



Общество с ограниченной ответственностью

«ВНЕШГЕН АУДИТ»

МСХ. № 79/Б от 15.05.2015

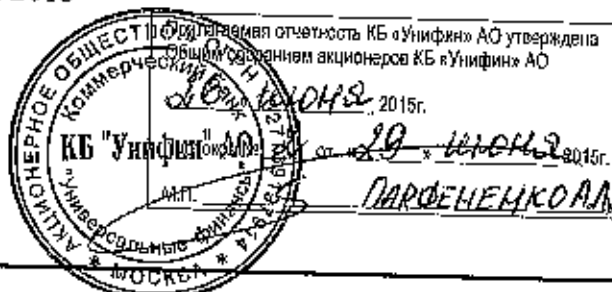
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по годовой бухгалтерской (финансовой)
отчётности

Акционерного общества
Коммерческого банка
«Универсальные финансы»

за 2014 год

Москва 2015



Адресат:

Акционерам Акционерного общества Коммерческого банка «Универсальные финансы».

Сведения об аудируемом лице:

Наименование:

полное/сокращенное:

по состоянию на отчетную дату:

Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «Универсальные финансы»/
КБ «Унифин» ЗАО.

по состоянию на дату составления отчетности:

Акционерное общество Коммерческий банк «Универсальные финансы»/
КБ «Унифин» АО.

Юридический адрес (местонахождение):

Российская Федерация, 127051, г. Москва, 1-й Колобовский пер., д.11.

Государственная регистрация:

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739197914.

Дополнительная информация об аудируемом лице:

ИНН 6312013912

КПП 775001001

Центральным Банком России Банку Акционерному обществу Коммерческому банку «Универсальные финансы» присвоен регистрационный номер 2654.

Акционерное общество Коммерческий банк «Универсальные финансы» включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов под номером 424 от 14.01.2005г.

Акционерное общество Коммерческий банк «Универсальные финансы» имеет Дальневосточный филиал Акционерного общества Коммерческого банка «Универсальные финансы» по адресу:

679016, Еврейская автономная область, г. Биробиджан, ул. Миллера, 8.

Сведения об аудиторской организации:

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Внешгэн аудит».

Государственная регистрация:

Основной государственный регистрационный номер 1037739037930.

Юридический адрес и местонахождение:

127549, Россия, г. Москва, ул. Пришвина, д.8 корпус 2, офис 714.

Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (СРО НП АПР).

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве аудиторской организации №850 в СРО НП АИР от 28.12.2009г. (ОРИЗ 10301003572).

Лицо, уполномоченное подписывать аудиторское заключение (руководитель проверки):

Крохин Александр Васильевич – заместитель Генерального директора/начальник отдела банковского аудита ООО «Внешгос аудит» (член СРО НП АИР (свидетельство №2115 от 28.12.2009г. в реестре АИР (ОРИЗ 20301010211)); квалификационный аттестат аудитора №01-000420 от 23.01.2012г.).

Перечень (состав) бухгалтерской (финансовой) отчетности, в отношении которой проводился аудит:

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовая отчетность) Акционерного общества Коммерческого банка «Универсальные финансы» (далее – Банк) за 2014 год.

В состав годовой отчетности Банка за 2014 год включены формы отчетности, составленные Банком в соответствии с Указанием ЦБ РФ «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» от 04.09.2013г. №3054-У и информация:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по форме установленной Указанием ЦБ РФ «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» от 12.11.2009г. №2332-У (далее Указание ЦБ РФ №2332-У), код формы 0409806;

- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) по форме установленной Указанием ЦБ РФ №2332-У, код формы 0409807;

- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по форме установленной Указанием ЦБ РФ №2332-У, Код формы 0409808;

- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по форме установленной Указанием ЦБ РФ №2332-У, код формы 0409813;

- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по форме установленной Указанием ЦБ РФ №2332-У, код формы 0409814;

- Пояснительная информация к годовой отчетности, сформированная в соответствии с Указанием ЦБ РФ «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» от 25.10.2013г. №3081-У.

Основой для составления годовой отчетности являлись:

- Баланс кредитной организации на 1 января 2015г. по форме приложения 8 Положения ЦБ РФ «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16.07.2012 года №385-П (далее Положение ЦБ РФ №385-П);

- Обратная ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 7 к приложению к Положению ЦБ РФ №385-П;

- Отчет о финансовых результатах по форме приложения 4 к приложению к Положению ЦБ РФ №385-П;

- Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 13 к приложению к Положению ЦБ РФ №385-П.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность:

Руководство Акционерного общества Коммерческого банка «Универсальные финансы» (Председатель правления – Парфененко А.Л., Главный бухгалтер – Токарева Е.Д.) несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора:

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

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

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

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

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные и надлежащие основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение:

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение КБ «Унифин» АО на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Важные обстоятельства:

Не изменяя мнения о достоверности отчетности КБ «Унифин» АО за 2014 год, аудиторская организация ООО «Внештат аудит» обращает внимание на особенности экономической среды, в которой Банк осуществляет финансово-хозяйственную деятельность.

Существуют внешние факторы, неконтролируемые руководством Банка, но способные оказать влияние на деятельность Банка в будущем, которые связаны с продолжающимися на дату подписания отчетности ситуацией на Украине и её последствиями для российской экономики.

Информация раскрыта в Пояснительной информации к годовой отчетности Банка (п.1.11).

Влияние указанных факторов на стабильность финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации в настоящее время не может быть определено.

Таким образом, существует существенная неопределенность, обуславливающая применение принципа непрерывности деятельности, проявление которой зависит от дальнейшего развития событий и принятия решений международными органами, государственными органами власти (в том числе госорганами Российской Федерации) - внешними по отношению к управляющим органам Банка.

При подготовке прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению отчетности руководство Банка исходило из принципа непрерывности деятельности: активы и обязательства учитывались на том основании, что Банк сможет выполнить свои обязательства и реализовать свои активы в ходе обычной деятельности, Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности»:

Руководство КБ «Унифин» АО несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам;

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному Совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендаций по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Наблюдательного Совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Наблюдательный Совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Зам. Генерального директора /
начальник отдела банковского
аудита ООО «Внешний аудит»

(подпись)
Крохин А. В.
- член Аудиторской палаты России (свидетельство о членстве №2115 от 28.12.2009г. в реестре АПР (ОРИЗ 20301010211);
- квалификационный аттестат аудитора №01-000420, выдан на основании решения СРО НП АПР в соответствии приказом №1 от 23.01.2012г. на неограниченный срок;
- квалификационный аттестат аудитора на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита №К 010043, выдан в соответствии с Приказом Министров финансов РФ от 30.12.2003г. на неограниченный срок.

М.П.

Дата аудиторского заключения:

15 мая 2015г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (фирмы) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	21293615	2654

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организации
Акционерное общество Коммерческий Банк Универсальные финансы
/ КБ Унифин АО
Почтовый адрес
127051, Москва, 1-й Колобовский пер., д.11

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные за отчетную дату	Данные за соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВ				
1	Декабильные средства	3.1	586738	131715
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.2	213918	267186
2.1	Обязательные резервы	3.2	98778	94455
3	Средства в кредитных организациях	3.3	43642	48829
4	Имущественные активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.4	0	30357
5	Чистая обусловленная задолженность	3.5	9232946	6958611
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, предназначенные для продажи		0	0
6.1	Вложения в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Удерживания по текущему налогу на прибыль	2.3	645	24653
9	Оценочный налоговый актив		0	0
10	Оценочные средства, нематериальные активы и материалы запасы	3.6	601181	777129
11	Прочие активы	2.3, 3.7	561326	206994
12	Всего активов		11237996	9365476
II. ПАССИВ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	3.8	1712246	742556
15	Средства клиентов, не относящиеся к кредитным организациям	3.9	7402851	7513267
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2.3, 3.9	3283962	3914053
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	3.10	364764	233373
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	2.3	22264	34
19	Оценочное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	3.11	128405	130931
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, другим возможным потерям и операциям с результатами операций за	3.12	36725	32606
22	Всего обязательств		9747275	8658897

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
121	Средства акционеров (участников)	3.13	324480	324480
124	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров / участников		0	0
125	Экссессивный доход	3.13		
126	Резервный фонд	3.24	470101	470101
127	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, измеренная в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная за отложенный налоговый актив)		391910	249343
128	Переоценка финансовых средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
129	Нераспределенная прибыль (исключая убытки) прошлых лет		120058	0
130	Неисполненная прибыль (убыток) за отчетный период		104134	
131	Всего источников собственных средств		1490721	262663
IV. ВЫПЛАТНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
132	Возвратные обязательства кредитной организации	3.15	2732383	1725690
133	Выплатные кредитной организацией гарантии и поручительства	3.15	887104	405835
134	Условные обязательства некредитного характера	3.15	252489	0

Председатель Правления

Парфененко А.Л.

Главный бухгалтер

Токарева Е.Д.

15.05.2015



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	21293615	2654

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2014 год

Кредитной организации
Акционерное общество Коммерческий банк Универсальные финансы
/ КБ Унифин АО

Почтовый адрес
127051, Москва, 1-й Колобовский пер., д.11

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные за отчетный период	Данные за соответствую- щий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		1393567	1305109
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1637	23445
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1390447	1279577
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от выжигий в ценные бумаги		1503	2087
12	Процентные расходы, всего, в том числе:		550122	489641
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		99379	74716
12.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		431547	400875
12.3	по выжигиям долгосрочным обязательствам		20196	13050
13	Чистые процентные доходы (субсидиальная процентная маржа)		843465	815468
14	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4	-304833	-104777
14.1	изменения резерва на возможные потери по исключенным процентным доходам	4	-17312	11726
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		538632	711621
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива- емыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-17	-719
17	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, находящимися в наличии для продажи		-1312	160
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
19	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		609037	15006
110	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4	-740546	16048
121	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		04737	68659
13	Комиссионные расходы		13337	3607
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, находящимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	4	-53780	-38416
17	Другие операционные доходы		10951	7797
18	Чистые доходы (расходы)		715175	766027
19	Операционные расходы		433502	408871
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		281623	357156
21	Доходные (расход) по налогам	4	97489	95293

122	Прибыль (убыток) после налогообложения		104134	262663
123	Выплата из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
123.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
123.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
124	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		104134	262663

Председатель Правления

Парфенов А.А.

Главный бухгалтер

Токарева Е.Д.

15.05.2015



Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	21293615	2654

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЗЛЕЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
по состоянию на 01.01.2015 года**

Кредитной организации
Акционерное общество Коммерческий банк Универсальные финансы
/ КБ Унифин АО

Почтовый адрес
127051, Москва, 1-й Колобовский пер., д.11

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Единица измерения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (ТЕД, руб.), в том числе:		1302916,0	130291,0	1442157,0
1.1	Источники базового капитала:				
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	3.13	1043924,0	262663,0	1306587,0
1.1.1.1	Обеспеченные акции (доли)	3.13	324400,0		324400,0
1.1.1.1.1	Принимавшие участие:				
1.1.1.1.2	Принимавшие участие:		0,0		0,0
1.1.1.2	Земельный доход	3.13	470101,0		470101,0
1.1.1.3	Резервный фонд	3.14	249343,0		391948,0
1.1.1.4	Внебюджетная прибыль:				
1.1.1.4.1	Предыдущих лет		0,0	120050,0	120050,0
1.1.1.4.2	Отчетного года		0,0	120050,0	120050,0
1.1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:				
1.1.2.1	Нематериальные активы		334,0	-50,0	284,0
1.1.2.2	Полноценные ипотечные кредиты		334,0	-277,0	57,0
1.1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0,0		0,0
1.1.2.4	Убытки:				
1.1.2.4.1	Предыдущих лет		0,0		0,0
1.1.2.4.2	Отчетного года		0,0		0,0
1.1.2.5	Низовый риск в рамках финансовых организаций:		0,0		0,0
1.1.2.5.1	Исключенные		0,0		0,0
1.1.2.5.2	Судебные		0,0		0,0
1.1.2.5.3	Средства, полученные от владельцев акций и совокупная сумма отложенных ипотечных активов		0,0		0,0
1.1.2.6	Страховательная величина дополнительного капитала		0,0	227,0	227,0
1.1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала	3.3	0,0		0,0
1.1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включающие в состав базового капитала		0,0		0,0
1.3	Базовый капитал		1043924,0	262713,0	1306637,0
1.4	Источники дополнительного капитала:				
1.4.1	Уставный капитал, сформированный для целей формирования:		0,0		0,0
1.4.1.1	Исключения в соответствии с федеральным законом от 19 июля 2009 года № 161-ФЗ "Об использовании государственного капитала Банка России для пополнения капитала банков" <1>		0,0		0,0

11.4.2	Имущественный доход		0.01		0.01
11.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.01		0.01
11.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) для отвлечения средств для привлечения		0.01		0.01
11.5	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
11.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.01	227.01	227.01
11.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций		0.01		0.01
11.5.2.1	Исключенные		0.01		0.01
11.5.2.2	Судостынные		0.01		0.01
11.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.01		0.01
11.5.3.1	Исключенные		0.01		0.01
11.5.3.2	Судостынные		0.01		0.01
11.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.01		0.01
11.5.5	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.01		0.01
11.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включенные в состав дополнительного капитала		0.01		0.01
11.6	Дополнительный капитал		0.01		0.01
11.7	Основной капитал				0.01
11.8	Источники дополнительного капитала:	1043590.01	262713.01		1306303.01
11.8.1	Уставный капитал, сформированный зарегистрированными акциями, всего, в том числе:	260326.01	-124432.01		135894.01
11.8.1.1	По состоянию на 1 марта 2013 года				
11.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прибыли от операций по купле-продаже				0.01
11.8.3	Прибыль:				
11.8.3.1	Текущего года	260326.01	-124432.01		135894.01
11.8.3.2	Предыдущих лет	260326.01	-124432.01		135894.01
11.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:				0.01
11.8.4.1	Приобретенный (реакционный) по 1 марта 2013 года				0.01
11.8.4.2	Предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 15 октября 2000 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2000 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>				0.01
11.9	Прирост стоимости имущества				0.01
11.9.1	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:				0.01
11.9.2	Вложения в собственные привилегированные акции				0.01
11.9.2.1	Исключенные				0.01
11.9.2.2	Судостынные				0.01
11.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленные финансовым организациям				0.01
11.9.3.1	Исключенные				0.01
11.9.3.2	Судостынные				0.01
11.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала				0.01
11.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включенные в состав дополнительного капитала				0.01
11.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:				0.01
11.10.1	Дрессированный действующая задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				0.01
11.10.2	Субординированные кредиты, сумма которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика				0.01
11.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (лицам-кредитам) и инвесторам, над ее максимальным размером в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России				0.01

