

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности ОИКБ «РУСЬ» (ООО)
за 2014 год

(составлена в соответствии с Указанием Банка России
от 25 октября 2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями
информации о своей деятельности»)

Содержание

1. Информация о Банке	4
1.1 Общая информация о Банке	4
1.2 Структура собственников Банка	4
1.3 Рейтинг Банка	4
1.4 Стратегические цели Банка	5
2. Информация о наличии банковской группы	5
3. Обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка	5
3.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	6
3.2 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	8
3.3 Информация об изменениях в учетной политике Банка на 2015 год	10
3.4 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	10
4. Перечень основных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата	10
4.1 Кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	10
4.2 Расчетно-кассовое обслуживание	10
4.3 Ипотечное и потребительское кредитование	11
4.4 Операции с ценными бумагами	11
4.5 Пластиковые карты	11
4.6 Операции с иностранной валютой	12
4.7 Операции по вкладам физических лиц и индивидуальных предпринимателей	12
4.8 Проекты «Система «Город», «Транспортная карта»	13
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	13
5.1 Денежные средства и их эквиваленты	15
5.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15
5.3 Чистая ссудная задолженность	18
5.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19
5.5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	20
5.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	21
5.7 Прочие активы	22
5.8 Средства кредитных организаций	22
5.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23
5.10 Выпущенные долговые обязательства	23
5.11 Прочие обязательства	24
5.12 Средства акционеров	24
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	24
6.1 Информация о начисленных (уплаченных) налогах	26
6.2 Информация о сумме курсовых разниц признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26
6.3 Информация о вознаграждении работникам	26
6.4 Информация о статьях доходов (расходов), подлежащих раскрытию в случае выбытия, списания основных средств, урегулирования судебных разбирательств	27
7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	27
8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	28
9. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом	28
9.1 Виды значимых рисков, которым подвержен Банк	28

9.2 Структура и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.....	28
9.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	29
9.4 Политика в области снижения рисков.....	29
9.5 Процедуры управления рисками и методов их оценки	30
9.6 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам	30
9.7 Информация об объемах требований к капиталу	30
9.8 Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями	30
10. Значимые виды рисков.....	30
10.1 Кредитный риск.....	30
10.2 Риск ликвидности	37
10.3 Рыночный риск	37
10.3.1 Фондовый риск	38
10.3.2 Валютный риск.....	38
10.4 Процентный риск.....	38
10.5 Операционный риск	39
11. Информация о выплатах ключевому управленческому персоналу	40
12. Информация по основным направлениям деятельности.....	40
13. Операции со связанными сторонами.....	40
14. Дивиденды.....	42

1. Информация о Банке

1.1 Общая информация о Банке

Оренбургский ипотечный коммерческий банк «Русь» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк) был учрежден в 1990 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк осуществляет деятельность на основании следующих лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации:

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 704 от 07.12.2012, без ограничения срока действия;
- лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 704 от 07.12.2012, без ограничения срока действия.

Банк предоставляет кредиты и принимает вклады физических и юридических лиц, осуществляет операции с ценными бумагами, переводы денежных средств по территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам.

Банк является членом Ассоциации российских банков, Ассоциации коммерческих банков Оренбуржья, Некоммерческой организации «Ассоциация региональных банков России».

Юридический адрес Банка: Россия, 460014, г. Оренбург, пер. Шевченко, д. 7.

Банк имеет семь дополнительных офисов в г. Оренбург, по одному дополнительному офису в г. Бузулук и в г. Орск.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности, отзыва лицензии Банком России на осуществление банковской деятельности или введения Банком России моратория на платежи.

1.2 Структура собственников Банка

Ниже представлена структура участников Банка по состоянию на 01.01.2015 и на 01.01.2014:

Участники	Доля (%)	
	01.01.2015	01.01.2014
Оренбургская область в лице Министерства природных ресурсов, земельных и имущественных отношений Оренбургской области	48,6	48,6
Общество с ограниченной ответственностью «Оренбургское региональное ипотечное финансовое агентство»	30,2	30,2
Открытое акционерное общество «Оренбургская ипотечно-жилищная корпорация»	20,6	20,6
Участники, владеющие долями менее 5% уставного капитала Банка	0,6	0,6
Итого	100	100

1.3 Рейтинг Банка

Согласно Пресс-релизу НРА от 03.02.2014 «Подтверждение рейтинговой оценки ОИКБ «Русь» (ООО) ВВВ+ (достаточная кредитоспособность первый уровень) обусловлено стратегическим партнерством с муниципальными структурами Оренбургской области, надежной позицией ликвидности Банка, достаточным уровнем капитализации и хорошим качеством активов Банка. Давление на рейтинг оказывает низкая диверсификация деятельности Банка с преобладанием операций с физическими лицами, ухудшение некоторых показателей качества кредитного портфеля и невысокий уровень рентабельности. Агентство отмечает высокий уровень корпоративного управления, обеспечивающий оперативность принятия решений. Уровень системы анализа и контроля над рисками на сегодняшний день адекватен масштабам и характеру деятельности банка».

1.4 Стратегические цели Банка

В целях исполнения «Стратегии развития Банка до 2018 года» Банк ставит перед собой ряд стратегических целей на 2015 год, основными из которых являются:

- увеличение объема бизнеса банка в среднем на 5% по отношению к аналогичным показателям по итогам деятельности за 2014 год;
- увеличение объема привлеченных ресурсов;
- увеличения остатков на счетах пластиковых карт;
- увеличение портфеля кредитов, предоставленных юридическим лицам, в том числе субъектам малого и среднего предпринимательства.

Данная стратегия позволит обеспечить приемлемый уровень рентабельности капитала, а также получить прибыль, необходимую для признания Банка участником системы страхования вкладов и финансово-устойчивым по требованиям, установленным Банком России (расчет на основании Указания Банка России от 11.06.2014 № 3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» и Указания Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков» соответственно).

2. Информация о наличии банковской группы

Банк является материнской компанией группы ОИКБ «Русь» (ООО), в состав которой, помимо Банка, входят зарегистрированные в России компании: Открытое акционерное общество «Оренбургская финансово-информационная система «Город» (далее – ОАО «Система Город»), Открытое акционерное общество «Оренбургская региональная электронная карта» (далее – ОАО «ОРЭК»), а также Общество с ограниченной ответственностью «Центр недвижимости» (далее – ООО «Центр недвижимости»).

Банк не составлял консолидированную отчетность по итогам деятельности за 2014 год в соответствии с п.1.2 и п.1.3 Указания Банка России от 25.10.2013 № 3090-У «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

3. Обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

Настоящая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Все показатели, представленные в настоящей отчетности, округлены до тысяч российских рублей, если не указано иное.

В сопоставимые данные бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2014 года были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных по состоянию на 01 января 2015 года:

	Сумма до реклассификации	Сумма после реклассификации
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3 938 265	3 969 668
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	2 725
Прочие обязательства	89 707	86 982
Безотзывные обязательства кредитной организации	418 717	485 690

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ОИКБ «Русь» (ООО) за 2014 год будет представлена на утверждение годовому Общему собранию участников Банка, запланированному на 16 апреля 2015 года.

3.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Согласно учетной политике Банка на 2014 год доходы и расходы отражаются по методу «начисления», то есть признаются таковыми в том отчетном периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств.

Основные средства учитываются на соответствующих счетах бухгалтерского учета в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- приобретенных за плату – как сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- внесенных участниками в счет вкладов в уставный капитал Банка – как согласованная учредителями денежная оценка объекта, если иное не предусмотрено законодательством РФ;
- полученных безвозмездно – как рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования.

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и стоимостью свыше 40 000 рублей, используемого в качестве средств труда для выполнения работ, оказания услуг или управления Банком.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении основного средства, не входит в состав затрат на его приобретение (в его первоначальную стоимость) и относится на расходы при вводе его в эксплуатацию.

Начисление амортизации основных средств производится линейным способом, исходя из первоначальной стоимости основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта.

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

Объектами недвижимости ВНОД являются:

- земельные участки, предназначение которых не определено;
- здания, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здания, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- объекты, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга).

Бухгалтерский учет недвижимости ВНОД в Банке после ее первоначального признания осуществляется по текущей (справедливой) стоимости и применяется последовательно ко всей недвижимости ВНОД вплоть до его выбытия или перевода из состава недвижимости ВНОД.

Оценка по текущей (справедливой) стоимости проводится на конец отчетного года по состоянию на 1 января.

Нематериальными активами для целей бухгалтерского учета признаются активы при единовременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Банка;
- Банк имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе имеются надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации - патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.), а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам (далее - контроль над объектом);
- возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;
- объект предназначен для использования в течение длительного времени, то есть срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;
- отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

Амортизация нематериальных активов производится линейным способом, исходя из первоначальной стоимости нематериального актива и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта.

Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на дату ввода объекта в эксплуатацию и утверждается приказом Председателя Правления Банка.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) принимаются к учету по фактической стоимости приобретения, включая все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования без учета НДС.

Стоимость приобретения материальных запасов (кроме внеоборотных запасов) относится на счета расходов Банка по факту передачи материалов в эксплуатацию.

На счетах «Внеоборотные запасы» учитываются имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, до принятия Банком решения о его реализации, использовании в собственной деятельности или переводе в состав недвижимости ВНОД, а также объекты, ранее классифицированные в качестве недвижимости ВНОД, стоимость которых перенесена с соответствующих счетов при принятии решения о его реализации с учетом НДС.

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал неакционерных предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

Бухгалтерский учет вложений в ценные бумаги с момента первоначального признания и до прекращения признания осуществляется по текущей (справедливой) стоимости. Корректировка текущей (справедливой) стоимости осуществляется путем переоценки актива либо путем создания резервов на возможные потери.

Текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

Исходные данные 1 Уровня – котируемые цены на основном активном рынке для активов на дату оценки.

Котируемая цена на активном рынке представляет собой наиболее надежное доказательство справедливой стоимости и должна использоваться для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна.

Исходные данные 2 Уровня – это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 Уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для оцениваемых ценных бумаг и разрабатываются с использованием аналогичных рыночных данных, таких как общедоступная информация о фактических событиях и операциях.

Исходные данные 3 Уровня – это ненаблюдаемые исходные данные для актива.

Ненаблюдаемые исходные данные используются для оценки текущей (справедливой) стоимости в том случае, если уместные наблюдаемые исходные данные недоступны.

Учтенные векселя учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до их погашения, на момент приобретения этих векселей по фактической цене приобретения.

Выпущенные Банком долговые обязательства учитываются по номинальной стоимости.

Дебиторская и кредиторская задолженности, возникающие в валюте РФ, отражаются в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Дебиторская и кредиторская задолженности, возникающие в иностранной валюте, учитываются в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату возникновения задолженности и в дальнейшем не переоцениваются.

Ценные бумаги на счетах ДЕПО учитываются в штуках.

3.2 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Годовая отчетность за 2014 год составлена с учетом событий, произошедших после отчетной даты (далее - СПОД) независимо от их положительного или отрицательного характера в валюте Российской Федерации – в рублях.

В первый рабочий день 2015 года после составления ежедневного баланса на 1 января нового года в бухгалтерском учете в качестве СПОД были отражены следующие бухгалтерские проводки по переносу остатков со счета № 706 «Финансовый результат текущего года» на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года»:

- Дт 706 Кт 707 на сумму 2 305 473,7 тыс. руб.;
- Дт 707 Кт 706 на сумму 2 232 556,84 тыс. руб.

