Так как Банк не проводит большого количества валюто-обменных операций, валютный риск ограничивается и контролируется величиной открытой валютной позиции к сумме собственных средств Банка. Данная величина не может превышать 10% для каждой из иностранных валют и 20% общей совокупной суммы открытых позиций.

Информация о величине валютного риска по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года представлена в Приложении 3 к настоящей Пояснительной информации.

Рост курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов на 10%. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными. В 2012 году чувствительным считалось изменение валютных курсов на 10%.

	<u>01.01.2014 г.</u>	<u>01.01.2013 г.</u>
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	4	(57)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	2	—

Падение курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

10.3.2 Процентный риск

Процентный риск также контролируется с помощью мониторинга разницы в процентных ставках и мониторинга чувствительности чистой процентной маржи для различных, стандартных и нестандартных, вариантов процентной ставки.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск того, что изменение процентных ставок повлияет на доход или стоимость финансовых инструментов.

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.

Риск изменения процентных ставок возникает тогда, когда фактические или прогнозируемые активы, с определенным сроком погашения, больше или меньше имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), представляет собой, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам.

На 1 января 2014 года у Банка отсутствуют кредиты, выданные по «плавающей ставке», анализ чувствительности не проводится.

Данные анализа чувствительности за 2012 год представлены в таблице ниже:

	<u>01.01.2013 г.</u>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(8 831)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	8 831

10.4 Операционный риск

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск.

Под операционным риском понимается возможность возникновения убытка вследствие: сбоя в работе материально-технического обеспечения Банка, ошибок и нарушений, произошедших в результате неэффективной организации деятельности Банка, а также недостатков системы внутреннего контроля.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т "Об организации управления операционным риском в кредитных организациях".

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает идентификацию и предупреждение операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

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

Управление операционными рисками в Банке осуществляет Комитет по внутреннему контролю, операционным рискам и комплаенсу.

Информация о текущем уровне операционного риска Банка на ежеквартальной основе рассматривается Комитетом по внутреннему контролю, операционным рискам и комплаенсу при Правлении Банка и доводится до сведения руководителей структурных подразделений, исполнительных органов, Совета Директоров.

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

Информация о величине операционного риска по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года представлена ниже:

<i>Наименование статей</i>	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>	<i>2010 год</i>
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	385	117 732	100 601
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 459	(557)	2 677
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2	21 201	2 037
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	17	–	56
Комиссионные доходы	310	17 377	14 351
Комиссионные расходы	(517)	(2 967)	(5 372)
Прочие операционные доходы	1 637	17 520	3 561
Итого	3 293	170 306	117 911
Средняя величина			97 170
Операционный риск на 1 января 2014 года			14 576

<i>Наименование статей</i>	<i>2011 год</i>	<i>2010 год</i>	<i>2009 год</i>
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	117 732	100 601	126 263
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(557)	2 677	4 631
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	21 201	2 037	81 908
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	–	56	–
Комиссионные доходы	17 377	14 351	17 239
Комиссионные расходы	(2 967)	(5 372)	(2 260)
Прочие операционные доходы	17 520	3 561	2 222
Итого	170 306	117 911	230 003
Средняя величина			172 740
Операционный риск на 1 января 2013 года			25 911

Соблюдение обязательных нормативов

В течение 2013 и 2012 годов Банк соблюдал обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ, выполнял резервные требования ЦБ РФ, соответствовал требованиям, предъявляемым к участникам системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

10.5 Риск ликвидности

Риск потери ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в срок и в полном объеме.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств Банка по срокам требования и погашения (в том числе вследствие несвоевременного или частичного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

В Банке создан и действует Финансовый Комитет, действия которого направлены в том числе на урегулирование несоответствий активно-пассивных операций Банка. Ответственность за контроль над ликвидностью возложена на Казначейство.

В Банке разработана политика управления ликвидностью, которая имеет своей целью обеспечить контроль Банка за ликвидностью и своевременную и полную оплату текущих обязательств. Политика по управлению ликвидностью утверждается Правлением.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- ▶ Прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- ▶ Поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- ▶ Управление концентрацией и структурой заемных средств;
- ▶ Разработка планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- ▶ Разработка резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- ▶ Осуществление контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных средств в кредитных организациях и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются Финансовым Комитетом и исполняются Казначейством.

В течение 2013 и 2012 года Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

	<i>Норматив</i>	<i>01.01.2014 г.</i>	<i>01.01.2013 г.</i>	<i>Изм</i>
H2 (норматив мгновенной ликвидности)	$\geq 15\%$	2 532,1	2 903,4	(371,3)
H3 (норматив текущей ликвидности)	$\geq 50\%$	27 189,0	377,3	26 811,7
H4 (норматив долгосрочной ликвидности)	$\leq 120\%$	3,2	0	3.2

10.6 Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния внешних и внутренних факторов относящихся к сфере нормативно-правового регулирования.