13.5	Потери с коэффициентом риска 150 процентов - кредитная просрочка и прочие просрочки и интэрвалы Банком при предоставлении оценок, включая просрочку оценок "7"	01	01	01	01	01	01
13.6	Потери с коэффициентом риска 200 процентов, в том числе:	4674252	2655871	5818204	5437632	4612762	6386154
13.7	в коэффициентом риска 110 процентов	372584	204591	313492	3048582	1638771	1002800
13.8	в коэффициентом риска 150 процентов	4244130	3651652	5485910	3512973	3070209	4530383
13.9	Потери с коэффициентом риска 170 процентов, в том числе:	48453	44039	83249	42531	38003	76378
13.1	в коэффициентом риска 110 процентов	4850	1381	5322	7091	7071	7761
13.2	в коэффициентом риска 140 процентов	3270	3223	4532	374	4071	1312
13.3	в коэффициентом риска 170 процентов	01	01	01	133	1071	131
13.4	в коэффициентом риска 200 процентов	39976	36340	77400	40730	17052	24501
13.5	в коэффициентом риска 300 процентов	2351	211	693	01	01	01
13.6	в коэффициентом риска 400 процентов	301	71	42	01	01	01
14	Продолжит риск по убыткам областного кредитного учреждения, всего:	1133454	1047051	813359	727038	704052	14611
14.1	по финансовым инструментам с оценкой риска	827104	013843	813063	306595	377934	34513
14.2	по финансовым инструментам по оценке риска	01	01	01	01	01	01
14.3	по финансовым инструментам с оценкой риска	01	01	01	01	01	01
14.4	по финансовым инструментам без риска	245052	247142	01	331003	326021	01
15	Кредитный риск по показателям финансовым инструментам	01	01	01	01	01	01

1> Классификация активов по группам риска производится в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 133-И.
 2> Сравнение оценок указано в соответствии с классификацией Экспертной Кредитной Агенции, участвующей в Соглашении о предоставлении оценок - членом Организации Экспертного сотрудничества и развитии (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и управления экспортных кредитов, включая официальные гарантии".
 Информация о странах оценок публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Внешний надзор".
 3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе кредитных международных рейтингов агентств Standard & Poor's или Fitch Rating's или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные за отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:	7	128012.0	110718.0
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	7	852416.0	738113.0
16.1.1	Чистые процентные доходы	7		
16.1.2	Чистые неперцентные доходы	7	735337.0	616274.0
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	7	118679.0	121845.0
			3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб.	
			Данные за отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
17	Рыночный риск, всего, в том числе:	7	85653.3	56131.9
17.1	Процентный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.1.1	Общий		0.0	0.0
17.1.2	Специальный		0.0	0.0
17.2	Фиксированный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.2.1	Общий		0.0	0.0
17.2.2	Специальный		0.0	0.0
17.3	Валютный риск	7	85653.3	56131.9

Раздел 3. Информация о величии резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.					
Номер строки	Полное наименование показателя	Коммерческий показатель	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		1166561	336506	1505067
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1099230	283465	1382695
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочим потерям		36665	43041	85665
1.3	по условиям обязательств кредитного характера и иным инструментам, права на которые удостоверяются депозитарными, не удостоверяющими кредитными Банком России, сертификатами на внебалансовых счетах		32696	4040	36726
1.4	иных операций с разнородными ссудными фондами		0		0

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 4798224, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 1494841;
- 1.2. изменения качества ссуд 1651317;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 417584;
- 1.4. иных причин 1234482.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 4514760, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 21452;
- 2.2. погашения ссуд 1660387;
- 2.3. изменения качества ссуд 1653644;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 156288;
- 2.5. иных причин 1022989.

Председатель Правления

Парфенов А.Л.

Главный бухгалтер

Токарева Е.Д.

15.05.2015



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145	121293625	2654

СВЕРДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организации
Акционерное общество «Коммерческий банк Универсальные финансы»
/ КБ Унифин АО

Почтовый адрес
127051, Москва, 1-й Колосовский пер., д.11

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная/Годовая
в процентах

Номер п/п	Классификация показателя	Номер приложения	Нормативное значение	Банковское значение		в процентах
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года	
1	2	3	4	5	6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5	≥ 5,0	10,1		0,8
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	5	≥ 5,5	10,1		8,6
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Норматив Н1.0)	2,3,5	≥ 10,0	11,1		11,0
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связаных с ними иных банковских операций (Н1.3)					
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	7	≥ 15,0	50,8		26,3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	7	≥ 50,0	60,5		33,3
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	7	≤ 120,0	111,4		96,1
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		≤ 25,0	21,5	Максимальное	22,0
9	Норматив максимального размера кредитных кредитных рисков (Н7)		≤ 100,0	351,0	Максимальное	402,1
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		≤ 50,0	0,1		0,1
11	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		≤ 3,0	2,3		2,6
12	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшем 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н13)		≤ 25,0	0,0		0,0
13	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связаных с ними иных банковских операций (Н15.1)					
14	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершающемся расчете (Н16)					
15	Норматив предоставления РНКО за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)					
16	Норматив максимальной совокупности размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)					

Председатель Правления

Главный бухгалтер

15.05.2015

Парфененко А. Л.

Токарева Е.Д.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОККО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	21293615	2654

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

Кредитной организации
Акционерное общество Коммерческий Банк Универсальные финансы
/ КБ Унифин АО

Почтовый адрес
127051, Москва, 1-й Колобовский пер., д.11

Код формы по ОКУД 0409014
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер показания	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		1331961	399072
1.1.1	проценты полученные			
1.1.2	проценты уплаченные		1162379	1206020
1.1.3	комиссии полученные		-559772	-453451
1.1.4	комиссии уплаченные		03810	68248
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		-12337	-9637
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-77	-411
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		0	0
1.1.8	прочие операционные доходы		669037	15009
1.1.9	операционные расходы		6072	2797
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-384742	-397353
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-52217	-116170
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательствам резервов на счетах в Банке России		-1360796	-905830
1.2.2	чистый прирост (снижение) по облигациям и ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3687	136744
1.2.3	чистый прирост (снижение) по будущей задолженности		29920	-29920
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		607172	-692653
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-310548	-99698
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		842100	-200139
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-2623045	-131340
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выданным долгам обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		114159	99300
1.3	Итого по разделу 1 (ср. 1.1 + стр. 1.2)		-23741	21065
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		-28835	-588759

2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "инвентаризация в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и истощения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "инвентаризация в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-105741	-99356
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		163692	1723
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		57851	-39124
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Выход акционеров (участников) и уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	3
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	3
3.4	Выплатившие дивиденды		0	-152506
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	-152506
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		367985	36595
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		307901	-663797
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	3.1, 3.2, 3.3	352577	1016274
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3.1, 3.2, 3.3	749578	352577

Председатель Правления

Парфененко А.Л.

Главный бухгалтер

Токарева Е.Д.

15.05.2015



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
Акционерного общества Коммерческого банка
«Универсальные финансы» за 2014 год**

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

1.1 Общая информация о кредитной организации

Наименование:

полное/сокращенное:

по состоянию на отчетную дату:

Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «Универсальные финансы»/
КБ «Унифин» ЗАО.

по состоянию на дату составления отчетности:

Акционерное общество Коммерческий банк «Универсальные финансы»/
КБ «Унифин» АО.

Акционерное общество Коммерческий банк «Универсальные финансы» (далее – Банк), является акционерным банком, и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года. Действующая лицензия на осуществление банковских операций «2654» от 24.03.2015г.

Юридический адрес: 127051, г. Москва, 1-й Колобовский переулок, д.11.

ИНН 6312013912

КПП 775001001

БИК 044585423

Код ОКПО 21293615

ОКВЭД 65.12

ОГРН 1027739197914

Номер контактного телефона: +7 (495) 771-75-00, факса: +7 (495) 771-75-01

Адрес официального сайта Банка в сети Интернет, на котором раскрывается промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность и пояснительная информация: WWW.UNIFINBANK.RU

Акционерное общество Коммерческий банк «Универсальные финансы» включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов под номером 424 от 14.01.2005г.

1.2 Сведения о структурных подразделениях

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу:

127051, г. Москва, 1-й Колобовский переулок, д.11.

Дальневосточный филиал Акционерного общества Коммерческого банка «Универсальные финансы».

Сокращенное наименование: Дальневосточный филиал КБ «Унифин» АО.

Место нахождения: 679016, Еврейская автономная область, г. Биробиджан, ул. Миллера, 8.

Дополнительный офис Акционерного общества Коммерческого банка «Универсальные финансы».

Место нахождения: 121309, г. Москва, ул. Большая Филевская, дом 21, к.2.

Дополнительный офис №2 Акционерного общества Коммерческого банка «Универсальные финансы».

Место нахождения: 121309, г. Москва, ул. Сеславинская, дом 24.

Дополнительный офис Акционерного общества Коммерческого банка «Универсальные финансы».

Место нахождения: Московская обл., Одинцовский р-н, г. Одинцово, ул. Озерная, д. 101, пом. 14.

1.3 Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период с 01.01.2014 по 31.12.2014г.

Финансовая отчетность на 01.01.2015г. составлена в валюте Российской Федерации – в рублях.

Единицы измерения отчетности: тысячи рублей (далее – тыс. руб.).

Методика пересчета в иностранную валюту

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Ниже приведены обменные курсы на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении отчетности:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Руб./долл. США	56,2584	32,7292
Руб./евро	68,3427	44,9699

1.4 Информация о банковской (консолидированной) группе

Банк не возглавляет банковскую (консолидируемую) группу, не является участником банковской группы (банковского холдинга).

1.5 Информация об органе, утвердившем годовую отчетность к выпуску

Отчетность будет представлена к утверждению на Годовом Общем собрании акционеров Банка. На дату составления отчетности дата собрания не установлена.

1.6 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)

В соответствии с выданными лицензиями Банку предоставляется право на осуществление следующих операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.
5. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
6. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
7. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
8. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
9. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
10. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
11. Выдача банковских гарантий.
12. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк, помимо перечисленных в лицензии банковских операций, осуществляет следующие сделки:

- а) выдачу поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- б) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- в) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам сейфов для хранения документов и ценностей;
- г) оказание консультационных и информационных услуг;
- д) кредитование юридических лиц в рамках государственных программ поддержки и развития малого и среднего бизнеса (программы ОАО «МСП Банк»);
- е) кредитование юридических лиц, занимающихся строительством жилья (программы ОАО «АФЖС»);
- ж) Банк, являясь партнером банка DeltaCredit и АИЖК предоставляет своим клиентам физическим лицам целый спектр ипотечных кредитов, отличающихся между собой сроками (до 30 лет), размером первоначального взноса (от 15%), валютой и процентными ставками (фиксированные, плавающие и комбинированные).

1.7 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

В прошедшем 2014 году специализация Банка не изменилась и поэтому перечень операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, остался прежним. Это кредитование юридических лиц (прежде всего предприятий среднего и малого бизнеса) и долгосрочное кредитование физических лиц под залог недвижимости. Данные операции определяют финансовый результат Банка не только потому, что они составляют основную часть операционных доходов (более 70%), но и тем, что определяют основную статью расходов – создание резерва на возможные потери по ссудам (РВПС). Несмотря на ухудшение качества кредитного портфеля (в силу объективных причин разворачивающегося экономического кризиса в стране) и соответственно росту расходов на формирование РВПС Банку удалось добиться высокого финансового результата в 2014 году.

Подавляющая часть операций Банка проводится в Москве и Московской области. В 2014 году замедлилась диверсификация операций Банка, главной причиной этого является ухудшение ситуации в Дальневосточном филиале Банка из-за высокой доли просроченных ссуд. Это не позволило филиалу наращивать кредитный портфель, хотя в столь непростых экономических условиях он сохранил операционную рентабельность. Активное участие Банка в программах государственных институтов развития приводит к тому, что Банк постепенно увеличивает кредитование «немосковских» заемщиков: в 2014 году Банк предоставил кредиты предприятиям, действующим в Воронеже, Твери, Ноябрьске, Хабаровске и ряде других городов. Это увеличивает издержки Банка на проведение мониторинга реализации кредитных проектов, однако это компенсируется географической диверсификацией кредитного портфеля, расширением клиентской базы и регионов присутствия.

К ряду существенных событий (изменений), произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за 2014 год можно отнести следующие:

- 1) несмотря на ужесточение требований к проектам и партнерам Банку удалось сохранить на достаточно высоком уровне свое участие в программах государственных институтов развития (МСП банк – кредитование малого и среднего бизнеса и ОАО «АФЖС» – программа «Стимул»);
- 2) менеджмент Банка продемонстрировал хорошее управление ликвидностью в условиях высокой финансово-экономической «турбулентности»: резких зачастую неоправданных скачков курса иностранной валюты, глубокой девальвации национальной валюты, неоднократное повышение ключевой ставки Банком России, что вызвало удорожание пассивов и т.д.. Банк сумел обеспечить бесперебойное обслуживание таких предприятий и безусловное выполнение обязательств по возврату депозитов, что в сочетании с своевременным повышением процентных ставок по вкладам (депозитам) предотвратило «набег вкладчиков»;
- 3) сохранение Банком достаточно высоких рейтингов от рейтинговых агентств «Эксперт РА» и «Moody's Interfax Rating Agency» дает Банку возможность расширять взаимодействие с государственными институтами развития, а также укрепить доверие и позиции Банка на финансовых рынках;
- 4) ухудшение экономической ситуации в стране привело к росту кредитного риска. Часть заемщиков банка испытывает затруднения с погашением кредита в установленные договором сроки. Это, прежде всего, касается кредитов в иностранной валюте. Руководство Банка уделяет особое внимание таким проблемным кредитам. Благодаря конструктивному подходу и высокому качеству «характера» заемщиков Банку удастся реструктурировать подобные ссуды без значительного ухудшения качества;
- 5) полномасштабный запуск программы предоставления гарантий предприятиям малого и среднего бизнеса для участия в конкурсах по госзакупкам. Разработка собственной экспресс-оценки рисков предоставления подобных гарантий, внедрение эффективной технологии и соответствующие организационные мероприятия позволили увеличить комиссионные доходы банка при значительном отсутствии роста расходов и потерь.

Указанные изменения кроме безусловного положительного воздействия на деятельность Банка несут в себе и определенные риски.

В частности, на планы Банка по расширению участия в государственных программах развития может негативно повлиять изменение политики соответствующих государственных институтов, изменение правил и требований по отбору кредитруемых проектов, отраслей и регионов, пользующихся господдержкой.