В период СПОД были отражены следующие основные корректирующие события после отчетной даты:

Содержание операций	Обороты по Дт	Обороты по Кт	Сумма, тыс. руб.	Примечание
Возврат излишне начисленных процентов при досрочном расторжении вкладов физических лиц	47411	707	510,57	При досрочном расторжении вкладов физических лиц в иностранной валюте корректировка расходов, относящихся к 2014 году, осуществлялась по курсу на 31 декабря 2014 года: Доллар США = 56,2584 ЕВРО = 68,3427
	47423	707	364,90	
Доначисление налога на прибыль за 2014 год	70711	60301	4 343,55	
Доначисление налога на прибыль за 2013 год	70711	60301	16,64	
Уменьшение налога на прибыль за 2012 год	60302	70701	601,58	
Доначисление транспортного налога за отчетный период	70706	60301	11,00	

Содержание операций	Обороты по Дт	Обороты по Кт	Сумма, тыс. руб.	Примечание
Доначисление платы за негативное воздействие на окружающую среду за отчетный период	70706	60301	11,10	
Формирование резерва на возможные потери по ООО ДЦ «Вертикаль»	70706	45818	21,58	В связи с существенным ухудшением финансового состояния заемщика и переклассификации актива из III категории качества в IV категорию качества
	70706	45215	235,22	
Уменьшение отложенного налогового актива	70715	61702	2 331,58	
	10609	61702	431,07	
Отражение операций, связанных с получением после отчетной даты первичных документов в виде решений суда	47423	70706	3,50	
	47423	70701	186,91	
	70706	47425	139,64	
Перенос остатков	70701	70701	423,12	С целью корректности составления формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»
Доначисление амортизации	70706	60601	1,30	
Уменьшение резерва на возможные потери по внеоборотным запасам	61012	70706	13,65	
Отражение дохода от реализации части земельного участка	61209	70701	8,82	
Формирование резерва на возможные потери по заемщику физическому лицу	70706	45515	53,36	
	70706	45918	2,88	
	70706	45818	5,66	
Корректировка излишне уплаченных процентов	70706	47423	14,76	

На дату составления годовой отчетности 02.02.2015 в качестве СПОД были отражены проводки по переносу остатков со счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70801 «Прибыль прошлого года»:

- Дт 70801 Кт 707 на сумму 2 236 525,82 тыс. руб;
- Дт 707 Кт 70801 на сумму 2 303 942,41 тыс. руб.

Указанные бухгалтерские записи являются завершающими записями по отражению событий после отчетной даты.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка в период событий после отчетной даты не было.

3.3 Информация об изменениях в учетной политике Банка на 2015 год

В учетную политику Банка на 2015 год внесены изменения, связанные с вступлением в силу Указания Банка России от 30.11.2014 № 3460-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Банк, руководствуясь принципом непрерывности деятельности, не планирует прекращать деятельность в обозримом будущем и у Банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

В 2015 году Банком не предусмотрено прекращение применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

3.4 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

За 2014 год и предшествующие периоды, существенные ошибки, которые могли бы существенно повлиять и/или изменить показатели отчетности Банка отсутствовали.

4. Перечень основных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата

4.1 Кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

В отчетном периоде продолжилась работа по кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства, в том числе, предоставление кредитов по программе ОАО «МСП Банк».

Портфель кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по состоянию на 01.01.2015 составил 2 507 211 тыс. руб. (по итогам 2013 года – 2 248 397 тыс. руб.), ссудная задолженность, очищенная от созданных резервов на возможные потери по ссудам – 2 301 466 тыс. руб. (по итогам 2013 года – 1 985 098 тыс. руб.).

Количество заключенных за 2014 год кредитных договоров и банковских гарантий составило более 190 шт. на сумму более 1 070 000 тыс. руб. По итогам 2013 года количество заключенных кредитных договоров и банковских гарантий составило более 280 шт. на сумму более 1 900 000 тыс. руб.

В Банке активно продолжают проводиться мероприятия по оптимизации процесса кредитования корпоративных клиентов и субъектов малого и среднего предпринимательства.

4.2 Расчетно-кассовое обслуживание

За 2014 год в части расчетно-кассового обслуживания и привлечения средств корпоративных клиентов Банком достигнуты следующие результаты:

- открыто 185 шт. расчетных счетов (2013 год – 230 шт.);
- более 65% клиентов используют систему удаленного доступа «Банк-Клиент» (2013 год – 60%);
- объем принятых наличных денежных средств для зачисления на расчетные счета корпоративных клиентов составил 6 369 512 тыс. руб. (2013 год - 7 721 538 тыс. руб.);
- объем выданных наличных денежных средств составил 2 376 168 тыс. руб. (2013 год – 2 481 275 тыс. руб.);
- среднехронологическая величина остатков средств на депозитных счетах корпоративных клиентов составила 93 180 тыс. руб. (2013 год – 123 586 тыс. руб.);
- среднехронологическая величина остатков средств на расчетных счетах корпоративных клиентов составила 685 674 тыс. руб. (2013 год – 841 137 тыс. руб.).

4.3 Ипотечное и потребительское кредитование

В отчетном периоде Банк продолжил сотрудничество с ОАО «Агентство ипотечного жилищного кредитования», Фондом Ипотечного жилищного кредитования по Оренбургской области с целью реализации ипотечных программ «Доступное жилье» и Областной целевой программы «Стимулирование развития жилищного строительства в Оренбургской области в 2011 - 2015 годах».

В целях предоставления максимально выгодных условий для покупки недвижимости в ипотеку Банк выдавал и рефинансировал кредиты по ряду ипотечных программ, среди которых: «Новостройка», «Стандарт», «Дельта», а также собственные программы: «Русь - малоэтажное жилье», «Русь-ипотека», «Русь-ремонт».

По итогам деятельности за 2014 год было выдано ипотечных кредитов на общую сумму 1 047 420 тыс. руб. (выдача ипотечных кредитов за 2013 год составила 1 181 228 тыс. руб.). Объемы рефинансирования за 2014 и 2013 годы – 735 135 тыс. руб. и 873 526 тыс. руб. соответственно.

Наряду с ипотечным кредитованием Банк продолжал реализацию программ потребительского кредитования населения. За 2014 год объем выданных потребительских кредитов составил 213 775 тыс. руб. против 225 637 тыс. руб. аналогичного показателя по итогам деятельности за 2013 год.

4.4 Операции с ценными бумагами

В 2014 году, на фоне отзыва лицензий у банков, роста процентных ставок, и нестабильности финансового рынка, в связи с политической обстановкой, стратегия поведения Банка с портфелем ценных бумаг являлась максимально консервативной. При подборе ценных бумаг Банк ориентировался на степень надежности эмитента.

В 2014 году портфель ценных бумаг формировался на уровне, достаточном для регулирования текущей и краткосрочной ликвидности:

- портфель облигаций дополнялся ценными бумагами из Ломбардного списка Банка России;
- срок учтенных векселей кредитных организаций, находящихся в портфеле Банка, не превышал двенадцати месяцев.

Оборот по ценным бумагам за 2014 год составил:

- сделки покупки – более 2 803 000 тыс. руб.;
- сделки продажи – более 1 794 000 тыс. руб.;
- погашение векселей по сроку – 1 057 000 тыс. руб.

Оборот по ценным бумагам за 2013 год составил:

- сделки покупки – более 4 361 000 тыс. руб.;
- сделки продажи – более 3 865 000 тыс. руб.;
- погашение векселей по сроку – более 308 000 тыс. руб.

4.5 Пластиковые карты

В целях реализации развития безналичных платежей на территории Оренбургской области в 2014 году перед Банком стояли задачи по проведению активных мероприятий, направленных на реализацию пластиковых карт, увеличение числа пользователей дополнительными сервисами на базе интернет и мобильных технологий. Приоритетным направлением в рамках выполнения задач, направленных на стимулирование безналичных платежей, остается развитие и сопровождение проектов с использованием пластиковых карт.

В 2014 году выпущено более 14,2 тыс. новых пластиковых карт. Общее количество карт, эмитированных Банком, по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет:

- карты платежной системы MasterCard более 22 тыс. шт.
- карты платежной системы «Золотая корона» более 98 тыс. шт.

В 2014 году реализованы запланированные мероприятия, направленные:

- на переориентацию клиентов на международную платежную систему MasterCard с возможностью безналичного обслуживания на территории РФ и за ее пределами;
- на увеличение числа подключений к сервису Интернет-банк с технологией использования разовых паролей;
- на активизацию и повышение грамотности клиентов, являющимися пользователями услуг Интернет-банка, Мобильного банка путем размещения раздаточного материала инструктивного характера.

Инфраструктура Банка по обслуживанию владельцев пластиковых карт в 2014 году в себя включает:

- 37 банкоматов, в том числе 8 с функцией приема наличных денежных средств;
- 20 устройств самообслуживания.

В настоящее время Банк оказывает физическим лицам услуги и проводит работы, способствующие развитию безналичных розничных платежей на территории Оренбургской области. В результате проведенной работы по развитию безналичных расчетов в 2014 году держателями карт Банка было совершено более 458 тыс. безналичных операций на сумму 242 882 тыс. руб.

На 2015 год Банком запланирован ряд мероприятий, направленных на уменьшение спроса на наличные деньги и развитие безналичных платежей:

- реализация проекта по выпуску карт международной платежной системы MasterCard стандарта EMV;
- повышение качества инфраструктуры размещения устройств самообслуживания, путем увеличения числа устройств, увеличения режима работы, приобретение новых УСО;
- размещение в ДО демонстрационно-консультационных центров по осуществлению предоставления услуги Интернет-банка, дающим возможность клиенту зайти в свой личный кабинет, ознакомиться с меню, совершить платежи и переводы под руководством сотрудника Банка.

4.6 Операции с иностранной валютой

Работа Банка на валютном рынке в 2014 году проходила в условиях повышенной волатильности курса валют. Тенденции на мировых финансовых рынках оказали существенное влияние на внутренний валютный рынок. Прежде всего, это отразилось на курсе рубля по отношению к основным мировым валютам, что ощутимо сказалось на продаже наличной иностранной валюты.

Ослабление рубля с середины года происходит под воздействием нескольких факторов:

- падение цены на нефть;
- дефицит валютной ликвидности после ужесточения международных санкций, ограничивающих доступ к внешнему фондированию;
- слухи о возможном введении ограничений на движение капитала, что вызывало опасения инвесторов.

За 2014 год суммарные обороты по валютно-обменным операциям, осуществляемым через операционные кассы Банка, составили 167 610 тыс. руб.

В течение 2014 года Банком принято на обслуживание 63 новых внешнеторговых контракта, по которым подписаны паспорта сделок.

4.7 Операции по вкладам физических лиц и индивидуальных предпринимателей

В течение 2014 года Банком не велось активной работы по привлечению денежных средств населения региона. За анализируемый период отток по вкладам составил 53 388 тыс. руб. (за 2013 год – приток 447 981 тыс. руб.).

Доля вкладов физических лиц и индивидуальных предпринимателей в структуре пассивов бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01.01.2015 составляла 59,84% (по состоянию на 01.01.2014 – 62,03%), что эквивалентно 3 839 140 тыс. руб. в абсолютном выражении (по состоянию на 01.01.2014 - 3 969 668 тыс. руб.).

4.8 Проекты «Система «Город», «Транспортная карта»

Дальнейшее развитие Банком проекта «Система «Город» позволило достичь по состоянию на 31.12.2014 следующих результатов.

Объем денежных средств, принятых в рамках Системы «Город», в 2014 году по сравнению с 2013 годом увеличился на 10,7% и составил 8,1 млрд. руб. Количество точек обслуживания составило по состоянию на 01.01.2015 2 056 ед. (из них 848 оборудованы кассами, 1 208 – устройствами самообслуживания). Привлечено 6 новых организаций: из них 2 кредитные организации и 4 некредитные организации. На 43 единицы увеличено число получателей средств, в пользу которых принимается оплата от физических лиц. В настоящее время их общее число составляет 431 единицу.

Продолжает существовать и развиваться возможность дистанционного получения информации на сайте Банка (www.bankrus.ru) о расположении пунктов приема платежей (ППП), их режимов работ, просмотр задолженности по услугам, а также набирает обороты возможность оплаты держателям карт платежных систем «VISA» и «MASTERCARD» услуг Системы «Город» с помощью сайта Банка.

В 2015 году Банк планирует дальнейшее расширение списка услуг и инфраструктуры обслуживания населения по Системе «Город», в том числе развитие дистанционных способов оплаты.

В соответствии с Постановлением Правительства Оренбургской области № 350-п от 02.09.2008 «О внедрении электронной системы платежей за проезд на внутримunicipальном пригородном и городском автомобильном (кроме такси) и городском наземном электрическом транспорте общего пользования в Оренбургской области» и Постановлением Правительства Оренбургской области № 118-п от 27.03.2009 «Об обеспечении равной доступности услуг общественного транспорта на территории Оренбургской области для отдельных категорий граждан», оказание мер социальной поддержки которых относится к ведению Российской Федерации и Оренбургской области» система безналичных расчетов на транспорте с использованием микропроцессорных пластиковых карт внедрена на территории муниципальных образований г. Оренбург, г. Орск, г. Новотроицк, г. Бугуруслан, Оренбургского, Новоорского и Саракташского районов.