К внешним факторам, в частности относятся несовершенство правовой системы, правовая неурегулированность отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка, подверженность изменениям государственного регулирования, затрагивающих интересы Банка и его клиентов, нарушение клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков.

К внутренним факторам относятся несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, недостаточная оценка Банком правовых аспектов при разработке и внедрении новых технологий и продуктов, а также условий проведения банковских операций и других сделок.

В целях минимизации риска несоответствия внутренних документов и процедур Банка законодательству Российской Федерации, а также недостаточной оценки Банком правовых аспектов при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций Банком проводится правовой контроль, разрабатываются внутренние нормативные акты и типовые формы договоров.

Банком проводится постоянный мониторинг соблюдения требований нормативно-правовых актов, а также мониторинг изменений в законодательстве Российской Федерации.

Существующие и потенциальные иски, в которых Банк выступает в качестве ответчика

По состоянию на 1 января 2014 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

10.7 Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию Банка, вследствие неучета или недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально технических и др.).

Правление Банка разрабатывает стратегию развития Банка на срок от трех до пяти лет, а также бизнес-план на текущий финансовый год и минимум два последующих года, которые утверждаются Советом Директоров. Ежемесячно структурные подразделения Банка информируют Правление и Совет Директоров о выполнении бизнес-плана на текущий финансовый год и ежегодно об исполнении стратегии. В случае необходимости Правление вносит соответствующие изменения в стратегию и бизнес-план и утверждает их на Совете Директоров.

10.8 Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации представляет собой риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Банк минимизирует этот риск путем точного выполнения всех своих обязательств перед партнерами и клиентами, поддержания высокого качества управления рисками, связанными с ведением бизнеса.

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

10.9 Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (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).

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года Банк не был подвержен страновому риску, так как все активы и обязательства Банка были сконцентрированы исключительно в Российской Федерации.

11. Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

Стороны считаются взаимосвязанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние в принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

По состоянию на 1 января 2014 и 1 января 2013 года Банк не имел дочерних и зависимых организаций.

По состоянию на 1 января 2013 года головной кредитной организацией Банка являлся ЮниКредит С.п.А. (Италия). Непосредственной головной кредитной организацией Банка и единственным акционером являлся ЗАО "ЮниКредит Банк" (Россия), которому принадлежало 100% акций Банка.

В результате сделки по покупке-продаже акций единственным акционером Банка по состоянию на 30 августа 2013 года стала Компания с ограниченной ответственностью БАРН Б.В. (Королевство Нидерланды). Доля участия "ЮниКредит Банк Австрия АГ" (Австрия) в Компании с ограниченной ответственностью БАРН Б.В. (Королевство Нидерланды) составляет 40%. "ЮниКредит Банк Австрия АГ" (Австрия), в свою очередь, является 100 % акционером ЗАО "ЮниКредит Банк" (Россия).

Указанные организации готовят финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, доступную внешним пользователям.

За 2013 год информация о существенных операциях с ЗАО "ЮниКредит Банк" г. Москва в качестве непосредственной головной кредитной организации по показателям доходов и расходов раскрыта до 29 августа 2013 года; в качестве прочей связанной стороны в период с 30 августа 2013 года по 31 декабря 2013 года.

Информация о существенных операциях по состоянию на 1 января 2014 года по показателям активов и обязательств с ЗАО "ЮниКредит Банк" г. Москва раскрыта в качестве прочей связанной стороны.

Операции Банка с представительством РСИ Банк С.А. (Франция) за период сентябрь-декабрь 2013 года раскрыты как операции с Акционером.

Наименование показателя	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого на 01.01.2014 г.
Средства в кредитных организациях	—	15 302	15 302
Чистая ссудная задолженность	—	1 000 000	1 000 000
Прочие активы	—	6 892	6 892
Прочие обязательства	—	216	216
Процентные доходы	54 475	20 170	74 644
Прочие доходы (финансовая помощь)	500 000	—	500 000
Процентные расходы	(31 890)	(2 315)	(33 360)
Комиссионные расходы	(10)	(13)	(23)
Прочие расходы (финансовая помощь)	(500 000)	—	(500 000)

В течение сентября – декабря 2013 года Банк приобрел у Акционера следующее:

Наименование	тыс. руб.
Основные средства	25 653
Программное обеспечение	708 352

Информация о существенных операциях с ЗАО "ЮниКредит Банк" г. Москва в качестве непосредственной головной кредитной организации по состоянию на 1 января 2013 года.