Возможное углубление финансово-экономического кризиса в России способно ухудшить положение банка: 1) затруднения в получении ликвидности на финансовых рынках; 2) увеличение доли необслуживаемых кредитов в портфеле банка, уменьшение процентных доходов; 3) резкий отток вкладчиков – физических лиц в силу «банковской паники».

Увеличение портфеля гарантий малому и среднему бизнесу связано с потенциальными потерями в случае дефолта принципалов.

Руководство Банка учитывает указанные риски в планах на 2014 и последующие годы и предпринимает необходимые действия для их минимизации. В частности, Банком проводится постоянный мониторинг планируемых изменений в политике государственных институтов развития, чтобы оперативно подстраивать бизнес-процессы и финансовые инструменты под изменяющиеся условия. Что касается системного риска, то Банк не в состоянии его устранить, однако проводимые стресс-тесты показывают его высокую «выживаемость».

1.8 Информация о перспективах развития кредитной организации.

Если не рассматривать катастрофический сценарий развития ситуации в экономике страны, то в любом другом случае Банк имеет значительные шансы для успешного продолжения развития даже в условиях развивающегося экономического кризиса. Эта уверенность основывается на объективной оценке следующих факторов:

- 1) значительные сформированные резервы на возможные потери по ссудам (норма покрытия портфеля резервами составляет 12,5%), что позволит Банку выстоять даже при наличии серьезных внешних шоков;
- 2) наличие у Банка профессиональной команды менеджеров, способных обеспечить выживание Банка в кризисных условиях и развитие в усиливающейся конкурентной борьбе;
- 3) возможная помощь акционеров Банка, которые уже продемонстрировали свои возможности по поддержке Банка в кризис 2008-2009 гг.

Банк традиционно специализируется на кредитовании юридических лиц (прежде всего, компаний малого и среднего бизнеса) и физических лиц под залог недвижимости (ипотека). Для реализации конкурентных преимуществ Банк в прошедшем году продолжил свое сотрудничество с государственными институтами развития по программам кредитования малого и среднего бизнеса (ОАО «МСП Банк») и программам расширения строительства доступного жилья (АФЖС). Привлечение на обслуживание нескольких юридических лиц, располагающих значительными временно свободными денежными средствами, позволило Банку укрепить свою депозитную базу и обеспечить ресурсами увеличение объемов потребительского кредитования под залог недвижимости. Банк развивал сотрудничество по партнерским программам с «Дельта-кредит» и АИЖК по рефинансированию классической ипотеки.

В планах на 2015 год и ближайшую перспективу предусмотрено:

- 1) обеспечение бесперебойного функционирования Банка в условиях возможного углубления финансово-экономического кризиса в стране;
- 2) продолжение участия Банка в программах кредитования малого и среднего бизнеса Российского банка развития;
- 3) сохранение и по возможности увеличение объемов рефинансирования со стороны АИЖК по программе «Стимул»;
- 4) сохранение объема портфеля потребительских кредитов под залог недвижимости в соответствии с имеющимся спросом;
- 5) расширение операций по фондированию Банка за счет привлечения межбанковских кредитов под залог ипотечных закладных;
- 6) использование новых инструментов рефинансирования со стороны Банка России, в том числе под инвестиционные проекты, для управления долгосрочной ликвидностью;
- 7) ужесточение стандартов кредитования в связи с усилением кредитного риска и ограниченностью ресурсной базы.

В целом Банк будет продолжать реализовывать стратегию «органического развития», не предполагающую резких «рывков», а основанную на достаточно медленном, но качественном росте. Исходя из этого, перед Банком стоит задача быть готовым к возможным кризисным явлениям в экономике России и обеспечить сохранение объемов бизнеса на уровне 2014 года.

1.9 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Решение о распределении прибыли по результатам 2014 года, а также о выплате дивидендов участникам будет принято после утверждения Годовой отчетности Банка Годовым общим собранием акционеров.

1.10 Информация о рейтингах международных и (или) российских рейтинговых агентств

Банк имеет соглашения о проведении рейтинговых действий с двумя национальными рейтинговыми агентствами:

1. Moody's Interfax Rating Agency (дочерняя компания международного агентства Moody's Investors Service) – (договор непрерывно действует с 2007 года);
 2. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» – (договор непрерывно действует с 2008 года).
- Текущий рейтинг Банка от Moody's Interfax Rating Agency – Baa3.ru (средний уровень кредитоспособности). Подтвержден 22.10.2014 (<http://group.interfax.ru/ratings/>).
- Текущий рейтинг Банка от «Эксперт РА» – А (высокий уровень кредитоспособности). Подтвержден 04.03.2015 (<http://www.raexpert.ru/ratings/bankcredit/>).

1.11 Информация об экономической среде, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Под «экономической средой» для целей настоящей пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности понимаются объективные макроэкономические условия деятельности Банка, влияющие на планы его развития и фактически финансовые результаты.

Условия функционирования Банка в 2014 году можно охарактеризовать как экстраординарные. Намечившиеся в 2012-2013 г.г. тревожные тенденции замедления темпов экономического роста в условиях резкого обострения внешнеполитической обстановки после присоединения Крыма и военных действий на востоке Украины превратились в полноценный экономический кризис. Особенно болезненными для российского банковского сектора явились санкции западных стран против крупнейших российских банков, которые привели к фактической невозможности рефинансирования и привлечения новых кредитов на западных рынках. Резкое снижение цен на нефть – основного российского экспортного товара в условиях необходимости потащения внешних корпоративных займов оказали сильнейшее давление на внутренний валютный рынок страны. Рубль стремительно девальвировался: в декабре курс доллара достигал 70 рублей, а евро – 100. Неуверенные действия регулятора добавляли нервозности на рынке и поощряли спекулянтов. Окончательного «коллапса» удалось избежать очень высокой ценой – повышением ключевой ставки Банка России по 17%, что привело к фактическому «кредитному сжатию». В этих условиях подавляющее большинство банков не может исполнять обязательные нормативы, поэтому регулятор в целях адаптации банковской системы к новым условиям ввел специальные послабления при расчете нормативов, которые будут действовать до 01.07.2015 года. Следует отметить, что, несмотря на крайне тяжелые условия, банк сумел достойно завершить 2014 год, избежав потери ликвидности, паники вкладчиков и получив по итогам года значительную прибыль.

Результаты первого квартала 2015 года показали, что мрачные прогнозы не оправдались: экономика России выстояла и постепенно адаптируется к изменившимся макроэкономическим условиям. Стабилизация цен на нефть, прохождение «пика» платежей по внешнему долгу, устойчивое положительное сальдо счета текущих операций – все это привело сначала к стабилизации, а затем к укреплению национальной валюты. Снижение инфляционных и валютных рисков позволило начать снижение ключевой ставки Банка России, что привело к оживлению процесса кредитования. Стабилизация конъюнктуры на рынке энергоносителей, реализация антикризисного плана Правительства и Центрального Банка России позволяют надеяться, что условия функционирования банковского сектора экономики окажутся лучше, чем это представлялось в конце 2014 года.

Однако, по состоянию на отчетную дату, также дату составления годовой отчетности на Украине продолжается вооруженный конфликт между центральными властями и регионами Украины, провозгласившими в 2014 году независимость (Дуганская и Донецкая области).

Со стороны США и других стран введены ряд существенных санкций, а также угрозы о расширении санкций в отношении РФ.

К настоящему времени события, описанные выше, оказали или могли оказать существенное влияние на экономику РФ.

Влияние указанных событий на стабильность финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации в настоящее время руководством Банка не может быть определено.

Таким образом, существует существенная неопределенность, обуславливающая применение принципа непрерывности деятельности, проявление которой зависит от дальнейшего развития событий и принятия решений межгосударственными органами и государственными органами Российской Федерации – внешними по отношению к управляющим органам Банка.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство Банка исходило из принципа непрерывности деятельности: активы и обязательства учитывались на том основании, что Банк сможет выполнить свои обязательства и реализовать свои активы в ходе обычной деятельности. Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерение и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности.

1.12 Сведения о структуре и составе органов управления Банка

Структура органов управления

- Общее собрание акционеров
- Наблюдательный Совет
- Правление
- Председатель Правления

Количество объявленных, размещенных и оплаченных акций - 324 480 (Триста двадцать четыре тысячи четыреста восемьдесят) штук, номинальной стоимостью 1 000-00 (Одна тысяча) рублей за 1 акцию. Тип акций: обыкновенные, именные бездокументарные.

Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций составляет 130 860 штук.

Тип акций: обыкновенные, именные бездокументарные. Номинальная стоимость 1 000-00 (Одна тысяча) рублей за 1 акцию.

Акционеры - владельцы обыкновенных именных акций имеют право:

- а) участвовать в управлении делами Банка;
- б) в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- в) обжаловать решения органов управления Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- г) требовать, действуя от имени Банка, в порядке определенном законом, возмещения причиненных Банку убытков;
- д) оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным ст. 174 Гражданского Кодекса Российской Федерации или иными законами, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- е) получать долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном Уставом Банка;
- ж) получить часть стоимости имущества Банка (ликвидационная стоимость), оставшегося после ликвидации Банка, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
- з) продавать (переуступать) принадлежащие им акции в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Уставом Банка;
- и) передавать право голоса своему представителю;
- к) избирать и быть избранными в органы управления Банка;
- л) получать копии Устава Банка и протоколов Общих собраний акционеров Банка;
- м) требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций Банка в случаях и в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
- н) участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- о) осуществлять иные права, предусмотренные Уставом Банка, законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также решениями Общего собрания акционеров.

Ограничение максимального числа голосов, принадлежащих одному акционеру: Акционер Банка не может иметь в собственности более 50% (пятидесяти процентов) от общего числа размещенных голосующих акций Банка. В ходе эмиссии не предусматривался выпуск привилегированных акций. Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми. В ходе эмиссии не предусматривался выпуск облигаций. В ходе эмиссии размещение опционов кредитной организации - эмитента не осуществлялось.

Наблюдательный Совет является коллегиальным органом управления Банка и осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.

В своей деятельности Наблюдательный Совет руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров, Положением о Наблюдательном Совете и иными внутренними нормативными документами Банка.

Все члены Наблюдательного Совета КБ «Унифин» АО обладают информацией о деятельности, финансовом состоянии Банка и его положении на рынке, а также о преобладающих тенденциях в банковском секторе и возможных изменениях действующего законодательства, касающихся деятельности кредитных организаций.

Наблюдательный совет КБ "Унифин" АО	
с 03.06.2013 по наст. время	
Председатель Наблюдательного Совета Банка	Вессели Рейнхольд
Члены Наблюдательного Совета Банка	Жаров Тимур Маратович
	Жуков Петр Александрович
	Парфененко Алексей Леонидович
	Щеголь Владислав Александрович
	Мидодил Сергей Ашотович

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляет единоличный исполнительный орган (Председатель Правления) и коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление). Исполнительные органы Банка действуют в соответствии с законодательством, Уставом Банка, Положением о Правлении и иными внутренними нормативными документами Банка, образуются по решению Наблюдательного Совета Банка и подотчетны Общему собранию акционеров Банка и Наблюдательному Совету Банка.

Председатель Правления, члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Они несут ответственность перед Банком за причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) убытки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

К компетенции единоличных исполнительных органов Банка относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, определенные Положением о Правлении и иными внутренними нормативными

документами Банка. Распределение компетенции между Правлением и Председателем Правления устанавливается Уставом Банка и Положением о Правлении.

Председатель Правления или другой член Правления может выносить на рассмотрение Правления другие вопросы, не отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного Совета Банка.

Правление организует выполнение решений Общего собрания акционеров Банка и Наблюдательного Совета, несет ответственность за состояние работы Банка и ее конечные результаты, принимает меры к устранению недостатков в работе и повышению эффективности деятельности Банка.

Ниже представлены сведения о составе Правления Банка на дату подписания отчета:

Правление КБ «Унифин» АО

Председатель Правления	Парфененко Алексей Леонидович
Заместитель Председателя Правления	Гончаров Алексей Евгеньевич
Заместитель Председателя Правления	Киришин Кирилл Владимирович
Заместитель Председателя Правления	Лопатышкова Елена Викторовна
Заместитель Председателя Правления	Пятаев Олег Минович
Заместитель Председателя Правления	Зобнев Владимир Александрович
Заместитель Председателя Правления	Мозолин Сергей Викторович
Главный бухгалтер	Токарева Елена Дмитриевна

2. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

2.1 Принципы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.

В состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Коммерческого банка «Универсальные финансы» на 01.01.2015 года входят формы отчетности, составленные Банком в соответствии с Указанием ЦБ РФ «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» от 04.09.2013г. №3054-У и Указанием ЦБ РФ «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» от 25.10.2012 №3081-У:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), составленный в порядке, определяемом Указанием ЦБ РФ «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» от 12.11.2009г. №2332-У (далее Указание №2332-У), код формы 0409806;

- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма), составленный в соответствии с Указанием №2332-У, код формы 0409807;

- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма), составленный в соответствии с Указанием №2332-У, код формы 0409808;

- Отчет «Сведения об обязательных нормативах» (публикуемая форма), составленный в соответствии с Указанием №2332-У, код формы 0409813;

- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма), составленный в соответствии с Указанием №2332-У, код формы 0409814;

а также пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014г.

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2014 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

Учетная политика Банка на 2014 год была утверждена «31» декабря 2013г.

В соответствии с Указаниями ЦБ РФ от 04.09.2013г. №3054-У и от 25.10.2013г. №3081-У Банк внёс изменения в текущую Учетную политику, связанные с порядком составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые к существенным отличиям в методологии бухгалтерского учета не привели, на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка повлияли, как указано в п.2.3.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

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

Событием после отчетной даты признается факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности, и который оказывает или может оказать существенное влияние на ее финансовое состояние.

Датой составления годовой отчетности считается дата подписания ее экземпляра на бумажном носителе руководителем кредитной организации.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность (далее – корректирующие события после отчетной даты);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность (далее – не корректирующие события после отчетной даты).