Прирост выданных на территории Оренбургской области транспортных карт (ЕКГ) за 2014 год по отношению к 2013 году составил порядка 18%. Их владельцами по состоянию на 01.01.2015 являются 42 587 жителей области. Объем перевозок за 2014 год составил 26 952 тыс. руб.

Прирост выданных на территории Оренбургской области социальных транспортных карт (СТК) за 2014 год по отношению к 2013 году составил порядка 18%. Их владельцами по состоянию на 01.01.2015 являются 37 221 жителей области. Объем перевозок за 2013 год составил 188 183 тыс. руб.

Итого по состоянию на 01.01.2015 общая эмиссия транспортных карт всех видов составила 79 808 шт.

На 10% увеличилось число единиц транспорта, оборудованных транспортными терминалами, по состоянию на 01.01.2015 их число составило 1 345 единиц.

В 2015 году планируется дальнейшее развитие Транспортной платежной системы «Электронный проездной» на территории Оренбургской области (увеличение числа держателей транспортных карт, расширение сети пунктов пополнения транспортных карт).

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

За отчетный период валюта бухгалтерского баланса (публикуемая форма) увеличилась на 0,25% (или на 16 031 тыс. руб. в абсолютном выражении) по отношению к сопоставимому показателю по итогам деятельности за аналогичный период прошлого года. Динамика основных статей бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по отношению к аналогичным показателям за 2013 год, приводится ниже.

Доля средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, занимающих в целом 76,68% в структуре пассивов бухгалтерского баланса (публикуемая форма) уменьшилась на 2,6%. Абсолютная величина портфеля пассивов данной категории составила 4 919 896 тыс. руб., что на 3,04% или на 154 157 тыс. руб. ниже аналогичного показателя по итогам деятельности за 2013 год.

Доля вкладов физических лиц и индивидуальных предпринимателей, занимающих 59,84% в структуре пассивов бухгалтерского баланса (публикуемая форма) уменьшилась на 2,19%. Абсолютная величина портфеля вкладов физических лиц и индивидуальных предпринимателей составила 3 839 140 тыс. руб., что на 3,29% или на 130 528 тыс. руб. ниже аналогичного показателя по итогам деятельности за 2013 год.

Доля средств кредитных организаций, занимающих 2,51% в структуре пассивов бухгалтерского баланса (публикуемая форма) существенно не изменилась. Увеличение статьи по отношению к аналогичному периоду составило 0,16%, что эквивалентно 251 тыс. руб. Абсолютная величина портфеля составила 161 251 тыс. руб.

Доля чистой ссудной задолженности, занимающей 75,55% в структуре активов бухгалтерского баланса (публикуемая форма) увеличилась на 3,91%. Абсолютная величина портфеля активов данной категории составила 4 847 278 тыс. руб., что на 5,73% или на 262 569 тыс. руб. выше аналогичного показателя по итогам деятельности за предыдущий отчетный период.

Наибольший удельный вес в структуре чистой ссудной задолженности бухгалтерского баланса (публикуемая форма) занимают кредиты, предоставленные юридическим лицам и субъектам малого бизнеса. Коммерческие кредиты, как и в предыдущие отчетные периоды, выдавались предприятиям реального сектора экономики, имеющим положительную кредитную историю и стабильные показатели производственно-хозяйственной деятельности. По итогам деятельности за 2014 год отмечается положительная динамика по чистой ссудной задолженности в отношении данной категории кредитов по отношению к аналогичному показателю за предыдущий отчетный период. По состоянию на отчетную дату абсолютное увеличение портфеля кредитов, предоставленных юридическим лицам и субъектам малого бизнеса, составило 316 368 тыс. руб.

Изменение структуры статьи «Чистая ссудная задолженность» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по отношению к сопоставимым показателям по состоянию на 01.01.2014 в разрезе наиболее существенных статей представлено следующим образом:

- портфель кредитов, предоставленных юридическим лицам, занимающих 47,48% в структуре чистой ссудной задолженности бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2015, увеличился на 15,94% по отношению к аналогичному показателю за предыдущий отчетный период, составив в абсолютном выражении 2 301 466 тыс. руб.;
- портфель ипотечных кредитов, занимающих 33,99% в структуре чистой ссудной задолженности бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2015, сократился на 4,68% по отношению к аналогичному показателю за предыдущий отчетный период, составив в абсолютном выражении 1 647 458 тыс. руб.;
- портфель потребительских кредитов, занимающих 7,54% в структуре чистой ссудной задолженности бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2015, увеличился на 20,96% по отношению к аналогичному показателю за предыдущий отчетный период, составив в абсолютном выражении 365 594 тыс. руб.

Портфель ценных бумаг в основном формируют учтенные векселя кредитных организаций. В структуре чистой ссудной задолженности бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2015 портфель учтенных векселей кредитных организаций составляет 8,52%, что эквивалентно 412 881 тыс. руб. Учтенные векселя некредитных организаций занимают 2,11% в структуре чистой ссудной задолженности бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2015, что эквивалентно 102 080 тыс. руб.

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

	01.01.2015	01.01.2014
Наличные средства	370 618	321 810
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	114 541	508 414
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	285 685	183 252
Резерв под обесценение	(512)	(371)
Итого денежных средств и их эквивалентов	770 332	1 013 105

Ограничений на использование денежных средств на корреспондентских счетах Банк не имеет.

5.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	01.01.2015	01.01.2014
Долевые ценные бумаги	113	175
Корпоративные акции	113	175
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	113	175

В таблице ниже представлена информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в разрезе видов валют:

	01.01.2015			01.01.2014		
	рубли	доллары США	иные валюты	рубли	доллары США	иные валюты
Долевые ценные бумаги	113	-	-	175	-	-
Корпоративные акции	113	-	-	175	-	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	113	-	-	175	-	-

В таблице ниже представлена информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в разрезе видов экономической деятельности эмитентов:

	01.01.2015	01.01.2014
Производство	113	175
Производство электроэнергии	113	175
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	113	175

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Под активным рынком понимается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой (минимальный объем сделок в штуках -10 шт.) и в достаточном объеме (минимальная сумма сделок – 500 тыс. руб.), позволяющем получать информацию о текущей (справедливой) стоимости на постоянной основе в течение последних 90 дней до даты оценки.

Основной активный рынок - это рынок, который соответствует определению активного рынка и к которому есть быстрый доступ на дату оценки, для Банка – это ММВБ.

При наличии основного активного рынка для актива оценка текущей (справедливой) стоимости должна осуществляться на основе данного рынка, даже если цена на другом рынке является потенциально более выгодной на дату оценки.

Котируемая цена на активном рынке представляет собой наиболее надежное доказательство справедливой стоимости и должна использоваться для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна.

Ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг только при соблюдении одного из следующих условий:

- если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с законодательством;
- если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;
- если по ним в течение последних трех месяцев, предшествующих дате совершения сделки с этими ценными бумагами, рассчитывалась рыночная котировка, если это предусмотрено законодательством.

1. Исходные данные 1 Уровня – котируемые цены на основном активном рынке для активов на дату оценки.

Котируемая цена на активном рынке представляет собой наиболее надежное доказательство справедливой стоимости и должна использоваться для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна.

Исходными данными 1 Уровня оценки текущей (справедливой) стоимости являются данные:

- 1.1. Для ценных бумаг российских эмитентов, номинированных в российских рублях или иностранной валюте, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, справедливая стоимость определяется с использованием цен, перечисленных в следующих пунктах в порядке приоритета, при условии, что эти цены находятся в пределах границ по спросу и предложению:
 - 1.1.1 информация о последней за 90 дней до момента отражения на балансе либо приведения переоценки рыночной цене, рассчитанной организатором торговли на рынке ценных бумаг;
 - 1.1.2 в случае отсутствия информации, указанной в предыдущем подпункте, - на основании информации о последней за 90 дней до момента отражения на балансе либо проведения переоценки средневзвешенной цене, рассчитанной по итогам режима торгов организатором торговли на рынке ценных бумаг;
 - 1.1.3 в случае отсутствия информации, указанной в предыдущих подпунктах, - на основании информации о последней за 90 дней до момента отражения на балансе либо приведения переоценки средневзвешенной цене, рассчитанной по итогам режима переговорных сделок организатором торговли на рынке ценных бумаг;
 - 1.1.4 в случае отсутствия информации, указанной в предыдущих подпунктах, - на основании информации о средней цене, рассчитанной по формуле среднего арифметического как частное от деления суммы максимальной и минимальной цен на покупку по итогам торгов за последний день торгов в течение предыдущих 90 дней;
 - 1.1.5 в случае отсутствия информации, указанной пп. 1.1.1 – 1.1.4, текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг определяется согласно исходным данным 2 и 3 уровня. При этом для долговых ценных бумаг расчетная цена исчисляется от последней текущей (справедливой) стоимости этих ценных бумаг, определенной согласно пп. 1.1.1 - 1.1.4;
 - 1.1.6 текущей (справедливой) стоимостью ценных бумаг, купленных при первичном размещении, является цена приобретения ценных бумаг. С даты начала вторичного обращения текущая (справедливая) стоимость указанных ценных бумаг определяется в соответствии с пп. 1.1.1.- 1.1.5.
- 1.2 Для ценных бумаг иностранных эмитентов, номинированных в иностранной валюте, обращающихся на активном рынке ценных бумаг, на основании следующих пунктов:
 - 1.2.1 информация о последней за 90 дней до момента отражения на балансе (либо проведения переоценки) средней цене закрытия рынка, но не ниже котировки на покупку (Bid), рассчитанной одним из следующих информационных источников:

- Информационным агентством Bloomberg;
- Информационным агентством Reuters.

1.2.2 в случае отсутствия информации, указанной в подпункте 1.2 текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг определяется согласно исходным данным 2 и 3 уровня. При этом для долговых ценных бумаг расчетная цена исчисляется от последней текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, определенной согласно п.1.2.1.

2. Исходные данные 2 Уровня – это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 Уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для оцениваемых ценных бумаг и разрабатываются с использованием аналогичных рыночных данных, таких как общедоступная информация о фактических событиях и операциях.

Если актив имеет определенный (договорной) период, исходные данные 2 Уровня должны быть наблюдаемыми для практически всего срока действия актива.

Исходные данные 2 Уровня включают следующее:

- 1.1 котируемые цены на аналогичные активы на не основных активных рынках;
- 1.2 котируемые цены на идентичные или аналогичные активы на рынках, которые не являются активными;
- 1.3 исходные данные, за исключением котируемых цен, которые являются наблюдаемыми для актива.

При определении текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги с использованием исходных данных 2 Уровня Банк применяет профессиональное суждение в целях определения того, соответствуют ли цены (котировки) активов, одинаковых с оцениваемыми активами, наблюдаемыми на рынке ценам (котировкам) на дату оценки.

3. Исходные данные 3 Уровня – это ненаблюдаемые исходные данные для актива.

Ненаблюдаемые исходные данные должны использоваться для оценки текущей (справедливой) стоимости в том случае, если уместные наблюдаемые исходные данные недоступны.

Ненаблюдаемые исходные данные должны отражать допущения, которые участники рынка использовали бы при установлении цены на актив, включая допущения о риске. Для определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг используется вся информация, доступная в сложившихся обстоятельствах, которая может включать собственные данные Банка, при этом Банк должен корректировать эти данные, если обоснованно доступная информация указывает на то, что другие участники рынка использовали бы другие данные или существует какая-то информация, специфическая для Банка, которая недоступна для других участников рынка. Банку нет необходимости прилагать чрезмерные усилия, чтобы получить информацию о допущениях участников рынка. Однако необходимо учитывать всю информацию о допущениях участников рынка, которая является обоснованно доступной.

В отношении ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в качестве исходных данных 3 Уровня для определения текущей (справедливой) стоимости принимается расчетная цена этой ценной бумаги, которая может быть определена с учетом конкретных условий заключенной сделки, особенностей обращения и цены ценной бумаги и иных показателей, информация о которых может служить основанием для такого расчета.

По операциям реализации долевых ценных бумаг в качестве расчетной цены может приниматься:

- расчетная цена ценной бумаги, определяемая с привлечением оценщика;
- расчетная цена ценной бумаги, определяемая Банком самостоятельно, с использованием в качестве метода определения расчетной цены показатель стоимости чистых активов эмитента, приходящихся на одну ценную бумагу;
- расчетная цена, определяемая Банком в соответствии с приказом ФСФР России от 09.11.2010 №10-66/пз-н «Об утверждении Порядка определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации».