Наименование показателя	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого на 01.01.2013 г.
Средства в кредитных организациях	1 302	—	1 302
Чистая ссудная задолженность	855 345	—	855 345
Прочие активы	7 386	—	7 386
Средства кредитных организаций	481 863	—	481 863
Прочие обязательства	4 238	—	4 238
Процентные доходы	44 753	—	44 753
Процентные расходы	(50 244)	—	(50 244)
Комиссионные расходы	(18)	—	(18)
Убытки от продажи активов	(15 061)	—	(15 061)
Операционные расходы	—	(3 513)	(3 513)



В. Кинтцингер

Д. Львова

Кинтцингер Брюно

Львова Дарья Александровна

Приложение 1 к Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год

Сведения о качестве активов, величине и сроках просроченной задолженности, величине сформированных резервов на возможные потери по состоянию на 1 января 2014 года.

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность			Резерв на возможные потери								
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	По категориям качества					
													Итого	II	III	IV	V	
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	5 152 359	5 152 359					-	-	-	-	-	-						
Корреспондентские счета (кроме средств в ЦБ РФ)	15 302	15 302					-	-	-	-	-	-						
Межбанковские кредиты и депозиты	5 100 000	5 100 000					-	-	-	-	-	-						
Требования по получению процентных доходов от кредитных организаций	37 057	37 057					-	-	-	-	-	-						
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	13 963	13 963					-	-	-	-	-	-						
Беспроцентные арендные депозиты	13 963	13 963					-	-	-	-	-	-						
Требования по получению процентных доходов от юридических лиц	-	-					-	-	-	-	-	-						
Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	247 680	247 680		247 680									1 239	1 239	1 239	1 239		
Портфель однородных ссуд	247 104	247 104		247 104									1 236	1 236	1 236	1 236		

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность			Резерв на возможные потери							
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	По категориям качества				
													II	III	IV	V	
Требования по получению процентных доходов от физических лиц (портфель однородных требований)	576	-	576								3	3					
Прочие активы, всего, в том числе:	638	638									-	-					
Портфель однородных требований по предоплате	638	638															
Итого	5 414 640	5 166 960	247 680								1 239	1 239	1 239	1 239	1 239		

Приложение 2 к Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год

Сведения о качестве активов, величине и сроках просроченной задолженности, величине сформированных резервов на возможные потери по состоянию на 1 января 2013 года.

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	По категориям качества					
													Итого	II	III	IV	V	
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	868 563	863 563					-	-	-	-	-	-						
Корреспондентские счета (кроме средств в ЦБ РФ)	1 302	1 302					-	-	-	-	-	-						
Межбанковские кредиты и депозиты	855 345	855 345					-	-	-	-	-	-						
Требования по получению процентных доходов от кредитных организаций	7 386	7 386					-	-	-	-	-	-						
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	-	-					-	-	-	-	-	-						
Беспроцентные арендные депозиты	-	-					-	-	-	-	-	-						
Требования по получению процентных доходов от юридических лиц	-	-					-	-	-	-	-	-						
Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	-	-					-	-	-	-	-	-						
Портфель однородных ссуд	-	-					-	-	-	-	-	-						

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Итого	II	III	IV	V
Требования по получению процентных доходов от физических лиц (портфель однородных требований)	-																	
Прочие активы, всего, в том числе:	-																	
Портфель однородных требований	-																	
Итого	868 563	868 563																

Приложение 3 к Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год

Информация о величине валютного риска по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года.

	01.01.2014 г.			01.01.2013 г.			
	Рубли	Доллары США	Евро	Всего	Рубли	Доллары США	Всего
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	91 871	1 224	741	93 836	21 095	1 319	22 414
Обязательные резервы в ЦБ РФ	14	-	-	14	11	-	11
Чистая ссудная задолженность	5 359 831	-	-	5 359 831	705 000	150 345	855 345
Основные средства	28 827	-	-	28 827	1 472	-	1 472
Прочие активы	825 932	-	-	825 932	14 591	259	14 850
Итого активов	6 306 475	1 224	741	6 308 440	742 169	151 923	894 092
Обязательства							
Средства клиентов	3 190	-	-	3 190	-	-	-
Прочие обязательства	48 708	-	-	48 708	5 201	772	5 973
Субординированные займы	-	-	-	-	330 000	151 863	481 863
Итого обязательств	51 898	-	-	51 898	335 201	152 635	487 836
Чистая позиция	6 254 577	1 224	741	6 256 542	406 968	(712)	406 256



Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 40 листов