2.2 Методы оценки видов имущества и обязательств, общие принципы признания доходов и расходов Банка

2.2.1 Средства и имущество (в части собственных основных средств)

Имущество принимается Банком к учету в качестве основного средства, если одновременно удовлетворяет следующим условиям:

- срок полезного использования имущества превышает 12 месяцев;
- имущество используется в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями;
- первоначальная стоимость имущества превышает 40 000 рублей. Кроме того, к основным средствам относится имущество, которое относится к таковым независимо от стоимости согласно нормативным актам Банка России.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, которая определяется в соответствии Положением ЦБ РФ № 385-П. В частности в первоначальную стоимость основных средств, приобретенных за плату, включается:

1. суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
2. таможенные пошлины, суммы налога на добавленную стоимость (в полной сумме, если основное средство предназначено для производства товаров, работ услуг, облагаемых НДС, либо частично, пропорционально рассчитываемому коэффициенту, если основное средство используется для производства как облагаемых, так и необлагаемых НДС товаров, работ, услуг);
3. вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретено имущество;
4. затраты за услуги транспорта по доставке материально-производственных запасов до места их использования, если они не включены в цену материально-производственных запасов, установленную договором;
5. иные суммы, израсходованные на доведение основного средства до состояния, в котором оно пригодно к использованию.

Первоначальная стоимость основных средств меняется в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации соответствующих объектов и по иным аналогичным основаниям.

Бухгалтерский учет основных средств ведется в рублях с копейками.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации.

Для всех основных средств применяется линейный метод начисления амортизации по нормам амортизации, рассчитываемый исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и срока его полезного использования.

При определении срока полезного использования основных средств применяется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 N 1.

Амортизация начисляется Банком в последний рабочий день месяца, начиная с месяца, следующего после ввода в эксплуатацию основного средства и заканчивая месяцем полного списания стоимости основного средства через амортизационные отчисления либо выбытия основного средства.

2.2.2 Средства и имущество (в части арендованных основных средств)

К арендованным основным средствам относятся предметы, полученные Банком в соответствии с договорами аренды или иными договорами и иными подобными договорами, отвечающим условиям, установленным для признания активов в качестве основных средств Банка. Постановка на внебалансовый учет производится на основании акта приема-передачи либо иного документа, удостоверяющего получение основного средства, в сумме, указанной в акте, либо в иных документах (письмах, справках и т.д.), предоставленных арендодателем. Списание с внебалансового счета производится в момент возврата основного

средства на основании акта приема-передачи, либо иного документа, удостоверяющего возврат основного средства.

2.2.3 Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)

Выбытие имущества происходит в результате:

- перехода права собственности (в том числе при реализации);
- списания вследствие непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях).

В случае выбытия амортизируемого имущества в день выбытия по нему в общем порядке начисляется амортизация в сумме, подлежащей начислению за текущий месяц. Учет операции по выбытию имущества ведется на лицевых счетах балансового счета «Выбытие и реализация имущества». На дату реализации либо иного выбытия имущества остаток по данному счету, отражающий финансовый результат от операции, переносится на соответствующие счета по учету доходов/расходов.

2.2.4 Средства и имущество (в части прочих средств и имущества)

В состав прочего имущества Банка входят следующие виды имущества:

1. вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов (далее капитальные вложения);
2. нематериальные активы;
3. материальные запасы.

В состав капитальных вложений входят затраты Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов, формирующие первоначальную стоимость основного средства и нематериального актива. Данные затраты учитываются в качестве капитальных вложений до момента подписания акта ввода в эксплуатацию основного средства либо нематериального актива. После подписания акта сумма со счетов учета капитальных вложений переносится на соответствующие счета по учету основных средств и нематериальных активов.

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом аналогично начислению амортизации по основным средствам исходя из сроков полезного использования.

Определение срока полезного использования объекта нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, свидетельства и (или) из других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством Российской Федерации или применимым законодательством иностранного государства, а также исходя из полезного срока использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами. По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет (но не более срока деятельности Банка).

В состав материальных запасов включаются материальные ценности, не учитываемые в составе основных средств.

Учет материалов ведется на счетах и в порядке, установленном Положением ЦБ РФ № 385-П. Списание на расходы материалов производится на основании требований, сдаваемых в бухгалтерию лицом, ответственным за сохранность ценностей с разрешительной подписью руководителя Банка или его заместителя и подписью лица, получившего материальные ценности, с обязательным указанием цели использования.

2.2.5 Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности (Инвестиционная недвижимость)

Недвижимость принимается Банком к учету в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (Инвестиционная недвижимость), если одновременно удовлетворяет следующим условиям:

- недвижимость находится в собственности Банка;
- недвижимость не используется в основной деятельности Банка в качестве основного средства, а предназначена для получения арендных платежей или доходов от прироста ее стоимости;
- недвижимость не предназначена для перепродажи в течение одного года с даты классификации.

Для признания недвижимости инвестиционной Руководитель Банка, его заместители либо иное уполномоченное лицо передает в отдел бухгалтерского и налогового учета служебную записку о том, что данная недвижимость не подлежит перепродаже в течение одного года. На основании данной служебной записки и при условии выполнения остальных двух условий данная недвижимость классифицируется в качестве инвестиционной.

Когда часть имущества удовлетворяет критерию инвестиционной, а другая часть используется в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, и данные части не могут быть реализованы по отдельности, данный объект учитывается в качестве основного средства, если 50 и более процентов его общей площади используется в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией. В противном случае данный объект учитывается как инвестиционная недвижимость.

Бухгалтерский учет инвестиционной недвижимости ведется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

2.2.6 Финансовые вложения (в части вложения в уставный капитал других организаций)

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 предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

2.2.7 Финансовые вложения (в части вложений в ценные бумаги сторонних эмитентов)

1. Категория: ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли). Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и Учетной политикой Банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

2. Категория: долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

3. Категория: ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

Затраты на приобретение ценных бумаг учитываются на отдельном лицевом счете балансового счета по учету вложений в ценные бумаги того выпуска, к которому они относятся.

2.2.8 Финансовые вложения (в части дебиторской задолженности)

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет с последующей переоценкой, если такая переоценка предусмотрена нормативными документами Банка России.

2.2.9 Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц

Ссуды представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок. Учет предоставленных кредитов осуществляется в соответствии с Положением «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16 июля 2012 г. №385-П, Положением ЦБ РФ «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» от 31.08.98 № 54-П, внутренними Положениями Банка о порядке предоставления кредитов.

Начисление процентов по предоставленным кредитам осуществляется ежемесячно. При наличии просроченного основного долга и процентов по нему, а также при реализации залога, погашение задолженности производится в порядке, регламентируемом Гражданским Кодексом.

Формирование резервов на возможные потери по ссудам осуществляется в соответствии с Положением ЦБР от 26 марта 2004 г. N 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные

потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», а также с использованием разработанных на его основе внутренних Положений и Методик.

2.2.10 Обязательства Банка (в части собственных ценных бумаг)

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

2.2.11 Обязательства Банка (в части кредиторской задолженности)

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

2.2.12 Обязательства банка (в части финансовых обязательств)

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

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

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

2.2.13 Отражение в учете условных обязательств некредитного характера и резервов - оценочных обязательств некредитного характера

В соответствии с нормативными документами Банка России к условным обязательствам некредитного характера относятся (далее по тексту – УОНХ):

подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых кредитная организация выступает ответчиком, и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащая отчуждению на основании предъявленных к кредитной организации претензий, требований третьих лиц) - в соответствии с поступившими в кредитную организацию документами, в том числе от судебных и налоговых органов;

суммы по не разрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) - в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации;

суммы, подлежащие оплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности кредитной организации, закрытии подразделений кредитной организации или при их перемещении в другой регион - на основании произведенных кредитной организацией расчетов в соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненным договорам и (или) перед работниками кредитной организации в связи с их предстоящим увольнением;

суммы, подлежащие оплате по иным условным обязательствам некредитного характера.

Резервы – оценочные обязательства некредитного характера (далее по тексту – РОНХ) учитываются на счете 61501 и признаются в случаях, когда:

- у Банка есть существующее обязательство, возникшее в результате какого-либо прошлого события;
- представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды;

- возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства;

- вероятность выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды в соответствии с профессиональным суждением соответствующего структурного подразделения не менее 50%.

РОНХ на внебалансовых счетах по учету условных обязательств некредитного характера не отражаются. Учет УОНХ и РОНХ ведутся только на балансе головного банка. Проводки по изменениям в течение месяца осуществляются не позднее последнего рабочего дня месяца.

Как только сумма обязательства твердо установлена, и обязанность по его исполнению (оплате) надежно подтверждена (например, соглашением сторон или решением суда), обязательство переходит в разряд кредиторской задолженности (балансового обязательства) с отражением на соответствующих балансовых счетах согласно характеру обязательства.

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

В соответствии с Указаниями Банка России от 31.05.2014 №3269-У и от 02.12.2014 №3468-У внесены изменения в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» в части изменения Публикуемых форм отчетности, в т.ч. наименования некоторых показателей, алгоритма расчета некоторых показателей и нумерации строк в формах.

Для сопоставимости отчетных данных в отношении ф.0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» соответствующим образом пересчитаны и реклассифицированы показатели по графе 5 «Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года». При этом показатель по строке 9 «Отложенный налоговый актив» не пересчитывался в соответствии с Письмом Банка России от 28.03.2014 №50-Т «Об особенностях отражения кредитными организациями в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (решение о формировании ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов на конец 2013 и отражении в бухгалтерском учете сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов Банком не принималось).

Корректировка показателей формы 0409806:

Номер строки	Наименование Показателя	Значение из отчета на 01.01.2014г.	Корректировка	Значение из отчета на 01.01.2015г.	Примечание
8	Требования по текущему налогу на прибыль	-	24 653	24 653	Выделение в отдельную строку требований по текущему налогу на прибыль.
11/9*	Прочие активы	231 647	(24 653)	206 994	
15.1/ 13.1*	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3 905 975	8 078	3 914 053	Изменение показателя/добавление средств индивидуальных предпринимателей
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	34	34	Выделение в отдельную строку обязательства по текущему налогу на прибыль
20/16*	Прочие обязательства	130 965	(34)	130 931	

*Номер соответствующей строки в отчете на 01.01.2014.

Корректировки никоим образом не влияют на финансовый результат и размер собственных средств (капитала) Банка.

Для сопоставимости отчетных данных в отношении ф.0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных осуд и иных активов» и ф.0409813 «Сведения об обязательных нормативах» (публикуемая форма) Банк рассчитал, а где необходимо пересчитал соответствующим образом показатели на начало отчетного периода, что привело к незначительному отличию некоторых показателей, указанных форм, от аналогичных, представленных в соответствующих отчетах на 01.01.2014 года.

Для оценки сопоставимости некоторых показателей отчетности по состоянию на 01.01.2015 следует учитывать применение Банком особенностей, установленных письмами Банка России от 18.12.2014 №209-Т и №211-Т. Информация раскрыта в Разделах 7 и 5 Пояснительной информации, соответственно.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

2.4 Информация об изменении учетной политики на 2015 год

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», а также других законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Существенных изменений в учетную политику на 2015г. не вносилось.

Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, обеспечивающих более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности или существенного изменения условий его деятельности.

2.5 Сведения о событиях после отчетной даты

Событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние.

Датой составления годовой отчетности считается дата подписания ее экземпляра на бумажном носителе Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с Учетной политикой Банка с первого рабочего дня 2015 года после составления ежедневного баланса на 01 января 2015 года, остатки, отраженные на счете №706 «Финансовый результат текущего года», были перенесены на счет №707 «Финансовый результат прошлого года», что стало первой бухгалтерской записью по отражению СПОД.

При составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности остатки, отраженные на счете №707 с учетом проводок по отражению СПОД, были перенесены на счет №708 «Прибыль (убыток) прошлого года». Годовой отчет составлен с учетом корректирующих событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в соответствии с Указаниями Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» № 3054-У от 04 сентября 2013 года.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие события после отчетной даты);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующие события после отчетной даты).

Корректирующие события после отчетной даты были отражены в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете.

Общая сумма доходов, отраженных операциями СПОД составляет 18 813 тыс.руб., в том числе процентные доходы 18 872 тыс.руб., признание комиссионного вознаграждения 27 тыс.руб., признание дохода от предоставления в аренду сейфов 4 тыс.руб.

Общая сумма расходов, отраженная операциями СПОД составила 44 367 тыс.руб., в том числе: взносы в фонд страхования вкладов за 4 квартал 2014 года 5 023 тыс.руб., создание резерва по кредитным договорам 2 448 тыс.руб., доначислен земельный налог 4 тыс.руб., начислен налог на прибыль 22 284 тыс.руб., комиссионное вознаграждение 49 тыс.руб.

Кроме того, операциями СПОД были отражены расходы по хозяйственным операциям, услуги по размещению рекламной информации, обслуживание и сопровождение программного обеспечения за 2014 год в сумме 3 531 тыс.руб., документы по которым были получены Банком в 2015 году. Также расходы были уменьшены операциями СПОД на сумму 11 027 тыс.руб. по депозитным договорам, расторгнутым досрочно по инициативе клиентов, и процентам начисленным в отчетном году, но не подлежащим выплате в связи с досрочным расторжением.

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

2.6 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

При подготовке годовой отчетности за 2014 год Банком проведена инвентаризация всех статей баланса, в том числе расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, денежных средств, ценных бумаг, расчетов с покупателями, поставщиками прочими дебиторами и кредиторами по состоянию на 01 января 2015 года.

По состоянию на 01.01.2015г. – проведена инвентаризация денежных средств, в том числе ревизия кассы, ценных бумаг, бланков строгой отчетности, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах. По результатам проведенной инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием имущества, требований и обязательств и данными бухгалтерского учета.

3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

3.1 Денежные средства

Наименование	тыс.руб.	
	01/01/2015	01/01/2014
Денежные средства в кассе	579 350	122 247
Денежные средства в банкоматах	7 388	9 468
ИТОГО:	586 738	131 715

По строке учитываются наличные денежные средства в валюте РФ и иностранной валюте. Наличная иностранная валюта в аналитическом учете отражается в двойном выражении: в иностранной валюте по ее номиналу и в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации. В синтетическом учете эти операции отражаются только в рублях.