По состоянию на 01.01.2015 по всем эмиссионным ценным бумагам, находящимся в портфеле Банка текущая справедливая стоимость определена исходя из данных первого уровня, за исключением долевых ценных бумаг:

- ОАО «Уфаоргсинтез» (RU0009102396);
- ОАО «Фортум» (RU000A0F61T7).

5.3 Чистая ссудная задолженность

	01.01.2015	01.01.2014
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	2 507 211	2 248 397
Кредиты, предоставленные физическим лицам всего, в том числе:	2 068 928	2 088 220
ипотечные кредиты	1 674 979	1 763 356
потребительские кредиты	393 949	324 864
Учтенные векселя кредитных организаций	461 566	484 648
Учтенные векселя некредитных организаций	129 216	129 216
Межбанковские кредиты	41 448	38 325
Требования по договорам цессии	16 408	1 147
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	5 224 777	4 989 953
Резерв на возможные потери	(377 499)	(405 244)
Итого ссудная задолженность за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	4 847 278	4 584 709

Ссудная задолженность по видам экономической деятельности представлена в таблице ниже.

	01.01.2015		01.01.2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица (ипотечные кредиты)	1 674 979	32,1	1 764 482	35,4
Строительство	771 391	14,8	679 479	13,6
Торговля	715 647	13,7	643 920	12,8
Кредитные организации	503 014	9,6	522 973	10,5
Физические лица (потребительские кредиты)	393 949	7,5	324 864	6,5
Промышленность	387 905	7,4	399 065	8,0
Услуги	280 151	5,4	243 791	4,9
Финансы	249 541	4,8	202 387	4,1
Транспорт и связь	153 303	2,9	158 687	3,2
Сельское хозяйство	94 897	1,8	50 305	1,0
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	5 224 777	100	4 989 953	100

Все кредиты и прочие вложения, отраженные в составе ссудной задолженности, предоставлены на территории Российской Федерации.

Чистая ссудная задолженность по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более года	С неопределенным сроком	Итого
По состоянию на 01.01.2014	434 933	938 164	778 739	2 421 944	10 929	4 584 709
По состоянию на 01.01.2015	303 274	1 198 296	953 768	2 380 241	11 699	4 847 278

5.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	01.01.2015	01.01.2014
Долговые ценные бумаги		
Муниципальные облигации	18 607	20 214
Облигации кредитных организаций	303 211	344 534
<i>в том числе переданные без прекращения признания по сделке прямого РЕПО</i>	<i>126 951</i>	<i>-</i>
Итого долговых ценных бумаг	321 818	364 748
Долевые ценные бумаги		
Корпоративные акции	1 497	1 560
Итого долевых ценных бумаг	1 497	1 560
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	323 315	366 308
Резерв под обесценение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи за вычетом резерва под обесценение	323 315	366 308
Вложения в дочерние и зависимые организации	47 961	47 961
Итого вложений в дочерние и зависимые организации	47 961	47 961
Резерв под обесценение	(451)	-
Итого вложений в дочерние и зависимые организации за вычетом резерва под обесценение	47 510	47 961
Итого чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, имеющиеся для продажи	370 825	414 269

Ценные бумаги, текущая справедливая стоимость которых отражается путем создания резервов на возможные потери, отсутствуют в портфеле Банка.

Долговые обязательства представлены процентными облигациями с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными муниципальными органами власти и российскими кредитными организациями, свободно обращающимися на российском рынке.

Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, в портфеле Банка по состоянию на 01.01.2015 имели сроки погашения с апреля 2015 года по февраль 2019 года, купонный доход – от 8,7% до 13,0%.

В составе долговых обязательств кредитных организаций по состоянию на 01.01.2015 находятся облигации без прекращения признания в размере 126 951 тыс. руб. Данные облигации имеют сроки погашения с апреля 2015 года по август 2017 года, купонный доход – от 8,7% до 10,85%.

Долевые ценные бумаги представлены российскими промышленными предприятиями, производящими и распределяющими электроэнергию.

В течение 2014 и 2013 годов Банк не производил переклассификаций между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и финансовыми активами, удерживаемыми до погашения.

По состоянию на 01.01.2015 предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам долговые обязательства в размере 112 318 тыс. руб.

Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации представлены в таблице ниже.

	01.01.2015	01.01.2014
ОАО «Система Город»	17 646	17 646
ОАО «ОРЭК»	17 600	17 600
Резерв на возможные потери	(176)	-
Итого инвестиций в дочерние компании	35 070	35 246
ООО «Центр недвижимости»	12 715	12 715
Резерв на возможные потери	(275)	-
Итого инвестиций в ассоциированные компании	12 440	12 715
Итого инвестиций в дочерние и ассоциированные компании	47 510	47 961

ОАО «Система Город» (доля Банка – 51%), ОАО «ОРЭК» (доля Банка – 100%) являются дочерними организациями Банка. Суммарный объем вложений Банка в уставные капиталы дочерних компаний по состоянию на 01.01.2015 составлял 35 246 тыс. руб.

Инвестиции в ассоциированные компании представлены вложениями в ООО «Центр недвижимости», в котором Банку принадлежат 22,05% уставного капитала. Суммарный объем вложений Банка в уставный капитал ассоциированной компании по состоянию на 01.01.2015 составлял 12 715 тыс. руб.

5.5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	01.01.2015	01.01.2014
Облигации кредитных организаций	28 342	16 336
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения	28 342	16 336
Резерв под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(850)	(490)
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения за вычетом резерва под обесценение	27 492	15 846

По состоянию на 01.01.2015 и на 01.01.2014, корпоративные облигации представлены процентными еврооблигациями OFCB Capital PLC (Номос-Банк-06-2015-евро), номинированными в долларах США, сроком обращения 65 месяцев (погашение в октябре 2015 года), со ставкой купона 8,8%. Кредитный рейтинг еврооблигаций, присвоенный агентством Fitch Ratings – BB-.

Задержек платежей по купонам не было.

Ниже представлено движение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения:

	2014	2013
Резерв под обесценение на 01 января	490	1 352
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение в течение отчетного периода	360	(862)
Резерв под обесценение на 31 декабря	850	490

5.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	Здания	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	Вложения в строительство (сооружение) основных средств	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
Стоимость основных средств на 01 января 2013 года	16 940	77 932	5 794	49 287	43	143 348	293 344
Увеличение стоимости всего, в том числе за счет:	24 554	1 362	3 358	24 407	-	33 959	87 640
- покупки	24 554	1 355	3 358	24 407	-	33 959	87 633
- переоценки	-	7	-	-	-	-	7
Уменьшение стоимости всего, в том числе за счет:	694	10 010	3 794	17 950	8	86 768	119 224
- амортизационных отчислений	694	-	-	4 662	8	-	5 364
- продажи	-	7 648	-	4 400	-	57 812	69 860
- списания	-	-	3 794	8 596	-	17 503	29 893
- переоценки (резерва)	-	2 362	-	292	-	11 453	14 107
Стоимость основных средств на 01 января 2014 года	40 800	69 284	5 358	55 744	35	90 539	261 760
Увеличение стоимости всего, в том числе за счет:	3 074	622	692	20 389	-	67 772	92 549
- покупки	3 074	-	692	19 688	-	67 772	91 226
- переоценки	-	622	-	701	-	-	1 323
Уменьшение стоимости всего, в том числе за счет:	1 004	12 065	6 050	17 932	8	63 662	100 721
- амортизационных отчислений	1 004	-	-	13 202	8	-	14 214
- продажи	-	11 075	-	2 053	-	46 273	59 401
- списания	-	-	6 050	2 677	-	15 121	23 848
- переоценки (резерва)	-	990	-	-	-	2 268	3 258
Стоимость основных средств на 01 января 2015 года	42 870	57 841	0	58 201	27	94 649	253 588

По состоянию на 01.01.2015 и по состоянию на 01.01.2014 у Банка отсутствовали ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости.

По состоянию на 01.01.2015 была произведена переоценка объектов недвижимости ВНОД и земли ВНОД, учитываемых на балансе Банка по текущей (справедливой) стоимости. Переоценка проводилась специалистами отдела по работе с залогами управления риск-менеджмента Банка. В процессе работы были использованы доходный, сравнительный и затратный подходы.

По состоянию на 01.01.2015 в составе материальных запасов было учтено имущество, полученное по договорам отступного, в сумме 109 565 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2014 – в сумме 103 225 тыс. руб.). По данной группе активов на отчетную дату сформирован резерв в сумме 15 611 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2014 – в сумме 13 343 тыс. руб.).

5.7 Прочие активы

	01.01.2015				01.01.2014			
	Рубли	Доллары	Евро	Итого	Рубли	Доллары	Евро	Итого
Краткосрочные финансовые активы	50 206	11	9	50 226	45 894	115	169	46 178
Требования по финансовым активам, в том числе по уплате комиссионного вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание	34 806	-	-	34 806	37 405	-	-	37 405
Начисленные проценты по финансовым активам	26 747	3	3	26 753	24 104	60	165	24 329
Незавершенные расчеты с использованием пластиковых карт	1 526	8	-	1 534	1 751	55	-	1 806
Прочие финансовые активы	2 311	-	6	2 317	6 128	-	4	6 132
Резерв на возможные потери	(15 184)	-	-	(15 184)	(23 494)	-	-	(23 494)
Долгосрочные финансовые активы	254	-	-	254	-	-	-	-
Итого финансовые активы	50 460	11	9	50 480	45 894	115	169	46 178
Краткосрочные нефинансовые активы	22 985	-	-	22 985	8 173	-	-	8 173
Дебиторская задолженность по прочим хозяйственным операциям	22 697	-	762	23 459	7 674	-	743	8 417
Резерв на возможные потери	(474)	-	-	(474)	(244)	-	-	(244)
Долгосрочные нефинансовые активы	6 057	-	-	6 057	7 995	-	-	7 995
Расходы будущих периодов	6 057	-	-	6 057	7 995	-	-	7 995
Итого нефинансовые активы	28 280	-	762	29 042	15 425	-	743	16 168
Итого прочие активы	78 740	11	771	79 522	61 319	115	912	62 346

Доля прочих активов в структуре активов Банка на 01.01.2015 составляет 1,24%, на 01.01.2014 – 0,97%. Основная доля в составе прочих активов (без учета резервов на возможные потери) представлена требованиями по получению комиссионного вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание и процентов – 77,41% на 01.01.2015, 99,02% - на 01.01.2014. Большая часть прочих активов – 78 740 тыс. руб. или 99,02% на 01.01.2015 сформирована в рублях, по состоянию на 01.01.2014 эта сумма составила 61 319 тыс. руб. или 98,35%.

По состоянию на 01.01.2015 долгосрочные финансовые активы в сумме 254 тыс. руб. представлены договором купли-продажи (участок тепловой сети) сроком окончания договора 10 сентября 2017 года с ежемесячным погашением задолженности в сумме 7,8 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2014 финансовые активы со сроком погашения свыше 1 года отсутствовали.

5.8 Средства кредитных организаций

	01.01.2015	01.01.2014
Кредиты и депозиты кредитных организаций	161 251	161 000
Привлеченные средства кредитных организаций по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг	110 000	-
Итого средств кредитных организаций	271 251	161 000

По состоянию на 01.01.2015 средства кредитных организаций включали привлеченные кредиты от ОАО «БАНК ОРЕНБУРГ» и ОАО «МСП Банк». Привлеченные средства по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг представляют собой средства от Банка России по внебиржевой сделке РЕПО (по состоянию 01.01.2014: привлеченные кредиты от ОАО «БАНК ОРЕНБУРГ» и ОАО «МСП Банк»).

Банком не допускались случаи невыполнения обязательств по выплате суммы основного долга и процентов, а также нарушение иных условий в отношении привлеченных средств кредитных организаций.