3.2 Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

Наименование	тыс.руб.	
	01/01/2015	01/01/2014
Остаток на корреспондентском счете в ЦБ РФ	123 140	172 721
Обязательные резервы, размещенные в ЦБ РФ, в том числе:		
в рублях	90 778	94 465
в иностранной валюте	24 282	38 223
ИТОГО:	66 496	56 242
	213 918	267 186

3.3 Средства в кредитных организациях

Наименование	тыс.руб.	
	01/01/2015	01/01/2014
Средства в кредитных организациях на корреспондентских счетах	40 652	46 218
Средства на счете ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» в качестве коллатерального клирингового обеспечения	-	2 618
Резерв на возможные потери	(10)	(7)
ИТОГО:	40 642	48 829

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

По состоянию на 01.01.2015г. у Банка не было вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию на 01.01.2014г. в портфеле Банка находились котируемые, высоколиквидные рублевые биржевые облигации:

Вид	Серия	Государственный регистрационный номер	Сумма	Дата погашения	тыс.руб. Ставка купона
Облигации ОАО "Московский Кредитный Банк"	Б0-01	4B020101978B	30 357	22.02.2014	9.50%

3.5 Чистая ссудная задолженность

Наименование	тыс.руб.	
	01/01/2015	01/01/2014
Авансовые платежи для осуществления расчета с платежными системами	5 750	2 988
Вложения и приобретенные права требования	138 421	136 413
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	0	60 841
Ссуды, предоставленные физическим лицам	5 028 325	4 140 485
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	3 997 237	4 607 050
Ссуды, предоставленные ИП	40 115	10 665
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	23 098	169
Итого по чистой ссудной задолженности:	9 232 946	8 958 611

Сведения о концентрации предоставленных кредитов

№ строки	Наименование заемщиков и их видов деятельности	тыс.руб.	
		01/01/2015	01/01/2014
1	Предоставлено кредитов - всего (стр.2+стр.3), в том числе:	10 531 513	9 642 901
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1 + стр.2.2), в том числе:	4 768 321	5 264 801
2.1.	по видам экономической деятельности:	4 723 304	5 223 318
2.1.1.	Добыча полезных ископаемых, из них:	15 000	15 000
2.1.1.1.	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	0
2.1.2.	Обрабатывающие производства, из них:	433 960	440 997
2.1.2.1.	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	15 452	40 236
2.1.2.2.	обработка древесины и производство изделий из дерева	157 912	92 147
2.1.2.3.	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	10 745	8 195
2.1.2.6.	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	69 611	173 591
2.1.2.7.	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0	0
2.1.3.	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	41 166	325 532
2.1.4.	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	0	49 422
2.1.4.1.	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	0	49 422
2.1.5.	строительство, из них:	1 166 391	1 231 751
2.1.5.1.	строительство зданий и сооружений	615 792	1 148 435
2.1.6.	транспорт и связь, из них:	0	267 613
2.1.7.	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	707 219	1 097 412
2.1.8.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 571 489	1 484 629
2.1.9.	прочие виды деятельности	788 079	310 962
2.2.	на завершение расчетов	45 017	41 483
2.3.	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	2 958 424	3 226 513
2.3.1.	индивидуальным предпринимателям	45 115	14 368
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе:	5 763 192	4 440 530
3.1.	жилищные ссуды (кроме ипотечных)	5 969	24 502
3.2.	ипотечные ссуды	350 347	341 641
3.3.	автокредиты	0	183
3.4.	иные потребительские ссуды	5 406 876	4 074 204

3.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Наименование	тыс.руб.	
	01.01.2015	01/01/2014
Основные средства	57 961	108 116
Собственные капиталные вложения	-	71
Оборудование к установке	552	-
Нематериальные активы	284	334
Материальные запасы, в том числе:	542 384	188 608
Внеоборотные запасы	538 975	185 903
Итого:	601 181	297 129

На 01.01.2015г. и на 01.01.2014г. переоценка объектов основных средств банком не производилась, основные средства учтены по первоначальной стоимости.

3.7 Прочие активы

Наименование	тыс.руб.	
	01/01/2015	01/01/2014
Расчеты кредитных организаций по брокерским операциям	83	83
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	427 371	84 175
Начисленные комиссии и расчеты с судебными приставами за вычетом сформированного резерва	22 607	2 552
Просроченные проценты за вычетом сформированного под них резерва	3 494	2 795
Начисленные проценты, за вычетом резерва под проценты по кредитам	45 096	37 768
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	12 316	4 043
Расчеты по налогам и сборам	0	0
Расчеты с подотчетными лицами	0	0
НДС по полученным материальным ценностям, уплаченный поставщикам	3 594	26 547
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями и прочими дебиторами	36 866	42 896
Расходы будущих периодов	10 499	6 135
ИТОГО:	561 926	206 994

3.8 Средства кредитных организаций

Наименование	тыс.руб.	
	01/01/2015	01/01/2014
Остаток на корреспондентском счете	0	2
Привлеченные средства от других кредитных организаций	1 712 246	742 594
ИТОГО:	1 712 246	742 596

3.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения приведена в таблице ниже:

Наименование	тыс.руб.	
	01/01/2015	01/01/2014
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	7 482 851	7 519 267
Вклады физических лиц	5 005 074	3 772 057
Депозиты юридических лиц	1 492 806	2 325 676
Средства на текущих и расчетных счетах клиентов	984 971	1 421 534

3.10 Выпущенные долговые обязательства

На 01.01.2015г. отражены дисконтные векселя в количестве 11 штук. На 01.01.2014г. по строке «Выпущенные долговые обязательства» отражены дисконтные векселя в количестве 7 штук:

Выпущенные долговые обязательства	тыс.руб.	
	01/01/2015	01/01/2014
Вексели	364 764	233 373

3.11 Прочие обязательства

Объем, структура и измененные прочие обязательства в разрезе видов обязательств представлены в таблице ниже:

Наименование	01/01/2015	01/01/2014
Условные обязательства некредитного характера	0	634
Начисленные проценты, в том числе:	88 264	95 863
финансовым лицам	64 126	45 521
юридическим лицам	24 138	50 342
Расчеты по прочим операциям	7627	275
Обязательства по текущим налогам, кроме налога на прибыль	1 620	2 608
Доходы будущих периодов	14 115	3 798
Прочие обязательства	16 779	27 753
ИТОГО:	128 405	130 931

3.12 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям

Наименование	01/01/2015	01/01/2014
Под неиспользованные кредитные линии	3 510	4 035
Под выданные гарантии и поручительства	33 215	28 651
ИТОГО:	36 725	32 686

3.13 Источники собственных средств

Формирование и учет уставного капитала Банка осуществляется в соответствии с Положением «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16 июля 2012 г. №385-П, Инструкцией Банка России № 128-И от 10.03.06г. и другими нормативными актами Банка России и действующим законодательством.

Средства, поступившие в оплату акций (324 480 тыс.руб.), приходяются по их номинальной стоимости, а сумма превышения стоимости размещения над номинальной стоимостью отражается как добавочный капитал на счете по учету эмиссионного дохода Банка. Формирование добавочного капитала осуществляется за счет эмиссионного дохода (470 101 тыс.руб.). Использование добавочного капитала осуществляется только в случаях, предусмотренных Положением «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16 июля 2012 г. №385-П.

3.14 Резервный фонд

По строке «Резервный фонд» отражаются данные в сумме 249 343 тыс.руб.

В соответствии с действующим законодательством и Уставом Банк образует и использует в своей деятельности резервный фонд.

Резервный фонд Банка создается в соответствии со статьей 24 Федерального закона от 02.12.90г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», статьей 35 Закона Российской Федерации «Об акционерных обществах» от 26.12.95г. №208-ФЗ. Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений из чистой прибыли завершаемого года, остающейся в распоряжении Банка после уплаты налогов и других платежей, относимых на счет «Использование прибыли» в сумме не менее 5-ти процентов. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Банка. Средства резервного фонда могут быть предназначены для выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован на иные цели. В случае использования резервного фонда по целевому назначению дополнительные отчисления в него производятся до установленного Уставом Банка размера, но не менее 15 % от Уставного капитала. Решение об использовании средств резервного фонда принимается Наблюдательным Советом Банка.

3.15 Внебалансовые обязательства

По разделу IV формы 0409806, «Внебалансовые обязательства» отражаются финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты несут в себе кредитные риски различной степени.

Максимальный размер кредитного риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обеспечении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентов договорной стоимости этих инструментов.

Условные обязательства кредитного характера на 01.01.2015 г.

№ строки	Наименование инструмента	тыс.руб.			
		Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный, итого
1	Неиспользованные кредитные линии	246 352	4 259	3 510	3 510
2	Выданные гарантии и поручительства	887 104	45 715	33 216	33 216
3	Условные обязательства кредитного характера (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3):	1 133 456	49 974	36 726	36 726

По состоянию на 01.01.2015г. по строке «Безотзывные обязательства кредитной организации» учтены обязательства по поставке денежных средств Банку «Национальный клиринговый центр» (АО) в сумме 2 088 523 тыс.руб., АКБ «РосЕвроБанк» (ОАО) в сумме 397 708 тыс.руб. и неиспользованные кредитные линии в сумме 246 352 тыс.руб.

на 01.01.2014 г.

№ строки	Наименование инструмента	тыс.руб.			
		Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный, итого
1	Неиспользованные кредитные линии	331 003	13 292	4 035	4 035
2	Аккредитивы	800	168	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	405 835	36 126	28 651	28 651
4	Условные обязательства кредитного характера (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3):	737 638	49 586	32 686	32 686

По состоянию на 01.01.2014г. по строке «Безотзывные обязательства кредитной организации» учтены обязательства по поставке денежных средств ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр» в сумме 1 394 685 тыс.руб. и неиспользованные кредитные линии в сумме 331 003 тыс.руб.

В процессе деятельности Банка, как и любого другого юридического лица, не исключены к возникновению ситуации с наличием разногласий от Контрагентов, Клиентов по различным вопросам.

В большинстве случаев, Стороны достигают согласия по урегулированию спорных ситуаций. Однако возникают и ситуации по предъявлению к Банку исковых требований в порядке судебного производства.

По состоянию на 01.01.2015г., на 01.01.2014г. отсутствуют предъявленные Банку иски, вероятность удовлетворения которых оценена юридической службой выше чем 50%.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

Общая сумма изменений резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средств на корреспондентских счетах в других банках и процентов составляет -304 833 тыс. руб., в том числе, произошли изменения резервов на возможные потери по следующим активам:

Вид актива		тыс.руб.
Ссудная и приравненная к ней задолженность		-287 518
Проценты по ссудам, комиссиям, штрафам		-17 312
Остатки на корр.счетах в кредитных организациях		-3

Общая сумма изменения резервов по прочим потерям составила за отчетный период -53 798 тыс. руб.

В том числе:

Вид резерва

тыс.руб.

Резервы на возможные потери по прочим активам и условным обязательствам кредитного характера	-53 862
Отчисления в резерв по условным обязательствам некредитного характера	64

Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, за 2014 год составила 740 548 тыс. руб. По видам валют, в которых выражены переоцениваемые активы и обязательства, курсовые разницы распределяются следующим образом:

Переоценка

Вид валют

тыс.руб.

доллары	-700 433
евро	-40 115

Общая сумма налогов за 2014 год составляет 97 489 тыс. руб. и включает в себя следующие статьи. Сумма налогов и сборов, относимых на расходы и соответствии с законодательством Российской Федерации, составляет 6 252 тыс. руб., в том числе:

Вид налога, сбора

тыс.руб.

Налог на имущество, земельный налог	2 750
Госпошлина	634
НДС, уплаченный поставщикам и относимый на расходы банком в связи с принятыми правилами налогообложения	2 868

Сумма расходов по налогу на прибыль за 2014 год составила 91 237 тыс. руб.

В 2015 году у Банка отсутствовали расходы (доходы), связанные с изменением ставок налогов и введением новых налогов.

199 430 тыс.руб., в том числе:

Статья расходов

тыс.руб.

Расходы на оплату труда (заработная плата)	194 922
Расходы банка на добровольное медицинское страхование сотрудников	4 508

Затраты на исследования и разработки в отчетном периоде Банк не производил.

Общая сумма восстановленных резервов в отчетном периоде 5 227 892 тыс. рублей, в том числе:

Вид резервов

тыс. руб.

Доходы от восстановления резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, процентов и средств на корреспондентских счетах	4 493 431
Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери по прочим активам	734 461

Сумма восстановления резервов от урегулирования судебных разбирательств составила 11 384 тыс. руб., в том числе:

Вид резервов

тыс. руб.

Доходы от восстановления резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, процентов и средств на корреспондентских счетах (кроме штрафов, пеней, исустоек)	10 460
Доходы от восстановления резервов от погашения штрафных санкций	786
Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери по прочим активам	138

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Цель управления капиталом со стороны Банка – обеспечить непрерывное продолжение деятельности предприятия, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала и обеспечивая покрытие «маловероятных, неожиданных» рисков.

Управление капиталом основывается на следующих принципах:

- «Адекватности». Обеспечение величины коэффициента достаточности собственного капитала не ниже нормативного, установленного ЦБ РФ;
- «Экономической целесообразности». Стоимость привлечения капитала не должна превышать величины альтернативных издержек для Банка;
- «Диверсификации и гибкости». Обеспечение доступности различных источников пополнения капитала, привлечение с помощью разнообразных финансовых инструментов.

ЦБ РФ требует от банков соблюдения минимальных требований достаточности капитала, который рассчитывается на основании отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. В отчетном периоде Банк исполнил требования к достаточности капитала. В качестве базового подхода к определению совокупного объема, необходимого кредитной организации капитала Банк использовал стандартную методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России №139-И для оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации.

	01.01.2015		01.01.2014	
	Фактическое значение, %	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %	Нормативное значение, %
Достаточность базового капитала Н1.1	10,1	5,0	8,8	5,0
Достаточность основного капитала Н1.2	10,1	5,5	8,8	5,5
Достаточность собственных средств (капитала) Н1.0	11,1	10,0	11,0	10,0

В целях снижения регулятивных рисков вследствие волатильности валютного курса, КБ «Унифин» АО с 01.12.2014г. при расчете обязательных экономических нормативов использует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю, установленные Банком России по состоянию на 01.10.2014г. в соответствии с письмом ЦБ РФ 211-Т от 18.12.2014г.

При применении подхода, предусмотренного письмом №211-Т, были пересчитаны все показатели, включаемые в знаменатель формулы расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) (кроме величины собственных средств (капитала) Банка, финансового результата, резервов на возможные потери), а также всех операций в иностранной валюте, отраженные на балансовых и внебалансовых счетах по 31.12.2014г. включительно.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ СРЕДСТВ

За 2014 год Банком получено неденежными средствами отступное на общую сумму 499 509 тыс.руб. Из них 8 746 тыс.руб. в счёт погашения процентов, 440 542 тыс.руб. в счёт погашения ссудной задолженности, по прочим 195 тыс.руб.

За аналогичный период прошлого года Банком получено не денежными средствами отступное на общую сумму 119 239 тыс.руб. Из них 4 128 тыс.руб. в счёт погашения процентов, 114 962 тыс.руб. в счёт погашения ссудной задолженности.

В течение 2014 и 2013 года Банк осуществлял кредитование юридических лиц в рамках государственных программ поддержки и развития малого и среднего бизнеса. На цели финансирования по программе ОАО «МСП Банк» в 2014 году было привлечено 40 000 тыс.руб., в 2013г. – 270 000 тыс.руб. Возвращено 103 748 тыс.руб. в 2014г.

В 2014г. Банк продолжил кредитование юридических лиц, занимающихся строительством жилья по программе ОАО «АФЖС». Общий размер привлеченных средств составил 242 050 тыс.руб.

Являясь партнером АО КБ «ДельтаКредит», Банк в течение 2014г. и 2013г. предоставлял своим клиентам физическим лицам целый спектр ипотечных кредитов, отличающихся между собой сроками (до 25 лет), размером первоначального взноса (от 15%), валютой и процентными ставками (фиксированные, плавающие и комбинированные).

Общая сумма выданных кредитов в 2014 году составила 108 663 тыс.руб. (из них 3 000 тыс.руб. по стандартам АИЖК), в 2013г. – 80 040 тыс.руб. (из них 12 610 тыс.руб. по стандартам АИЖК). Сумма рефинансирования в 2014г. составила 99 140 тыс.руб., в 2013г. 59 110 тыс.руб.

Потоки денежных средств Банка в основном совпадают с регионом деятельности Банка и его филиала. Банк не использует в своей деятельности отчетность в разрезе хозяйственных сегментов.

7. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ И КАПИТАЛОМ

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, рыночные риски. Так как операции Банка проводятся исключительно на территории РФ, Банк практически не подвержен географическому (страновому) риску. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

Кредитный риск.

Кредитный риск является самым значимым в системе управления рисками Банка. Достаточно указать, что активы, несущие кредитный риск, занимают около 90% в структуре работающих активов Банка и генерируют более 90% его доходов в виде притока денежных средств. Соответственно, реализация кредитного риска способна весьма существенно повлиять на финансовый результат и деятельность Банка в целом. Потому задачи идентификации, правильной оценки и принятия, своевременных мер по уменьшению кредитного риска рассматриваются руководством банка как центральное звено в системе управления рисками.

Система управления кредитным риском включает следующие основные элементы:

- 1) разработка и корректировка кредитной политики банка;
- 2) установление лимитов кредитования;
- 3) кредитный анализ (идентификация, оценка риска - определение категории качества);
- 4) требование к обеспечению кредита;
- 5) принятие кредитного решения;
- 6) формирование резервов на возможные потери по кредитам (РВПС);
- 7) кредитный мониторинг (идентификация, переоценка риска, реклассификация ссуд, корректировка РВПС);
- 8) анализ частоты и причин образования «плохих» ссуд, корректировка (в случае необходимости) кредитной политики банка (п.1).

Под кредитной политикой понимается набор принципов, правил и процедур, которых придерживается Банк в процессе кредитования своих клиентов. Т.е. кредитная политика отвечает на вопросы кого? и как (каким образом)? кредитует Банк и находит свое выражение в своде внутренних нормативных документах Банка, регулирующих кредитную работу. Кредитная политика представляет собой исходный, самый общий инструмент управления кредитным риском, так как предопределяет отраслевую, географическую принадлежность потенциальных клиентов, а также наиболее общие требования к финансовому положению заемщика и характеру кредитуемой сделки. Соответственно, если заемщик или предлагаемый к кредитованию проект не отвечает требованиям кредитной политики Банка, соответствующая заявка отклоняется без детального рассмотрения. Документы, определяющие кредитную политику Банка, разрабатываются Кредитным Департаментом совместно с Отделом оценки рисков и утверждаются Председателем Правления.

Важную роль в ограничении потенциальных потерь, обусловленных кредитным риском, играет установление различных лимитов кредитования. Прежде всего, это лимит на одного заемщика (группу взаимосвязанных заемщиков). Максимальный уровень данного лимита, установленный Банком, равен нормативу И6, установленному Банком России, при этом соответствующая сумма кредита предоставляется исключительно самым надежным заемщикам. Кроме того, указанные заемщики фактически «заслужили» данный лимит, успешно завершив кредитные проекты, реализованные в рамках более низких лимитов. Устанавливаются также и географические лимиты кредитования, которые призваны уменьшить кредитный риск за счет диверсификации. В частности, банк стремится к наличию в корпоративном кредитном портфеле заемщиков из различных отраслей экономики, имеющих различную корреляцию с динамикой экономического цикла. Установленные банком лимиты на кредитование связанных сторон, акционеров и инсайдеров Банка находятся на уровне, рекомендованном Банком России, и даже ниже. Лимиты кредитования утверждаются Кредитным комитетом.

Кредитный анализ является главным элементом в системе управления кредитным риском, так как именно на этом этапе окончательно решается вопрос, примет ли Банк на себя риск кредитования данного заемщика (проекта). Анализ проводят сотрудники Кредитного Департамента и Отдела оценки рисков. При этом если первые концентрируются на анализе бизнеса заемщика, его соответствия и соответствии проекта кредитной политике Банка, то вторые в большей степени уделяют внимание оценке финансового положения заемщика, ситуации на соответствующих рынках. Результатом кредитного анализа является подготовленная заявка на рассмотрение Кредитного комитета, в которой отражается оценка кредитного риска и его приемлемость (или неприемлемость) для Банка. Неотъемлемой частью указанной заявки являются профессиональные суждения об оценке финансового положения заемщика, категории качества ссуды и предварительном размере расчетного РВПС по планируемой ссуде, подготовленные Отделом оценки рисков на основании соответствующих внутренних методик, инструкций и положений.

Одним из немногих «материальных» инструментов снижения кредитного риска является требование обеспечения по предоставленной ссуде. Согласно кредитной политике Банк, как правило, предоставляет обеспеченные ссуды. Исключения могут составлять кредиты физическим лицам, имеющим безупречную кредитную историю и признаваемые особо ценными клиентами. В качестве обеспечения Банк обычно требует

залог недвижимости или ликвидных товарно-материальных ценностей (залог товаров в обороте). Кроме того, Банк, как правило, требует от заемщика внешних гарантий (поручительств) со стороны акционеров предприятия и/или его руководителей. Это является серьезным стимулом для указанных лиц обеспечить нормальное завершение кредитного проекта. Банк требует от заемщика определенного соотношения между суммой запрашиваемого кредита и суммой обеспечения (LTV). Это соотношение меняется в зависимости от категории качества ссуды, ситуации на кредитном рынке и т.д., но, как правило, не опускается ниже 80%. Сотрудники Управления залогов готовят профессиональное суждение о справедливой стоимости предлагаемого обеспечения и возможности его учета при формировании РВПС. Указанное профессиональное суждение передается в Отдел оценки рисков и служит необходимым приложением к заявке на кредитование.

Решение о предоставлении подавляющей части кредитов принимает Кредитный комитет на основании предоставленной заявки. Исключения составляют кредиты, предоставляемые в рамках партнерских программ АИЖК и банка «Delta-Credit», а также в рамках собственной программы банка по кредитованию физических лиц под залог недвижимости. На Кредитном комитете проводится всесторонняя оценка кредитного риска на основе информации, содержащейся в заявке. В случае приемлемости уровня кредитного риска с учетом предоставленного обеспечения Кредитный Комитет утверждает сумму, срок (график погашения) кредита, процентную ставку, категорию качества ссуды, расчетный и фактический РВПС. Что касается кредитных решений, делегированных на уровень соответствующих подразделений, то Кредитный Комитет не только утверждает «стандарты» выдачи соответствующих ссуд, но и периодически рассматривает ситуацию с динамикой качества кредитных портфелей, сформированных в соответствии с решениями соответствующих подразделений. В случае необходимости принимаются решения об изменении лимитов кредитования и/или ужесточения требований к заемщикам.

В соответствии с принятым Кредитным комитетом решением в случае выдачи кредита Банк формирует фактический РВПС, который является действенным инструментом уменьшения кредитного риска. Так как Банк в силу своей специализации и места в банковской системе занимается кредитованием менее качественных заемщиков, он вынужден формировать значительные резервы. По состоянию на 01.01.2015 года уровень покрытия резервами кредитного портфеля предприятий и физических лиц составил 12,66%, просроченная задолженность была покрыта резервами на 48,82%. В частности, по состоянию на 01.01.2014 года уровень покрытия резервами кредитного портфеля предприятий и физических лиц составлял 10,7%, просроченная задолженность была покрыта резервами на 66,7%. В процессе «жизни» кредита сотрудники Кредитного Департамента и Отдела оценки рисков постоянно ведут кредитный мониторинг, цель которого – своевременная идентификация симптомов усиления кредитного риска и выработка мер по его снижению. При оценке кредитного риска Банк использует в работе Письмо Банка России от 18 декабря 2014г. N209-Т «Об особенностях применения нормативных актов Банка России», применяя его положения к ссудам по решению Правления Банка.

При этом Отдел оценки рисков акцентирует свое внимание на изменении финансового положения заемщика и изменении конъюнктуры соответствующих рынков, а Кредитный Департамент на непосредственной деятельности заемщика (ход реализации проекта, обороты по счетам, интервью с сотрудниками заемщика и т.д.). В зависимости от оценки выявленных тенденций и их влияния на уровень кредитного риска производится реклассификация ссуды в более низкую или более высокую категорию качества и создание (высвобождение) дополнительного РВПС. Это является основанием для переговоров с заемщиком по поводу мероприятий по снижению кредитного риска. При этом банк имеет определенный арсенал средств воздействия на заемщиков: повышение процентной ставки, применение штрафов, требование предоставления дополнительного обеспечения, сокращение лимита кредитования вплоть до полного отзыва кредита.

Кроме балансовых, система управления рисками Банка включает и небалансовые кредитные риски (риски по условным обязательствам кредитного характера). Основные принципы и процедуры управления указанными рисками совпадают с вышеизложенными. Особенностью управления рисками, связанными с банковскими гарантиями, является особое внимание к характеру обеспечиваемого обязательства, реального опыта клиента-принципала в исполнении такого рода обязательств, а также история взаимоотношений Банка с данным клиентом.

Ниже представлена информация о качестве активов, величине сформированных резервов на возможные потери.

Информация о качестве активов и просроченных активах на 01.01.2015г.

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Взысканная стоимость						Процессуальная задолженность					Резерв на возможные потери					тыс.руб.																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																								
			Взысканная стоимость						Процессуальная задолженность					Резерв на возможные потери																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16		17	18	19																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
		3																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																									</

Информация о качестве активов и просроченных активах на 01.01.2014г.

№ п/п	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Прочие данные ликвидности					Резерв на возможные потери					тыс. руб.
			1	2	3	4	5	по 30 дней	от 31 по 90 дней	от 91 по 180 дней	свыше 181 дня	расчетный размер	расчет с учетом обесцене ния	по методу прямых затрат				
														2	3	4	5	
1	1	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1.1	Активы, подлежащие кредитовому риску, всего, в том числе:	10 266 108	672 085	5 660 399	3 082 367	511 031	351 213	98 872	110 129	76 897	427 025	1 838 884	1 076 288	1 106 484	174 887	482 238	195 324	254 044
1.1	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе:	10 006 111	651 200	5 624 182	2 937 124	459 953	333 652	97 358	109 421	76 646	398 709	1 725 872	1 050 516	1 051 076	173 067	463 359	177 071	237 011
1.2	Требования по сделкам по продлению права требования	155 302	0	0	120 000	15 302	0	0	0	0	19 000	58 279	18 889	18 889	0	9 199	9 680	0
1.3	Требования по сделкам, связанным с откупом (присвоением) кредитной организации финансовых активов с продлением права требования	177	75	72	32	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Прочие требования	26 288	19 155	4	202	521	6 106	0	0	0	12 40	6 783	6 784	6 783	0	801	276	6 405
1.5	Требования по доказательным требованиям	76 230	1 667	25 141	25 009	15 258	11 155	1 114	708	251	8 976	-	-	29 746	1 820	9 560	1 719	10 627
2	Резервы, предоставляемые на доказательные требования	57 297	0	0	47 770	0	9 527	0	0	0	9 527	26 485	16 577	16 577	0	7 030	0	9 527
3	Реструктурированные активы, всего, в том числе:																	
3.1	Реструктурированные судья	3 340 950	117 649	4 246 104	1 306 644	309 821	160 781	12 706	24 260	51 346	188 618	927 836	578 022	578 022	56 991	283 319	134 370	100 231

Нижеприведенная таблица раскрывает информацию об удельном весе реструктурированных активов и ссуд в общем объеме активов и ссуд, о видах реструктуризации.

Сведения о реструктурированных активах и ссудах

тыс.руб.

№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации	01/01/2015	01/01/2014
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего	11 499 118	10 266 108
1.1.	реструктурированные активы, всего:		
	Сумма	4 059 109	3 240 950
	Доля в общей сумме активов, %	35,30	31,57
	В том числе по видам реструктуризации:		
1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	3 795 414	3 211 124
1.1.2.	при снижении процентной ставки	0	0
1.1.3.	при увеличении суммы основного долга	0	0
1.1.4.	при изменении графика уплаты процентов	0	0
2	Ссуды, всего, в том числе:	10 382 099	9 808 483
2.1.	реструктурированные ссуды, всего:		
	сумма, тыс. руб.	4 059 109	3 240 950
	доля в общей сумме ссуд, %	39,16	33
	В том числе по видам реструктуризации:		
2.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	3 795 414	3 211 124
2.1.2.	при снижении процентной ставки	0	0
2.1.3.	при увеличении суммы основного долга	0	0
2.1.4.	при изменении графика уплаты процентов	0	0
2.1.5.	прочие	263 695	29 826

В соответствии с Положением «О проведении стресс-тестирования в КБ «Унифин» ЗАО» Банк регулярно осуществляет стресс-тестирование и определяет уровень стрессовой устойчивости в отношении кредитного риска. По состоянию на 01.01.2015г. и на 01.01.2014г. уровень стрессовой устойчивости в отношении кредитного риска оценивался как «средний», даже при реализации существенно негативного сценария.

Данные на 01.01.2015г.

№ п/п	Наименование показателя	Условное обозначение	Значение на отчетную дату	сценарий 1 10%	сценарий 2 30%
1	2	3	4	5	6
1	Показатели качества задолженности по ссудам и иным активам				
1.1	Показатель качества ссуд	ПА1	3.85%	4.70%	7.14%
1.2.	Показатель качества активов	ПА2	175.11%	217.84%	339.92%
1.3	Показатель доли просроченных ссуд	ПА3	6.30%	7.69%	11.69%
2	Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам	ПА4	44.73%	54.68%	83.08%
3	Показатели степени концентрации рисков по активам				
3.1	Показатель концентрации крупных кредитных рисков	ПА5	350.97%	428.96%	651.80%
3.2	Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников)	ПА6	0.06%	0.07%	0.11%
3.3	Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров	ПА7	2.27%	2.77%	4.21%
Уровень стрессовой устойчивости			средний	средний	средний

Данные на 01.01.2014г.