5.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.01.2015	01.01.2014
Юридические лица		
- текущие/расчетные счета	943 299	986 542
- срочные депозиты, в том числе:	137 457	117 843
<i>субординированный займ</i>	55 000	55 000
Итого средств юридических лиц	1 080 756	1 104 385
Физические лица и индивидуальные предприниматели		
- текущие счета/счета до востребования	387 759	464 899
- срочные вклады	3 451 381	3 504 769
Итого средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 839 140	3 969 668
Итого средств клиентов	4 919 896	5 074 053

В 2003 году Банк привлек субординированный займ на сумму 55 000 тыс. руб. со сроком погашения в марте 2023 года. На 01 января 2015 года и на 01 января 2014 года процентная ставка по субординированному займу составляла 0%. В случае ликвидации Банка кредиторы по субординированным займам будут последними по очередности выплаты долга.

В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	01.01.2015	01.01.2014
Физические лица и индивидуальные предприниматели	3 839 140	3 969 668
Финансовая деятельность	484 781	405 099
Строительство	205 971	219 168
Торговля	145 633	213 229
Услуги	136 091	144 242
Промышленность	48 826	41 534
Транспорт и связь	30 260	25 889
Сельское хозяйство	2 544	21 655
Прочие отрасли	26 650	33 569
Итого средств клиентов	4 919 896	5 074 053

5.10 Выпущенные долговые обязательства

	01.01.2015	01.01.2014
Векселя	12 700	-
Итого выпущенных долговых обязательств	12 700	-

По состоянию на 01.01.2015 векселя являются процентными ценными бумагами, выпущенными Банком, с номиналом в российских рублях, не имеющими котировок на активном рынке, сроком погашения: от «до востребования» до 3 квартала 2015 года. Ставка процента по векселям, выпущенным Банком, составляет от 8% до 8,5% в зависимости от срока погашения векселя (по состоянию на 01.01.2014: выпущенные долговые обязательства отсутствовали).

Банком не допускались случаи невыполнения обязательств по выплате суммы основного долга и процентов, а также нарушение иных условий в отношении обязательств по выпущенным векселям в течение 2014 года.

5.11 Прочие обязательства

	01.01.2015	01.01.2014
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	37 706	55 200
Обязательства перед компаниями-поставщиками услуг по переводу денежных средств, собранных у населения	19 774	17 206
Обязательства по зачислению заработной платы сотрудникам бюджетной сферы	1 465	3 094
Прочие финансовые обязательства	2 288	1 307
Итого финансовые обязательства	61 233	76 807
Прочие нефинансовые обязательства	14 318	10 175
Итого нефинансовые обязательства	14 318	10 175
Итого прочие обязательства	75 551	86 982

Все обязательства Банка по состоянию на 01.01.2015, равно как и на 01.01.2014, представлены обязательствами в рублях со сроками, оставшимися до погашения, не превышающими 180 дней.

5.12 Средства акционеров

Номинальная стоимость объявленного, выпущенного и полностью оплаченного уставного капитала по состоянию на 01.01.2015 и на 01.01.2014 составляла 662 843 тыс. руб.

Права участников при голосовании определяются их долей в уставном капитале. При выходе из состава участников каждый участник имеет право на долю в чистых активах Банка, приходящихся на участников Банка. Расчет указанных долей производится на основании бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

По состоянию на 01.01.2015 и на 01.01.2014 Банк не имел обязательств по выкупу долей вышедших участников.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

По результатам деятельности за 2014 год (далее – отчетный период) чистая прибыль Банка составила 67 417 тыс. руб., что на 42,51% выше аналогичного показателя по итогам 2013 года (далее – предыдущий отчетный период).

14 августа 2014 года Банком был признан отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам. Согласно расчету отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам по состоянию на 01.01.2015 признается в сумме 14 674 тыс. руб., в том числе, подлежит отнесению на счета по учету:

- добавочного капитала - 1 210 тыс. руб.;
- финансового результата - 13 464 тыс. руб.

По итогам деятельности Банка за отчетный период, равно как и в предыдущем отчетном периоде, наблюдалось сохранение структуры доходов.

Наибольший удельный вес (72,32%) приходится на процентные доходы, полученные:

- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями (86,64% в структуре процентных доходов);

- от размещения средств в кредитных организациях (7,61% в структуре процентных доходов);
- от вложений в ценные бумаги (5,75% в структуре процентных доходов).

Второй по значимости статьей в структуре банковских доходов (23,75%) являются комиссионные доходы.

В структуре расходов одной из наиболее крупных статей (38,09%) является статья «Процентные расходы». Структура процентных расходов представлена следующим образом:

- процентные расходы, уплаченные по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями (95,63% в структуре процентных расходов);
- процентные расходы, уплаченные по привлеченным средствам кредитных организаций (4,1% в структуре процентных расходов);
- процентные расходы, уплаченные по выпущенным долговым обязательствам (0,27% в структуре процентных расходов).

Существенная доля в структуре расходов (52,96%), приходится на операционные расходы, что связано с особенностями бизнеса, высоким уровнем трудозатрат, необходимостью выполнения требований Банка России.

Структура доходов и расходов Банка за отчетный период в сравнении с предыдущим отчетным периодом представлена в таблице ниже.

	Удельный вес в структуре доходов (расходов) за 2014 год	Изменения, произошедшие в структуре доходов (расходов), 2014 год в сравнении с 2013 годом
Доходы итого, в том числе:	100,00%	х
Процентные доходы	72,32%	+3,38%
Комиссионные доходы	23,75%	-1,55%
Доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0,61%	-1,41%
Прочие операционные доходы	2,39%	-0,81%
Доходы от операций с валютой	0,93%	+0,39%
Расходы итого, в том числе:	100,00%	х
Проценты расходы	38,09%	-1,11%
Операционные расходы	52,96%	-1,98%
Комиссионные расходы	6,64%	+0,11%
Изменение резервов на возможные потери	2,31%	+2,98%

Из данных, представленных в таблице, следует, что по итогам деятельности Банка за отчетный период доля процентных доходов, полученных от кредитования корпоративных клиентов, а также предприятий, относящихся к субъектам малого и среднего бизнеса, физических лиц и операций, совершаемых с ценными бумагами, в процентном выражении увеличилась по отношению к аналогичному показателю по итогам деятельности за предыдущий отчетный период.

Увеличение составило 3,38% до уровня 72,32% в структуре доходов отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) Банка. Так, по итогам деятельности за анализируемый период было получено процентных доходов по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам на 69 784 тыс. руб. больше относительно предыдущего отчетного периода.

Комиссионные доходы составляют 23,75% в структуре доходов отчета о финансовых результатах (публикуемая форма). По итогам деятельности Банка за 2014 год отмечается снижение доли статьи в общекановских доходах на 1,55% по сравнению с долей статьи в общекановских доходах за 2013 год. В тоже время, по итогам деятельности за отчетный период было получено на 1 241 тыс. руб. комиссионных доходов больше, чем за аналогичный период прошлого года.

Существенное влияние на довольно высокий показатель комиссионных доходов, равный в абсолютном значении 207 276 тыс. руб. в структуре доходов отчета о финансовых результатах (публикуемая форма), помимо ипотечного кредитования оказали операции, совершаемые Банком с иностранной валютой, в том числе операции по валютному контролю, операции, совершаемые с использованием пластиковых карт, а также в рамках «Системы «Город».

В структуре расходов значительный удельный вес занимают процентные расходы по привлечению средств во вклады, депозиты юридических лиц, на рынке межбанковского кредитования – 38,09%, что на 1,11% ниже аналогичного показателя по итогам деятельности за предыдущий отчетный период.

6.1 Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы по налогам, отраженные в отчете о финансовых результатах за 2014 год и 2013 год, включают следующие компоненты:

	2014	2013
Расходы по текущему налогу на прибыль	14 690	17 740
Расходы по налогу на добавленную стоимость	14 534	16 345
Расходы по налогу на имущество	2 875	3 055
Расходы по уплате госпошлины	1 878	642
Расходы по налогу на землю	859	1 571
Расходы по прочим налогам	228	212
Итого	35 064	39 565

В течение 2014 и 2013 годов ставки налога на прибыль и других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

6.2 Информация о сумме курсовых разниц признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2014	2013	Изменение, тыс. руб.
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	569 828	142 594	427 234
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(570 493)	(142 442)	(428 051)
Итого финансовый результат	(665)	152	(817)

6.3 Информация о вознаграждении работникам

	01.01.2015	01.01.2014
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, выплаты по договорам подряда и материальную помощь	176 583	163 789
Предстоящие расходы на выплату вознаграждений по итогам работы за год	27 270	24 240
Отчисления в фонды (страховые взносы)	46 972	40 900
Предстоящие расходы по страховым взносам на выплату вознаграждений по итогам работы за год	2 730	2 160
Расходы на содержание персонала	92	76
Расходы на социальное развитие и материальное поощрение, увеличивающие налогооблагаемую базу	90	-
Итого	253 737	231 165

Расходы по выплате вознаграждений персоналу учитываются в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах за 2014 и 2013 год.

6.4 Информация о статьях доходов (расходов), подлежащих раскрытию в случае выбытия, списания основных средств, урегулирования судебных разбирательств

	01.01.2015	01.01.2014
Доход от выбытия внеоборотных активов	2 450	11 381
Убыток от списания внеоборотных активов	(4 628)	(5 634)
Расходы по судебным разбирательствам	(140)	(2)

7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

В Банке составляется внутренняя отчетность о принятых рисках и достаточности капитала для их покрытия и предоставляется Правлению Банка и Рабочей группе по управлению рисками под руководством члена Совета директоров (ежеквартально) и Совету директоров (один раз в год). Отчеты о принятых рисках и достаточности капитала для их покрытия включают в себя информацию о состоянии всех управляемых Банком рисках: оценку их уровня, перечень мер, принятых либо планируемых к принятию для минимизации рисков, уровень достаточности капитала для их покрытия.

Для оценки достаточности капитала Банка применяется анализ риска снижения уровня достаточности капитала с использованием обязательного экономического норматива Н1, установленного Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России № 139-И). Кроме того, в Банке разработана методология оценки совокупного риска (риск-аппетит) и установления лимита предельного размера совокупного риска, который Банк готов принять для поддержания на определенном уровне своих финансовых показателей и для оценки достаточности имеющегося в его распоряжении капитала с целью покрытия принятых и потенциальных рисков. Оценка предельного размера совокупного риска осуществляется ежегодно и утверждается Советом директоров Банка.

Уровень достаточности капитала Банка для покрытия принятых рисков в течение 2014 года превышал установленные ЦБ России требования к капиталу. Нормативы достаточности капитала, установленные ЦБ России, выполнялись со значительным запасом (форма отчетности 0409813).

Достаточность базового и основного капитала для покрытия существующих в Банке рисков составила 15,0%, при нормативе не менее 5,0% и 5,5% соответственно.

Достаточность собственного капитала для покрытия существующих в Банке рисков составила 16,5%, при нормативе не менее 10,0%.

	01.01.2015	01.01.2014
Базовый капитал	1 070 089	1 023 712
Основной капитал	1 070 089	1 023 712
Собственные средства (капитал)	1 177 791	1 114 130

При составлении раздела 1 формы отчетности 0409808 данные на начало отчетного периода (01 января 2014 года) приведены в соответствии с методологией составления формы отчетности 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)), действующей в пруденциальных целях, таким образом, данные базового, основного капитала и собственных средств (капитала) сопоставимы на начало и на конец отчетного периода.

В течение 2014 года собственные средства (капитал) Банка выросли на 63 661 тыс. руб. или 5,7%, в основном, за счет роста базового капитала.

Базовый капитал Банка вырос на 46 377 тыс. руб., основное влияние на него оказало распределение прибыли 2013 года:

- резервный фонд: рост 4 730 тыс. руб.;
- нераспределенная прибыль прошлых лет: рост 42 834 тыс. руб.

У Банка отсутствуют источники добавочного капитала (привилегированные акции, субординированные займы (кредиты) с определенными условиями согласно Положению Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение Банка России № 395-П)).

Дополнительный капитал Банка вырос на 17 284 тыс. руб.

Основными показателями, повлиявшими на изменение дополнительного капитала, являются:

- прибыль текущего года: рост на 27 190 тыс. руб.;
- субординированный депозит: снижение на 11 000 тыс. руб. в связи с применением коэффициента дисконтирования предельной величины субординированного депозита согласно Положению Банка России № 395-П.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств в течение анализируемых периодов не было.

Денежных средств, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России, в 2013-2014 годах не было.

Все потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей регулируются в соответствии с нормативными актами Центрального Банка РФ и ограничены обязательными нормативами.