№ п/п	Наименование показателя	Условное обозначение	Значение на отчетную дату	сценарий 1 10%	сценарий 2 30%
1	2	3	4	5	6
1	Показатели качества задолженности по ссудам и иным активам				
1.1	Показатель качества ссуд	11А1	3.33%	4.07%	6.18%
1.2	Показатель качества активов	ПА2	175.32%	220.88%	351.05%
1.3	Показатель доли просроченных ссуд	ПА3	6.02%	7.36%	11.18%
2	Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам	11А4	59.37%	72.57%	110.27%
3	Показатели степени концентрации рисков по активам				
3.1	Показатель концентрации крупных кредитных рисков	ПА5	408.49%	499.27%	758.63%
3.2	Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников)	11А6	0.10%	0.12%	0.18%
3.3	Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров	ПА7	2.67%	3.26%	4.96%
Уровень стрессовой устойчивости			средний	средний	средний

Риск ликвидности.

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Целью управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами. Для этого банк:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования;
- имеет возможности для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки;
- осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.

Управлением риском ликвидности занимается совместно со Службой управления рисками Управление Казначейства, которые, с одной стороны, осуществляют процедуры, связанные с мониторингом и контролем уровня риска, с другой – производят операции на денежном рынке, связанные с регулированием недостаточности / избыточности уровня ликвидности.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- ежедневный мониторинг платежной позиции банка в разрезе всех валют, с которыми работает банк;
- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют с целью определения необходимого объема ресурсов для выполнения собственных обязательств и покрытия дефицита ликвидности;
- прогнозирование структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа с целью контроля за требуемым уровнем ликвидных активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе;
- прогнозирование и мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие обязательным требованиям;
- контроль резервов ликвидности с целью оценки максимальных возможностей банка по привлечению ресурсов из различных источников в разных валютах;
- стресс-тестирование, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае неблагоприятных условий или во время кризиса.

В течение 2014 года на финансовом рынке проблемы с ликвидностью продолжали сохраняться. Доверие на межбанковском рынке, которое привело к закрытию и замораживанию взаимных лимитов, повышение ключевых ставок ЦБ РФ, в том числе и ставки РЕПО, способствовало увеличению практически всех ставок фондирования. Банк в этот непростой период регулировал свою ликвидность в основном за счет заключения сделок СВОП на Московской бирже ММВБ-RTS и путем размещения и привлечения ресурсов на рынке МБК. Причем при размещении межбанковских кредитов Банк придерживался консервативной политики. В течение 2014 году работа по восстановлению лимитов с банками-контрагентами, связанном с известными событиями конца 2013 - начала 2014 года, была продолжена, хотя это не привело к существенному «прорыву», объем подтвержденных лимитов составил чуть более трети от докризисного уровня. К концу года ситуация еще более обострилась. На фоне значительной девальвации рубля, повышения ставок на финансовом рынке в след за повышением ключевой ставки ЦБ РФ, взаимные лимиты на межбанковском рынке продолжили сокращаться. Ряд банков-партнеров оказалась в той же ситуации, что и наш Банк, столкнувшись с проблемами ликвидности.

Ситуация осложнилась действиями Московской биржи, которая многократно увеличила требование по размеру средств банков в фонде покрытия рисков на бирже. В условиях, когда Банк был вынужден ежедневно своповать большой объем валютных средств, чтобы не получить значительные убытки от изменения валютной позиции на «короткую» по корзине иностранных валют, увеличение требований биржи по покрытию рисков привело к существенному оттоку первичных и вторичных запасов ликвидности (касса, корреспондентские счета, размещенные МБК).

В этих условиях в начале декабря Руководством Банка был принят План мероприятий по обеспечению платежеспособности и поддержании ликвидности Банка в условиях кризиса ликвидности на рынке. В соответствии с этим планом усилия были направлены на сокращение кредитного портфеля за счет досрочного и срочного погашения ряда ссуд и временного прекращения выдачи новых кредитов, создание запасов ликвидности (касса и корр.счета) для удовлетворения требований вкладчиков перед банком.

Вместе с тем отдельное и самое важное внимание было уделено управлению пассивами. С основными вкладчиками Банка были достигнуты договоренности о размещении денежных средств на новые сроки, а с некоторыми подписаны соглашения о пролонгации депозитов и вкладов. Были разработаны специальные вклады по повышенным ставкам, повышены ставки привлечения средств для юридических лиц. Путем изменения процентных ставок по привлекаемым ресурсам Банк сумел остановить отток вкладов и привлечь новых клиентов на депозиты. Наметившийся в декабре отток ресурсов в виде остатков на счетах юридических лиц был остановлен, основные вкладчики физические лица не поддались панике и не ушли из Банка.

Отдельное особое внимание в течение 2014г., как и в предыдущие периоды, уделялось вопросам обеспечения высокого уровня и текущей, и мгновенной ликвидности, а также повышения эффективности ее использования. Несмотря на определенные трудности, связанные в основном с формальным завершением некоторых крупных депозитов и вкладов, банк в течение всего квартала строго выполнял обязательные нормативы ликвидности Банка России и на 01 января 2015 года Банк имел следующие показатели: Н2=58,8% и Н3=60,5%, что говорит о достаточно большом запасе краткосрочной ликвидности, значение норматива Н4 составило 111,4%.

Позиция Банка по ликвидности представлена в нижеприведенной таблице:

На 01.01.2015г.

№	Сроки погашения	до востребования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	с неопределенным сроком	тыс. руб.
Активы									
1	Денежные средства	586 738							586 738
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	213 918							213 918
2.1.	Обязательные резервы в БР	90 778							90 778
3	Средства в кредитных организациях	40 642							40 642
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								0
5	Чистая обусловленная задолженность в т.ч.	178 080	619 585	1 376 646	1 327 752	3 472 816	2 257 818	249	9 232 946
5.1.	банков	5 750							5 750
5.2.	клиентов	172 330	619 585	1 376 646	1 327 752	3 472 816	2 257 818	249	9 227 196
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи								0
7	Инвестиции в дочерние и зависимые организации								0
8	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения								0
9	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы							601 181	601 181
10	Прочие активы							562 571	562 571
II	Всего активов	1 019 378	619 585	1 376 646	1 327 752	3 472 816	2 257 818	1 164 001	11 237 996

№	Сроки погашения	до востребования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	с неопределенным сроком	Итого
Пассивы									
1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации								0
2	Средства кредитных организаций		750 217	200 216	464 767	123 100	173 946		1 712 246
3	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	984 971	333 530	1 468 716	1 020 651	3 358 952	316 031		7 482 851
3.1.	Вклады физических лиц:	278 908	272 147	1 057 076	802 651	2 599 169	274 031		5 283 982
4	Выпущенные долговые обязательства			320 829			43 935		364 764
5	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резервистами офшорных зон								
6	Прочие обязательства							36 725	36 725
7	Всего источников собственных средств							150 689	150 689
8	Всего пассивов	984 971	1 083 746	1 989 762	1 485 418	3 482 052	533 911	1 490 721	1 490 721
9	Разрыв ликвидности	34 407	-464 161	-613 116	-157 666	-9 236	1 723 907	1 678 135	11 237 996
10	Разрыв ликвидности нарастающим итогом	34 407	-429 754	-1 042 870	-1 200 536	-1 209 772	514 134	-514 134	0

На 01.01.2014

на 01.01.2014									
№	Сроки погашения	по востребованию	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	с неопределенным сроком	тыс. руб. Всего
Активы									
1	Денежные средства	131 715							131 715
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	267 186							267 186
2.1.	Обязательные резервы в БР	94 465							94 465
3	Средства в кредитных организациях	48 829							48 829
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 357							30 357

На 01.01.2014

№	Сроки погашения	до погашения	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	с реинвестированием	Всего
5	Чистая ссудная задолженность в т.ч.		927 276	1 907 238	1 613 370	2 244 537	2 135 328	9 310	8 958 611
5.1.	базисов	121 552	60 841						
5.2.	хеджиров	2 988							63 829
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	118 564	866 435	1 907 238	1 613 370	2 244 537	2 135 328	9 310	8 894 782
7	Инвестиции в дочерние и зависимые организации								0
8	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения								0
9	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы								0
10	Прочие активы							297 129	297 129
11	Всего активов	599 639	927 276	1 907 238	1 613 370	2 244 537	2 135 328	538 086	231 647
									9 945 474

Пассивы

1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации								
2	Средства кредитных организаций	126 835	285 000	51 003	38 758	241 000			0
3	Средства клиентов, не включенных кредитными организациями		1 258 531	823 441	2 701 514	1 037 574			7 519 267
3.1.	Вклады физических лиц		577 769	414 823	2 034 470	599 398			3 905 975
4	Выпущенные долговые обязательства	206 333			15 755	11 285			233 373
5	Резервы на возможные потери по основным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон								
6	Прочие обязательства							32 686	32 686
7	Всего источников собственных средств							130 965	130 965
8	Всего пассивов	1 425 771	1 543 531	874 444	2 756 027	1 289 859	1 470 238	1 306 587	1 306 587
9	Разрыв ликвидности	-826 132	363 707	738 926	-511 490	845 469	-932 152	0	9 965 474
10	Разрыв ликвидности нарастающим итогом	-826 132	-140 753	598 173	86 683	932 152			

По состоянию на 01.01.2015 г. и на 01.01.2014 г. уровень стрессовой устойчивости в отношении ликвидности оценивался как «высокий» даже при реализации существенно негативного сценария.

Данные на 01.01.2015г.

№ п/п	Наименование показателя	Условное обозначение	Значение на отчетную дату	сценарий 1 10%	сценарий 2 30%
1	2	3	4	5	6
1.	Показатели ликвидности активов				
1.1.	Показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств	ПЛ1	6.63%	5.97%	4.64%
1.2.	Показатель мгновенной ликвидности	ПЛ2	62.52%	56.27%	43.76%
1.3.	Показатель текущей ликвидности	ПЛ3	61.26%	55.13%	42.88%
2.	Показатель ликвидности и структуры обязательств				
2.1.	Показатель структуры привлеченных средств	ПЛ4	10.99%	12.09%	14.29%
2.2.	Показатель зависимости от межбанковского рынка	ПЛ5	17.26%	19.00%	22.48%
2.3.	Показатель риска собственных вексельных обязательств	ПЛ6	23.23%	27.75%	32.80%
2.4.	Показатель небанковских ссуд	ПЛ7	141.23%	156.92%	201.75%
3.	Показатели общей ликвидности Банка				
3.1.	Показатель усреднения обязательных резервов	ПЛ8	нет	нет	нет
3.2.	Показатель обязательных резервов	ПЛ9	0	0	0
4.	Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков	ПЛ10	72.22%	80.24%	103.17%
Уровень стрессовой устойчивости			высокий	высокий	высокий

Данные на 01.01.2014г.

№ п/п	Наименование показателя	Условное обозначение	Значение на отчетную дату	сценарий 1 10%	сценарий 2 30%
1	2	3	4	5	6
1.	Показатели ликвидности активов				
1.1.	Показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств	ПЛ1	5.03%	4.53%	3.52%
1.2.	Показатель мгновенной ликвидности	ПЛ2	26.38%	23.74%	18.47%
1.3.	Показатель текущей ликвидности	ПЛ3	53.38%	48.04%	37.37%
2.	Показатель ликвидности и структуры обязательств				
2.1.	Показатель структуры привлеченных средств	ПЛ4	19.08%	20.98%	24.80%
2.2.	Показатель зависимости от межбанковского рынка	ПЛ5	7.87%	8.80%	10.67%
2.3.	Показатель риска собственных вексельных обязательств	ПЛ6	18.18%	20.00%	23.64%
2.4.	Показатель небанковских ссуд	ПЛ7	132.51%	147.24%	189.31%
3.	Показатели общей ликвидности Банка				
3.1.	Показатель усреднения обязательных резервов	ПЛ8	нет	нет	нет
3.2.	Показатель обязательных резервов	ПЛ9	0	0	0
4.	Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков	ПЛ10	0.00%	0.00%	0.00%
Уровень стрессовой устойчивости			высокий	высокий	высокий

Рыночный риск.

Рыночный риск — это возможность возникновения у кредитной организации финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы. Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфических изменений на рынке на его продукты.

Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с «Политикой в области управления рисками КБ «Унифин» ЗАО». Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Разделяют рыночный риск на следующие составляющие:

- процентный риск;
- фондовый риск;
- валютный риск.

Для оценки требований к собственным средствам (капиталу) кредитная организация использовала наряду со стандартизированным подходом к оценке рыночного риска, установленным Положением Банка России от 28 сентября 2012 г. N 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», также и внутренние модели оценки процентного риска, разработанные в соответствии с рекомендациями Письма Отделения N 1 Московского ГТУ ЦБР от 15 октября 2007 г. N51-12-16/41005 "О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском".

Элементами системы управления рыночными рисками, функционирующей в Банке, являются:

- количественная оценка рыночных рисков;
- анализ чувствительности баланса Банка к изменениям рыночных параметров (процентных ставок, валютных курсов) с помощью расчета фактической средней процентной маржи за период и оценки необходимости изменения политики в области процентных ставок для обеспечения прибыльной деятельности Банка;
- гэл-анализ (анализ разрыва между суммой длинных и суммой коротких позиций) с использованием стресс-тестирования и анализ методом дюрации по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала;
- сценарный анализ активных и пассивных операций Банка;
- процедура установления и жесткого контроля за соблюдением лимитов, ограничивающих принятие Банком рыночных рисков.

В целях минимизации рыночного риска банк использует в т. ч. следующие основные процедуры и методы:

- рискованные виды финансовых операций, проводимых банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования (при этом устанавливаются как качественные ограничения (по составу применяемых инструментов совершения операций и сделок по финансовым инструментам, коммерческим условиям и т. п.), так и количественные ограничения/лимиты на деятельность);
- определение процентной политики на основе мониторинга соотношения между процентными ставками различных банковских инструментов с разным уровнем доходности, использование в договорах возможности изменения процентной ставки в зависимости от ситуации на рынке банковских услуг;
- определение ограниченного перечня иностранных валют, применяемых в проводимых операциях, исходя из их свободной конвертируемости;
- формирование резерва на покрытие потерь, что позволяет покрыть внезапный риск за счет собственных средств Банка;
- утверждение индикативных процентных ставок привлечения и размещения и периодический их пересмотр;
- мониторинг процентной маржи в основных направлениях бизнеса Банка;
- определение ограничений на уровне подразделений банка в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- использование механизма принятия коллегиальных решений;
- стресс-тестирование (оценка возможных потерь под влиянием критических ситуаций).