Помимо этого, потоки, увеличивающие операционные возможности (оттоки по ссудной задолженности и прочим активам, приток по кредитам Центрального Банка), обеспечивают дальнейшее развитие деятельности Банка и рост показателей прибыльности.

В течение 2014 года кредитные средства использовались в полном объеме.

Все потоки денежных средств Банка осуществлялись на территории Российской Федерации.

9. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом

9.1 Виды значимых рисков, которым подвержен Банк

Банк проводит постоянную работу по построению эффективной системы управления банковскими рисками, направленную на принятие приемлемых рисков, адекватных масштабам бизнеса и портфелю активов и обязательств.

Значимыми для Банка рисками являются: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск, правовой, риск потери деловой репутации, регуляторный риск и стратегический риск.

Система управления рисками в Банке основана на принципах, целях и задачах управления существенными рисками, которые изложены в «Политике управления рисками в ОИКБ «Русь» (далее Политика), утвержденной Советом директоров Банка. В целях реализации основных положений Политики в Банке разработаны внутренние нормативные документы, конкретизирующие и определяющие процедуры и правила управления каждым отдельным Риск, которые утверждены Правлением Банка.

9.2 Структура и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Для реализации механизма управления Рисками на каждом из этапов процесса управления рисками, в рамках действующей организационной структуры, Банк определил ответственных должностных лиц, наделенных соответствующими полномочиями по управлению рисками.

Система управления рисками, в зависимости от объема полномочий и ответственности при принятии решений, включает в себя следующие уровни:

- органы управления Банка (Совет директоров Банка, Председатель Правления и Правление Банка);

- коллегиальные рабочие органы Банка (Кредитный и Финансовый комитет Банка);
- управление риск-менеджмента;
- комплаенс-функция (Служба внутреннего контроля);
- структурные подразделения и должностные лица Банка, в том числе:
 - Управление корпоративных продаж и Управление кредитования физических лиц, занимающиеся выдачей кредитов розничному и корпоративному бизнесу, осуществляют управление кредитным риском в пределах своих полномочий и в соответствии с внутренними документами Банка, определяющими правила и процедуры управления отдельными видами Рисков;
 - Отдел ценных бумаг и инвестиций, при размещении денежных средств в ценные бумаги и межбанковские кредиты, и Отдел валютных операций, при осуществлении валютно-обменных и других неторговых операций, привлечения и размещения валютного МБК, осуществляют управление рыночным риском в пределах своих полномочий и в соответствии с внутренними документами Банка, определяющими правила и процедуры управления отдельными видами Рисков.

Основными задачами Управления риск-менеджмента являются оценка кредитного риска по кредитным продуктам Банка, рыночного риска по финансовым инструментам, а также оценка уровня нефинансовых рисков, разработка методологии оценки рисков, выявление и оценка регуляторных рисков, связанных с деятельностью Банка. Кроме того, задачей Управления риск-менеджмента является оценка достаточности капитала на покрытие принятых Банком рисков с учетом соблюдения установленных ориентиров достаточности капитала, проведение комплексного стресс-тестирования деятельности Банка.

Руководителем Комплаенс-функции является руководитель Службы внутреннего контроля, который отвечает за координацию управления регуляторным риском в целом и за координацию действий всех сотрудников Комплаенс-функции и осуществляет свою деятельность под контролем Председателя Правления Банка.

9.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегия управления рисками заключается как в превентивном, так и в последующем воздействии на риски, с использованием всего спектра имеющихся инструментов для снижения риска, как на портфельном уровне, так и на уровне отдельных сделок.

С целью упорядочения процесса управления рисками, Банк разбивает его на следующие этапы:

- идентификация (выявление) рисков, присущих деятельности Банка;
- анализ идентифицированных рисков и их оценка;
- принятие решений о проведении или отказе от проведения операций, подверженных риску, минимизация идентифицированных рисков, формирование резервов на возможные потери;
- ежегодное определение и утверждение Советом директоров лимита совокупных потерь, установление пороговых значений по индикаторам отдельных рисков и их оптимизация с учетом оценки результатов деятельности Банка, связанной с принятыми рисками;
- контроль соблюдения установленных процедур управления рисками и ограничений уровня принимаемых рисков;
- мониторинг рисков.

9.4 Политика в области снижения рисков

На каждом указанном выше этапе применяемые процедуры и методы для снижения рисков определены и закреплены во внутренних нормативных документах Банка по управлению отдельным риском.

По кредитному риску, занимающему центральное место во всей совокупности банковских рисков, основные методы управления делятся на две группы:

1. методы управления кредитным риском на уровне отдельного займа:

- анализ кредитоспособности заемщика;

- анализ и оценка кредита;
- документирование кредитных операций;
- контроль за предоставленным кредитом и состоянием залога.

2. методы управления на уровне кредитного портфеля Банка:

- диверсификация по отраслям;
- лимитирование по видам кредитных продуктов (лимиты устанавливаются по решению кредитного комитета Банка);
- создание резервов для возмещения потерь по кредитным операциям.

9.5 Процедуры управления рисками и методов их оценки

В Банке применяется комплекс методов и процедур по управлению рисками, включая проведение регулярной самооценки, анализ статистической информации и стресс-тестирование, что позволяет выявлять и оценивать риски, существующие в бизнес-процессах и продуктах и своевременно разрабатывать комплекс мер для снижения и минимизации возможных убытков.

9.6 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

В Банке составляется внутренняя отчетность о принятых рисках и достаточности капитала для их покрытия и предоставляется Правлению Банка и Рабочей группе по управлению рисками под руководством члена Совета директоров (ежеквартально) и Совету директоров (один раз в год). Отчеты о принятых рисках и достаточности капитала для их покрытия включают в себя информацию о состоянии всех управляемых Банком рисках: оценку их уровня, перечень мер, принятых либо планируемых к принятию для минимизации рисков, уровень достаточности капитала для их покрытия.

9.7 Информация об объемах требований к капиталу

Уровень достаточности капитала Банка для покрытия принятых рисков в течение 2014 года превышал установленные ЦБ России требования к капиталу. Нормативы достаточности капитала, установленные ЦБ России, выполнялись со значительным запасом.

Базовый и основной капитал Банка по состоянию на 01.01.2015 составил одну и ту же величину – 1 070 089 тыс. руб. (достаточность базового и основного капитала для покрытия существующих в Банке рисков составила 15,0%, при нормативе не менее 5,0% и 5,5% соответственно), собственный капитал составил 1 177 791 тыс. руб. (достаточность собственного капитала для покрытия существующих в Банке рисков составила 16,5%, при нормативе не менее 10,0%).

9.8 Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями

Принимая во внимание специфику деятельности Банка, и учитывая, что активы, несущие кредитный риск составляют 88,4% от общего объема активов банка, раскрытие информации в разрезе географических зон, по виду заемщиков и видов их деятельности представлено ниже в рамках раскрытия информации по кредитному риску.

10. Значимые виды рисков

10.1 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, основным источником которого для Банка являются операции кредитования предприятий нефинансового сектора и физических лиц. Кроме того, кредитному риску подвержены вложения Банка в долговые обязательства (векселя, облигации), кредитование банков-контрагентов и прочие требования (дебиторская задолженность и требования по прочим операциям).

В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулируемыми органами, а также ориентируется на международные стандарты банковского дела.

По результатам, проведенного анализа Банк устанавливает лимиты на Заемщика или группы связанных Заемщиков, которые служат ограничением денежных вложений и покрытием балансовых и забалансовых рисков. Банк осуществляет регулярный мониторинг, как совокупного кредитного риска, так и рисков в отдельности по видам направленности банковского бизнеса (розничного, корпоративного, межбанковского, рынка ценных бумаг, и т.д.).

Распределение кредитного риска по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) представлено в таблице ниже.

Направления деятельности	Значение, тыс. руб.	Структура, %
Корреспондентские счета в кредитных организациях	287 530	5,1
Ценные бумаги, приобретенные - всего, в том числе:	665 412	11,7
вложения в долговые обязательства	26 669	0,5
учтенные векселя	590 782	10,4
участие	47 961	0,8
Кредиты и прочие ссуды - всего, в том числе:	4 633 995	81,7
нефинансовым организациям	2 504 894	44,2
физическим лицам	2 068 928	36,5
кредитным организациям и банкам-нерезидентам	41 448	0,7
прочая задолженность, приравненная к ссудной задолженности	18 725	0,3
Прочие активы	82 884	1,5
ВСЕГО	5 669 821	100

Величина активов, подверженных кредитному риску, по состоянию на 01.01.2015 составила 5 669 821 тыс. руб., по сравнению с аналогичным периодом прошлого года данный показатель вырос на 7.8%, в абсолютном выражении изменение составило 409 681 тыс. руб. На сумму 398 678 тыс. руб. сформированы резервы под возможные потери, которые в сравнении с 2013 годом сократились на 31 319 тыс. руб. (-7.3%).

По типам контрагентов кредитные риски Банка по состоянию на 01 января 2015 года распределились следующим образом:

Тип контрагента	Значение, тыс. руб.	Структура, %
Банки-корреспонденты	826 153	14,6
кредиты	41 448	0,7
корреспондентские счета	287 530	5,1
векселя	461 566	8,1
ценные бумаги	26 669	0,5
прочие активы	8 940	0,2
Корпоративные клиенты	2 469 613	43,5
кредиты	2 209 190	39,0
векселя	129 216	2,3
ценные бумаги	47 961	0,8
Задолженность, приравненная к ссудной	18 471	0,3
прочие активы	64 775	1,1
Индивидуальные предприниматели	300 419	5,3
кредиты	295 704	5,2
Задолженность, приравненная к ссудной	254	0,0
прочие активы	4 461	0,1
Физические лица	2 073 636	36,6
кредиты	2 068 928	36,5
прочие активы	4 708	0,1
ВСЕГО	5 669 821	100

Принимая во внимание специфику деятельности Банка, активы и обязательства сконцентрированы в Российской Федерации.

В таблице ниже представлена информация о страновой концентрации кредитного риска Банка по состоянию на 01 января 2015 года.

Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на 01.01.2015, тыс. руб.				Всего	
	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	в тыс. руб.	в %
Корреспондентские счета в кредитных организациях	287 530	0	0	0	287 530	5,1
Ценные бумаги, приобретенные	638 743	0	26 669	0	665 412	11,7
Кредиты и прочие ссуды - всего, в том числе:	4 633 995	0	0	0	4 633 995	81,7
нефинансовым организациям	2 504 894	0	0	0	2 504 894	54,1
физическим лицам	2 068 928	0	0	0	2 068 928	44,6
кредитным организациям и банкам-нерезидентам	41 448	0	0	0	41 448	0,9
прочая задолженность, приравненная к ссудной	18 725	0	0	0	18 725	0,4
Прочие активы	82 884	0	0	0	82 884	1,5
ВСЕГО	5 643 152	0	26 669	0	5 669 821	100

В таблице ниже представлена информация о страновой концентрации кредитного риска Банка по состоянию на 01 января 2014 года.

Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на 01.01.2014, тыс. руб.				Всего	
	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	в тыс. руб.	в %
Корреспондентские счета в кредитных организациях	94 295	0	0	0	94 295	1,8
Ценные бумаги, приобретенные	613 864	0	15 515	0	629 379	12,0
Кредиты и прочие ссуды - всего, в том числе:	4 467 425	0	0	0	4 467 425	84,9
нефинансовым организациям	2 240 260	0	0	0	2 240 260	50,2
физическим лицам	2 088 220	0	0	0	2 088 220	46,7
кредитным организациям и банкам-нерезидентам	129 661	0	0	0	129 661	2,9
прочая задолженность, приравненная к ссудной	9 284	0	0	0	9 284	0,2
Прочие активы	69 041	0	0	0	69 041	1,3
ВСЕГО	5 244 625	0	15 515	0	5 260 140	100

Анализ кредитного риска Банка внутри страны по состоянию на 01.01.2015 показал концентрацию региональных рисков в Оренбургской области – 81,3%, что объясняется статусом Банка «региональный». Второй по величине регион концентрации рисков – г. Москва и Московская область. (13,5%). Всего по состоянию на 01.01.2015 на Оренбургскую область и г. Москва приходилось 94,8% вложений. Операции с контрагентами в г. Москва составляют преимущественно межбанковские кредиты, приобретение ценных бумаг (включая векселя). При этом Банк оценивает финансовое положение контрагента, учитывая его основное месторасположение, регистрацию, место осуществления основной деятельности, и устанавливает лимит операций с контрагентом, что в целом снижает риски потерь при вложении денежных средств в другие регионы РФ.

Банк осуществляет анализ концентрации предоставленных кредитов заемщикам в разрезе видов кредитования, его отраслевой принадлежности, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

В таблице ниже представлена информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам Банка.

Наименование показателя	01.01.2015		01.01.2014	
	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %
Кредиты юридическим лицам всего (включая индивидуальных предпринимателей), в том числе по видам деятельности:	2 504 894	х	2 237 527	х
добыча полезных ископаемых	90 967	3,6	0	0,0
обрабатывающие производства	310 324	12,4	366 765	16,4
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0,0	29 800	1,3
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	94 897	3,8	50 305	2,3
строительство	733 511	29,3	653 840	29,2
транспорт и связь	24 087	1,0	27 420	1,2
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	565 540	22,6	534 757	23,9
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	198 075	7,9	158 986	7,1
прочие виды деятельности	320 842	12,8	272 401	12,2
на завершение расчетов	166 651	6,6	143 253	6,4
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	1 770 965	70,7	1 779 368	79,5
индивидуальным предпринимателям	295 704	11,8	209 500	9,4
Кредиты физическим лицам, всего, в том числе по видам:	2 068 928	х	2 088 220	х
ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	120 057	5,8	22 721	1,1
ипотечные жилищные ссуды	1 554 922	75,2	1 740 635	83,3
автокредиты	4 954	0,2	9 815	0,5
иные потребительские ссуды	388 995	18,8	315 049	15,1
Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам (стр.1 + стр.3)	4 573 822	х	4 325 747	х

При рассмотрении отраслевой концентрации рисков по состоянию на 01.01.2015 выделяются две отраслевые группы с долей задолженности более 15%:

- предприятия оптовой и розничной торговли – 22,6%;
- строительство – 29,3%.

Информация о результатах анализа кредитного риска по категориям качества, объему просроченной и реструктурированной задолженности по состоянию на 01 января 2015 года представлена в таблице ниже.

Наименование показателя	всего тыс. руб.	в том числе по категориям качества				
		I	II	III	IV	V
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, всего, в том числе	5 669 821	1 363 697	3 627 230	256 745	109 263	312 886
Ссудная и приравненная к ней задолженность,	5 224 777	1 097 814	3 482 651	237 551	108 427	298 334
Требования по получению процентных доходов	59 530	9 643	19 050	17 824	771	12 242
Объем просроченной задолженности	274 315	x	x	x	x	x
Объем реструктурированной задолженности	241 589	x	x	x	x	x
Фактически сформированный резерв на возможные потери	398 678	x	46 034	41 423	14 118	297 103

Информация о результатах анализа кредитного риска по категориям качества, объему просроченной и реструктурированной задолженности по состоянию на 01 января 2014 года представлена в таблице ниже.

Наименование показателя	всего тыс. руб.	в том числе по категориям качества				
		I	II	III	IV	V
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, всего, в том числе	5 260 140	1 325 064	3 321 463	192 834	33 948	386 830
Ссудная и приравненная к ней задолженность,	4 989 953	1 133 555	3 276 560	175 264	33 016	371 558
Требования по получению процентных доходов	42 052	11 741	15 831	657	277	13 546
Объем просроченной задолженности	326 441	x	x	x	x	x
Объем реструктурированной задолженности	238 181	x	x	x	x	x
Фактически сформированный резерв на возможные потери	429 997	x	35 906	18 857	11 843	363 390

Структура активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, по категориям качества представлена в таблице ниже:

Категория качества активов	Доля по состоянию на 01.01.2015, %	Доля по состоянию на 01.01.2014, %
I категория	24,1	25,2
II категория	64,0	63,1
III категория	4,5	3,7
IV категория	1,9	0,6
V категория	5,5	7,4

Структура активов по категориям качества характеризуется преобладанием активов I и II категории качества, доля которых в общем объеме составляет 88,1%; доля активов, подверженных кредитному риску, отнесенных к III - V категориям качества, выросла с 11,7% (по состоянию на 01.01.2014) до 11,9% (по состоянию на 01.01.2015). Доля «неработающих» активов, отнесенных к V категории качества, изменилась в сторону снижения, но является относительно высокой. На основании данных таблицы можно сделать вывод, что по сравнению с прошлым отчетным периодом качество активов Банка несколько снизилось.

По состоянию на 01.01.2015 величина просроченной задолженности по активам Банка составила 274 315 тыс. руб., что на 52 127 тыс. руб. или на 16% ниже значения аналогичного показателя по состоянию на 01.01.2014. Объем просроченной задолженности свыше 180 дней составил 207 906 тыс. руб., снизившись с 85,9% (по состоянию на 01.01.2014) до 75,8% (по состоянию на 01.01.2015). В 2014 году величина фактически сформированных резервов под возможные потери по активам Банка составила 398 678 тыс. руб., что на 31 319 тыс. руб. (-7,3%) ниже в сравнении с 2013 годом.

Значительное влияние на изменение качества кредитного портфеля оказывает реструктуризация и пролонгация кредитов. Изменения, вносимые в договора, прежде всего, касаются снижения процентной ставки, изменения графика платежей по договору и увеличения сроков кредитования. Удельный вес всех реструктурированных кредитов в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2015 составляет 4,6% (или 241 589 тыс. руб.).

Анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2014 года представлен в разрезе направлений деятельности в таблице ниже.

Направления деятельности	Созданные резервы на 01.01.2014	Чистое создание (+) / восстановление (-) резерва	Созданные резервы на 01.01.2015
Кредитование кредитных организаций	35 000	64	35 064
Корреспондентские счета в кредитных организациях	371	142	513
Кредитование корпоративных клиентов	263 219	-57 474	205 745
Кредитование физических лиц	57 642	-1 766	55 876
Вложения в сторонние векселя	49 270	26 551	75 821
Вложения в долговые обязательства	465	786	1 251
Прочие активы	24 029	379	24 408
ВСЕГО	429 996	-31 318	398 678

В целом сформированный по состоянию на 01.01.2015 РВПС составляет 7% от активов подверженных кредитному риску (по состоянию на 01.01.2014 этот показатель составлял 8,2%). Сформированные резервы в размере 398 678 тыс. руб. на 94,4% покрывают объем задолженности, классифицированной Банком в IV и V категории качества.

Банк, управляя кредитным риском, активно работает с обеспечением по кредиту, принимаемого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери. Общей целью определения рыночной и залоговой (справедливой) стоимости и оформления в залог обеспечения является снижение рисков кредитования, посредством определения количественных и качественных характеристик предлагаемого в залог имущества, реальной рыночной стоимости предмета залога, залоговой (справедливой) стоимости, возможности его реализации в случае возникновения своих обязательств по кредитным договорам и договорам залога.

Рыночная стоимость залогового имущества определяется путем расчета с использованием трех подходов: сравнительного, доходного и затратного. Залоговая (справедливая) стоимость имущества определяется путем дисконтирования. Основными параметрами обеспечения являются: ликвидность, сохранность, контролируемость и значимость для бизнеса заемщика/залогодателя в соответствии с Федеральным законом «Об оценочной деятельности» № 135-ФЗ от 29.07.98.

В целях обеспечения, сохранности и контролируемости залогового имущества, находящегося у Банка в обеспечении, производится мониторинг залоговых активов с утвержденной периодичностью в разрезе следующего имущества:

- объекты недвижимости не реже одного раза в год;

- движимое имущество не реже одного раза в полугодие;
- прочее не реже одного раза в квартал.

Все принятое Банком в обеспечение кредитов залоговое имущество по состоянию на отчетную дату относится ко второй категории качества.

Анализ обеспеченности залогом по видам кредитов представлен в таблице ниже.

	Коммерческие кредиты		Ипотечные кредиты		Потребительские кредиты		Итого	
	Ссудная задолженность, тыс. руб.	Удельный вес в портфеле, %	Ссудная задолженность, тыс. руб.	Удельный вес в портфеле, %	Ссудная задолженность, тыс. руб.	Удельный вес в портфеле, %	Ссудная задолженность, тыс. руб.	Удельный вес в портфеле, %
Ссуды обеспеченные залоговым имуществом	2 132 496	85,1	1 554 922	92,8	93 577	23,8	3 780 995	82,7
Ссуды без имущественного обеспечения, в том числе:	372 398	14,9	120 057	7,2	300 372	76,2	792 827	17,3
без обеспечения	140 509	x	113 282	x	72 736	x	326 527	x
поручительство	231 889	x	6 775	x	227 636	x	466 300	x
Всего	2 504 894	100	1 674 979	100	393 949	100	4 573 822	100

Портфель ипотечных кредитов имеет один из самых низких уровней потерь в случае дефолта. По состоянию на 01.01.2015 93% ссудной задолженности покрыто залогом жилой недвижимости, имеющей достаточно высокую степень ликвидности (по состоянию на 01.01.2014 - 99%). Ипотечные кредиты в сумме 120 057 тыс. руб., или 7% от всего портфеля, не имеют имущественного обеспечения (кредиты, выданные на покупку жилья в строящихся домах, и «проблемные» кредиты, по которым взыскание задолженности осуществлялось за счет реализации заложенного имущества и в судебном порядке, но реализованного имущества оказалось недостаточно для погашения задолженности в полном объеме).

На втором месте, с точки зрения обеспечения кредитных рисков, находится портфель коммерческих кредитов. По состоянию на 01.01.2015 85% ссудной задолженности обеспечено залогом имущества (по состоянию на 01.01.2014 – 84%). Уровень просроченной задолженности по обеспеченным имуществом коммерческим кредитам составляет 4%, по кредитам необеспеченным – 2%, что свидетельствует о том, что Банк достаточно взвешенно оценивает риски при предоставлении необеспеченных кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

По состоянию на 01.01.2015 наибольший кредитный риск из-за недостаточности обеспечения наблюдается по портфелю потребительских кредитов – 24% ссуд или 93 577 тыс. руб. в портфеле обеспечены имущественным залогом (по состоянию на 01.01.2014 этот показатель составлял 26%), а оставшаяся часть (76% или 300 372 тыс. руб.) не имеет имущественного обеспечения. Совокупная доля просроченной задолженности по обеспеченным потребительским кредитам составляет 6,3%, по необеспеченным потребительским кредитам уровень просрочки ниже и составляет 10,5%.

Структура имущественного обеспечения по видам кредитов представлена в таблице ниже.

Вид обеспечения	Коммерческие кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Недвижимость	49,0%	72,5%	99,9%	75,1%
Автотранспорт	14,0%	27,5%	0,0%	7,3%
Товары в обороте	7,1%	0,0%	0,0%	3,4%
Оборудование	13,5%	0,0%	0,0%	6,4%
Прочее имущество	16,4%	0,0%	0,1%	7,8%
Всего	100	100	100	100

По состоянию на 01.01.2015 активы, доступные для предоставления в качестве обеспечения Банку России, составляли 460 706 тыс. руб., из них 398 290 тыс. руб. – права требования по кредитным договорам. 62 417 тыс. руб. – ценные бумаги - облигации (Правительство Оренбургской области – 18 607 тыс. руб., ОАО «БИНБАНК» – 3 294 тыс. руб., ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ» – 40 516 тыс. руб.).

Ценные бумаги – облигации, переданные в обеспечение внебиржевой сделки РЕПО с Банком России по состоянию на 01.01.2015 составили 126 951 тыс. руб. срок передачи с 30 декабря 2014 года до 12 января 2015 (ОАО «БИНБАНК» – 48 046 тыс. руб., ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ» – 49 546 тыс. руб. ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» – 29 359 тыс. руб.), заблокированные на счете в НКО ЗАО «НРД» ценные бумаги под овердрафт от Банка России с корреспондентские счета 30102 на сумму 112 318 тыс. руб. (ПАО «БАНК ЗЕНИТ» – 48 706 тыс. руб., ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» – 63 612 тыс. руб.).

Справедливая стоимость реализованного обеспечения за 2014 год составила 32 468 тыс. руб. У Банка отсутствует перезаложенное обеспечение и обязательство по его возврату.

10.2 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка. Функции управления ликвидностью в Банке распределены между подразделениями и органами управления Банка: Совет директоров, Финансовый комитет, Финансово-экономическое управление.

Для оценки риска ликвидности и его регулирования в Банке применяется модель платежной позиции. Платежная позиция является основным методом количественной оценки и управления риском потери ликвидности. Платежная позиция основана на своевременном исполнении требований и обязательств, взвешенных с учетом риска, а также планировании новых финансовых потоков, исходя из наиболее вероятного развития событий. В качестве дополнительной информации о состоянии ликвидности используются данные о значениях коэффициентов ликвидности рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И и разрывах ликвидности, рассчитанных по методике Банка России. Нормативы, установленные ЦБ России, включают в себя норматив мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности.

Информация о соблюдении Банком нормативов ликвидности представлена в таблице ниже.

Норматив	Фактическое значение норматива ликвидности, %		Нормативное значение
	01.01.2015	01.01.2014	
Мгновенной ликвидности (Н2)	49,8	68,3	15,0% min
Текущей ликвидности (Н3)	82,0	97,4	50,0% min
Долгосрочной ликвидности (Н4)	100,3	86,7	120,0% max

По состоянию на отчетную дату нормативы по мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности Банк выполняет с достаточным запасом. Проводимые Банком мероприятия по управлению ликвидностью в отчетном периоде позволили Банку своевременно и в полном объеме исполнить все свои обязательства перед кредиторами.

10.3 Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой возможность неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов вследствие факторов фондового, валютного и процентного риска.

Порядок расчета рыночного риска регламентируется Положением ЦБР от 28 сентября 2012 № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Размер рыночного риска, рассчитанный в соответствии с данным Положением, по состоянию на 01.01.2015 составил 487 424 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2014 555 719 тыс. руб.).

10.3.1 Фондовый риск

По состоянию на 01.01.2015 портфель ценных бумаг, подверженный рыночному риску, состоит из обыкновенных акций энергетического сектора (полученных в результате реорганизации РАО «ЕЭС России») и облигаций эмитентов банковского сектора (по большей части входящих в Ломбардный список Банка России).

Общая стоимость ценных бумаг, подверженных рыночному риску, на 01.01.2015 составила 323 428 тыс. руб., что на 11,75% или 43 054 тыс. руб. меньше, чем по состоянию на 01.01.2014.

Уменьшение стоимости портфеля в незначительной степени объясняется переоценкой бумаг, в большей степени – погашением облигаций эмитентов банковского сектора.

В целом рыночные риски Банка можно оценить как низкие – портфель ценных бумаг, подверженных рыночному риску, по состоянию на 01.01.2015 составляет 7,6% активов-нетто (по состоянию на 01.01.2014 – 8,7%).

Инвестиции в долговые инструменты по состоянию на 01.01.2015 составили 351 770,1 тыс. руб., из них 323 428,4 тыс. руб. – ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, 28 341,70 тыс. руб. – ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

По состоянию на 01.01.2014 инвестиции в долговые инструменты составили 382 817,95 тыс. руб., из них 366 481,72 тыс. руб. – ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, 16 336,24 тыс. руб. – ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

По состоянию на 01.01.2015 инвестиции в долговые инструменты в валюте РФ составили 323 428,4 тыс. руб., в долларах США 28 341,70 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2014 инвестиции в долговые инструменты в валюте РФ составили 366 481,72 тыс. руб., в долларах США 16 336,24 тыс. руб.

10.3.2 Валютный риск

Банк при работе с валютой придерживается консервативного подхода и сохраняет уровень валютного риска на низком уровне. В течение всего 2014 года уровень валютного риска колебался от 0% до 0,19% от капитала Банка. По состоянию на 01.01.2015 совокупный валютный риск составил 0,15% от капитала Банка.

Банк в течение 2015 года планирует придерживаться такого же консервативного подхода в отношении валютного риска.

10.4 Процентный риск

Банк принимает на себя риски, связанные с риском возможных потерь в результате неблагоприятного изменения процентных ставок на рынке. Процентные риски связаны с тем, что при неблагоприятном изменении процентных ставок могут сократиться чистые процентные доходы, вследствие чего может уменьшиться прибыль и капитал Банка.

Основными источниками процентного риска в банке является несовпадение сроков погашения активов, пассивов по инструментам с фиксированной процентной ставкой, а также по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки). По состоянию на отчетную дату в Банке не было внебалансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки.

Управление процентными рисками осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов баланса по срокам и ставкам, таким образом, чтобы при неблагоприятном изменении процентных ставок чистые процентные доходы Банка не подверглись значительному сокращению, и не привели в конечном итоге к уменьшению прибыли и капитала Банка. Анализ разрывов активов и пассивов (ГЭП-анализ) основан на анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, на анализе изменения процентной маржи Банка.

Анализ разрывов активов и пассивов (ГЭП-анализ) составляется Банком в сводном виде в отношении всех финансовых инструментов, включая инструменты в иностраннных валютах в рублевом эквиваленте. В связи с тем, что балансовая стоимость активов (пассивов), чувствительных к изменению процентных ставок, номинированных в иностранных валютах в рублевом эквиваленте не превышает 10 процентов от общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) отдельный расчет по иностранным валютам не составляется.

Анализ разрывов активов и пассивов (ГЭП-анализ) осуществляется на ежеквартальной основе. Для расчета уровня процентного риска Банк использует методики, основанные на исторических данных и статистических исследованиях при формировании своих суждений, в том числе о досрочном погашении кредитов, изменении поведения инвесторов в отношении депозитов или о сроках изменения процентных ставок.

В мировой практике считается, что уровень Процентного риска не угрожает финансовой устойчивости кредитной организации, если относительная величина совокупного ГЭПа (коэффициент разрыва) по состоянию отчетную дату колеблется в пределах 0,9-1,1. В течение отчетного года Банк поддерживал уровень процентного риска на приемлемом уровне, не допуская существенных отклонений коэффициента разрыва от установленных пределов. По состоянию на 01.01.2015 относительная величина совокупного ГЭПа не вышла из установленных пределов и составила 1,1.

Разбалансированность активов и обязательств Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, сложившаяся на отчетную дату, в случае увеличения (снижения) процентных ставок на 4 п.п. до конца года, может привести к увеличению (снижению) чистого процентного дохода на 3,3 млн. руб. и соответственно к увеличению (снижению) капитала на 2,6 млн. руб.

10.5 Операционный риск

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего исполнения и соблюдения всех внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. Для снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля над проведением операций в подразделениях Банка.

В Банке ведется информационная аналитическая база данных о событиях операционного риска, в том числе о нанесших ущерб деловой репутации Банка. Накопленная в базе данных информация, используется Банком в целях прогнозирования подверженности операционному риску. С целью снижения уровня операционного риска анализируются все случаи, занесенные в Базу данных, разрабатываются меры по минимизации выявленных рисков, либо полному их устранению, устанавливается контроль над исполнением предложенных мер.

В Банке расчет величины операционного риска проводится ежегодно по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным с применением базового индикативного подхода, изложенного в Положении Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Расчет размера операционного риска осуществляется на основе формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)». Для целей расчета операционного риска, по окончании 2013 года и с учетом итогов последних трех отчетных периодов были приняты следующие размеры доходов:

Доходы, принимаемые в расчет операционного риска	По состоянию на 01.01.2015	По состоянию на 01.01.2014
Чистые процентные доходы	272 968	269 791
Чистые непроцентные доходы	196 500	200 823
Доход, итого	469 468	470 614

Размер операционного риска, который использовался для расчета требований к капиталу по состоянию на 01.01.2015, составлял 70 420 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2014: 70 592 тыс. руб.)

Для минимизации операционного риска на регулярной основе проводятся самооценки операционных рисков в основных подразделениях Банка. На основе анализа предложений сотрудников разрабатываются меры, направленные на снижение выявленных рисков.

11. Информация о выплатах ключевому управленческому персоналу

	01.01.2015	01.01.2014
Краткосрочные вознаграждения		
расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск, оплачиваемый отпуск по болезни	44 647	38 580
Доля выплат в расходах на оплату труда, %	25,28%	23,55%
Итого краткосрочных вознаграждений	44 647	38 580
Долгосрочные вознаграждения	-	-
Итого	44 647	38 580

Списочная численность персонала Банка по состоянию на 01 января 2015 года составляла 339 человек, в том числе ключевой управленческий персонал – 11 человек (01 января 2014 года: 346 человек, в том числе ключевой управленческий персонал – 10 человек).

В соответствии с действующим «Положением о системе оплаты труда работников ОИКБ «Русь» (ООО)», утверждены нормативные значения показателей, подвергающиеся ежемесячному мониторингу ответственными структурными подразделениями Банка.

Согласно расчетам, осуществленным на основе фактических показателей деятельности Банка по состоянию на 01.01.2015, равно как и на 01.01.2014, все показатели находились в рамках установленных нормативных значений.

12. Информация по основным направлениям деятельности

Основными направлениями деятельности Банка, формирующими практически 90% финансового результата, являются:

- корпоративное направление бизнеса (кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, депозитные операции);
- розничное направление бизнеса (ипотечное и потребительское кредитование, расчетно-кассовое обслуживание физических лиц, операции с пластиковыми картами, операции по привлечению средств во вклады населения и пр.);
- инвестиционное направление бизнеса (операции с ценными бумагами, операции на рынке межбанковского кредитования, операции с иностранной валютой и пр.)

У Банка отсутствуют клиенты, доходы от сделок с которыми составляют не менее 10 процентов общих доходов кредитной организации

13. Операции со связанными сторонами

Для целей составления настоящей пояснительной информации стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Все операции со связанными сторонами проводились в национальной валюте. Просрочка по активам в отчетном периоде не допускалась.

Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2015 представлена в таблице ниже.

Наименование показателя	По состоянию на 01.01.2015, тыс. руб.				
	Участники	Дочерние компании	Ассоциированная компания	Ключевые руководящие работники	Прочие связанные стороны
Кредиты, предоставленные связанным сторонам	137 610	-	-	4 177	1 682
Прочие активы	1 494	334	-	-	2 624
Текущие счета и депозиты	418 077	19 682	231	7 267	15 997
Субординированные займы	55 000	-	-	-	-
Прочие обязательства	69	7 679	-	86	12 973
Неисполненные кредитные линии	31 000	4 900	-	982	486
Гарантии выданные	-	3 618	-	-	-

Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2014 представлена в таблице ниже.

Наименование показателя	По состоянию на 01.01.2014, тыс. руб.				
	Участники	Дочерние компании	Ассоциированная компания	Ключевые руководящие работники	Прочие связанные стороны
Кредиты, предоставленные связанным сторонам	161 495	684	-	5 057	2 738
Прочие активы	-	1 862	-	-	464
Текущие счета и депозиты	285 403	17 494	656	24 196	14 429
Субординированные займы	55 000	-	-	-	-
Прочие обязательства	6	-	-	-	-
Неисполненные кредитные линии	10 000	2 318	-	1 307	606
Гарантии выданные	-	-	-	-	-

Доходы и расходы по операциям со связанными с Банком сторонами за 2014 год представлены в таблице ниже.

Наименование показателя	за 2014 год, тыс. руб.				
	Участники	Дочерние компании	Ассоциированная компания	Ключевые руководящие работники	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	10 385	33	-	725	2 577
Процентные расходы	614	425	-	611	64
Комиссионные доходы	19 375	1 172	13	-	1 314
Комиссионные расходы	-	8 940	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	2 017	163	818	-	30 407

Доходы и расходы по операциям со связанными с Банком сторонами за 2013 год представлены в таблице ниже.

Наименование показателя	за 2013 год, тыс. руб.				
	Участники	Дочерние компании	Ассоциированная компания	Ключевые руководящие работники	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	16 930	69	-	976	747
Процентные расходы	173	6	-	556	366
Комиссионные доходы	19 733	1 211	16	-	2 233
Комиссионные расходы	-	8 940	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	2 315	82	738	-	28 986

14. Дивиденды

В течение 2013 и 2014 годов дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

Балансовая прибыль за 2013 год с учетом СПОД составила 65 048 тыс. руб.

Налог на прибыль, исчисленный в соответствии с действующим законодательством, составил 17 740 тыс. руб.

Чистую прибыль 2013 года в сумме 47 308 тыс. руб. Банк распределил следующим образом:

- 4 730 тыс. руб. – резервный фонд;
- 42 578 тыс. руб. – прибыль прошлых лет.

06 марта 2015 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



(Handwritten signatures in blue ink)

А.А. Губанов

О.В. Маценко