Сводный отчет о размере рыночного риска

№ п/п	Наименование риска	Требования к капиталу по видам риска на 01.01.2015	Требования к капиталу по видам риска на 01.01.2014
A	I	2	2
1	Процентный риск (ПР)	0.00	3 703.43
2	Общий риск	0.00	60.71
3	Специальный риск	0.00	3 642.72
4	Фондовый риск (ФР)	0.00	0.00
5	Общий риск	0.00	0
6	Специальный риск	0.00	0
7	Валютный риск (ВР)	80 716.84	56 131.89
8	Рыночный риск (РР)	80 716.84	102 424.77

НВолп в тыс. руб.

80 716.8393

56 131.8888

Капитал в тыс. руб.

1 445 705.00

1 283 624.00

Сотношение НВолп и капитала

5.58%

4.37%

По состоянию на 01.01.2015г. ценные бумаги и производные финансовые инструменты, подверженные процентному и фондовому риску, отсутствовали. По состоянию на 01.01.2014 г. ценные бумаги и производные финансовые инструменты, подверженные фондовому риску, отсутствовали.

Процентный риск.

Процентный риск (или риск изменения процентной ставки) связан с вероятностью изменений в стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов в связи с изменениями процентных ставок.

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок.

Для управления процентным риском используются следующие методы:

- снижение процентного риска за счет проведения консервативной процентной политики;
- регулярный пересмотр ставок по привлечению денежных средств юридических лиц и физических лиц;
- обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;
- регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска банка к колебаниям рыночной процентной ставки;
- анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам;
- включение в заключаемые договоры условия возможности пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения ставки рефинансирования и рыночной ставки.

Управление Казначейства управляет рисками изменения процентной ставки посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Управление Бухгалтерского учета и отчетности отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыльность Банка.

Для целей управления и анализа, Служба управления рисками регулярно осуществляет определение уровня процентного риска в Банке с использованием следующих методов: гед-анализ (с использованием стресс-тестирования - изменение общего уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов доходности); Дюрация с применением стандартных коэффициентов взвешивания). Результаты оценки представляются Руководству Банка.

Большинство кредитных договоров Банка и другие финансовые активы и пассивы, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

После относительной стабилизации уровня процентных ставок в первой половине 2014 года на финансовых рынках во второй половине года, а в особенности в ноябре-декабре месяце произошел

стремительный рост ставок, связанный с серьезной девальвацией рубля, ростом ключевой ставки ЦБ РФ и отсутствием «свободной» ликвидности на денежном рынке. Ставки выросли как по валютным, так и по рублевым инструментам. Банк, следуя за рынком, существенно повысил ставки привлечения ресурсов по всем вкладным продуктам, рублевым и валютным, увеличилась стоимость получения рублевых средств, используя операции «валютный своп» на Московской бирже. Поскольку ряд клиентов, оставляя свои средства в банке, в течение 2014 года «переложил» их в валюту, то объем валютных средств, ежедневно свопуемых на бирже, находился на очень высоком уровне. Активы же в виде предоставленных уже кредитов практически остались неизменны в своих ставках, за исключением отдельных пролонгированных кредитов. Такая ситуация свидетельствует о наличии процентного риска, связанного, прежде всего, с необходимостью замещения «выходящих» ресурсов более дорогими новыми, в связи с ситуацией с ликвидностью на финансовом рынке, отсутствием господдержки Банка и достаточно слабой конкурентоспособностью по сравнению с крупными госбанками.

Таким образом, подверженность Банка процентному риску в 2014 году присутствовала, но оставалась в пределах нормы. В случае сохранения напряженности с ресурсами на финансовом рынке в течение достаточно длительного времени процентный риск может серьезно увеличиться.

По состоянию на 01.01.2015

ГЭП-анализ

Наименование	Код статьи	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней
	1	2	3	4
Балансовые активы и выбалансовые требования	1	672 717	1 414 157	1 083 814
Балансовые активы и внебалансовые требования нарастающим итогом	2	672 717	2 086 874	3 170 688
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	3	1 101 888	2 041 529	1 561 087
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства нарастающим итогом	4	1 101 888	3 143 417	4 704 504
Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	5	0.61	0.66	0.67

Стресс-тестинг (рост или падение ставок)

+ 400 базисных пунктов	-16 451	- 20 912	- 11 932
- 400 базисных пунктов	16 451	20 912	11 932

Коэффициенты взвешивания, применяемые для определения процентного риска, рассчитанного упрощенным методом дюрации, в %

№	Временной интервал	Средняя временного интервала	Модифицированная дюрация	Изменение доходности	Коэффициент взвешивания
1	2	3	4	5	6
1	до 1 месяца	0.5 месяца	0.04	400.00	0.16
2	1-3 месяца	2 месяца	0.15	400.00	0.6
3	3-6 месяцев	4.5 месяца	0.34	400.00	1.36
4	6-12 месяцев	9 месяцев	0.68	400.00	2.72
5	свыше 1 года	1.5 года (условно)	1.28	400.00	5.12

Метод модифицированной дюрации

№	Временной интервал	Открытая позиция	Коэффициент взвешивания, %	Взвешенные открытые позиции
1	2	3	4	5
1	до 1 месяца	- 429 171	0.16	-687
2	1-3 месяца	- 627 372	0.6	-3 764
3	3-6 месяцев	- 477 273	1.36	-6 491
4	6-12 месяцев	- 1 503 534	2.72	-40 896
5	свыше 1 года	4 433 188	5.12	226 979

Сумма взвешенных открытых длинных позиций	226 979
Сумма взвешенных открытых коротких позиций	-51 838
Возможные убытки с учетом изменения ставок на 4% составят	175 141
Величина капитала на отчетную дату	1 445 705
Доля возможного снижения экономической (чистой) стоимости Банка от величины капитала (%)	12,11

По состоянию на 01.01.2015 г. на балансе Банка не учитывались ценные бумаги и производные финансовые инструменты, которые в соответствии с Положением № 387-П Банка России от 28.09.2012 г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» подвержены процентному риску.

Фондовый риск.

Для снижения фондового риска Банком осуществляются следующие мероприятия:

- устанавливаются лимиты по финансовым инструментам и по эмитентам. Кредитным комитетом устанавливаются суммарные лимиты на операции с облигациями и акциями в разрезе отдельных эмитентов и суммарные лимиты на операции покупки, кредитования под залог, РЕПО в разрезе отдельных эмитентов, внутрисдневные лимиты открытой позиции, лимиты «опернэйт» открытой позиции по каждому эмитенту.
- осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов со стороны руководителей подразделений, проводящих операции, Службы внутреннего контроля;
- осуществляется регулярный мониторинг рисков (оценка, изучение динамики во времени, анализ причин изменения);
- осуществляется диверсификация портфеля ценных бумаг по срокам их погашения и по эмитентам ценных бумаг.

В течение 2014 года Банк не имел собственного портфеля ценных бумаг, ввиду невысокой доходности государственных облигаций, падения стоимости ценных бумаг во втором полугодии 2014 года и невысокой ликвидности более доходных бумаг, с одной стороны, трудностями по РЕПО-ванию бумаг на внебиржевом рынке, с другой, банк временно в силу отсутствия свободных ресурсов достаточно длительного срока не имел возможности осуществлять вложение в ценные бумаги. Единственными операциями, которые производились Банком на ОРЦБ, были: начиная с осени привлечение государственных валютных ценных бумаг в займ и их последующая продажа в РЕПО, с целью получения дополнительно ресурса.

По состоянию на 01.01.2015 г. на балансе Банка не учитывались ценные бумаги и производные финансовые инструменты, которые в соответствии с Положением № 387-П Банка России от 28.09.2012 г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» подвержены фондовому риску. А также отсутствовали ценные бумаги, привлеченных в займ, которые отражались на внебалансовых счетах, поскольку займ был полностью возвращен.

Валютный риск.

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют и финансовых потерь при изменении курсов обмена валют из-за несбалансированности валютной структуры активов и пассивов. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Валютным риском банк управляет посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемый по методике Банка России, при этом соблюдение лимитов ОВП отслеживается на ежедневной основе.

В течение 2014 года Банк неукоснительно соблюдал нормативы Центрального Банка по валютной позиции. В связи со снижением курса рубля к основным иностранным валютам в конце 2014 года, Банк занимал «короткую» позицию по российскому рублю, страхуя себя от сильного падения рубля. Несмотря на то, что ОВП приближалась к максимально допустимым значениям, формально сохранялся высокий валютный риск, но время показало правильность действий Банка. При том, что значительная часть клиентов «переложилась» из рублевых в валютные депозиты в течение 2014 года, Банк был вынужден иметь достаточное количество валютных активов, чтобы не нарушать требования ЦБ РФ к ОВП, а фолдирование рублевой части активов осуществлять в том числе за счет валютных свопов.

При всем этом Банк неукоснительно выполнял установленные Центральным Банком нормативные требования по управлению валютной позицией.

Операционный риск.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (парушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Определение операционного риска, данное Базельским комитетом по банковскому надзору, определяет операционный риск как любую угрозу вследствие неадекватных или несработавших процедур, человеческого фактора, компьютерного сбоя или действия внешнего события, которая может повлиять на способность банка выполнять поставленные перед ним задачи либо привести к прямым или косвенным убыткам.

В Банке утвержден Порядок «оценки операционных рисков». Данный порядок разработан в соответствии с основными принципами управления рисками, изложенными в Положении ЦБР от 16 декабря 2003 г. № 242-П "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах", письмом ЦБР от 24 мая 2005 г. № 76-Т "Об организации управления операционным риском в кредитных организациях".

Управление операционными рисками проводится на постоянной основе на всех уровнях и во всех структурных подразделениях Банка.

В целях определения уровня операционного риска Банк в соответствии с Внутренними документами ведет аналитическую базу данных, отражающую сведения о видах и размерах понесенных операционных убытках в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления, и проводит анализ операционных рисков в разрезе направлений и категорий операционного риска, составляет карту рисков. В целях определения приемлемости уровня операционного риска Служба управления рисками на постоянной основе отслеживает соответствие показателей границам диапазонов частоты и величины операционных рисков.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. Так же применяются другие методы.

Так же Банк в соответствии с Положением ЦБР от 3 ноября 2009 г. N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска" рассчитывает размер операционного риска для его включения в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год. Операционный риск по данным по состоянию на 01.01.2014 г. составил 128 012 тыс. руб. Операционный риск по данным по состоянию на 01.01.2015 г. составит 182 531 тыс. руб.

Расчет операционного риска по состоянию на 01.01.2015г.

$$OP = 0,15 \times (D_{2013} + D_{2012} + D_{2011}) / n =$$

182 531.40 тыс. руб.

Показатели	2014г.	2013г.	2012г.
Д			
ЧПД	1 815 543	910 552	924 533
807 3 чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	843 465	816 468	819 808
ЧНПД			
807 6 чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	972 078 -17 не учиты- вается	94 084 -719 не учиты- вается	104 725 -2217 не учиты- вается
807 9 чистые доходы от операций с иностранной валютой	889 837	15 006	36 808
807 10 чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-740548 не учиты- вается		-13997 не учиты- вается
807 11 доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	16 048	0
807 12 комиссионные доходы	84 737	68 859	67 877
807 17 прочие операционные доходы	10 931	2 797	5 515

Показатели	2014г.	2013г.	2012г.
102 17102	51	19	53
102 17103	0	0	227
102 17301	39	0	0
102 17302	0	0	0
102 17303	0	0	0
102 17304	0	0	0
102 17305	0	0	0
807 13 комиссионные расходы	13 337	8 607	5 195
102 22203	0	0	0
102 24103	0	0	0

Расчет операционного риска по состоянию на 01.01.2014г.

$$OP = 0,15 \times ((D2012 + D2011 + D2010) / n) =$$

Показатели	2013г.	128 012 2012г.	тыс. руб. 2011г.
Д	910 552	924 533	725 163
ЧПД	816 468	819 808	569 736
807 3 чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	816 468	819 808	569 736
ЧНПД	94 084	104 725	155 427
807 6 чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-719 не учитывается	-2217 не учитывается	266
807 9 чистые доходы от операций с иностранной валютой	15 006	36 808	53 970
807 10 чистые доходы от переоценки иностранной валюты	16 048	-13997 не учитывается	8 189
807 11 доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
807 12 комиссионные доходы	68 859	67 877	90 315
807 17 прочие операционные доходы	2 797	5 515	7 487
102 17102	19	53	2
102 17103	0	227	0
102 17301	0	0	0
102 17302	0	0	0
102 17303	0	0	0
102 17304	0	0	0
102 17305	0	0	0
807 13 комиссионные расходы	8 607	5 195	4 798
102 22203	0	0	0
102 24103	0	0	0

Правовой риск.

Управление правовым риском в Банке осуществляется на основании Положения «об организации управления правовыми рисками Закрытого акционерного общества Коммерческого банка «Универсальные финансы» (КБ «Унифин» ЗАО)», в соответствии с Письмом ЦБР от 30 июня 2005 г. № 92-Т "Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах", Указанием оперативного характера ЦБР от 23 июня 2004 г. № 70-Т "О типичных банковских рисках", нормативными актами Банка России и законодательством Российской Федерации.

Управление правовыми рисками осуществляют в пределах своей компетенции непосредственно Правление Банка, начальники структурных подразделений, организующих и осуществляющих финансово-хозяйственную деятельность Банка, и Юридическая Служба Банка. В соответствии с основными факторами возникновения правового риска Служба управления рисками и другие уполномоченные подразделения Банка определяют направления и конкретные мероприятия по минимизации правового риска, которые согласовываются с Председателем Правления Банка.

Мониторинг правового риска ведется на постоянной основе с регулярной подачей по мере необходимости сведений Председателю Правления Банка в письменном виде. Оценка правового риска осуществляется по пикам его проявления/показателям (возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку; увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности; увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банку на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка; применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия), с учетом факторов его возникновения и с учетом его влияния на деятельность Банка в целом. Ухудшение динамики показателей свидетельствует об увеличении правового риска, улучшение – об уменьшении.

В целях определения приемлемости уровня правового риска Служба управления рисками на постоянной основе отслеживает соответствие случаев проявления правового риска установленным лимитам. Меры по поддержанию приемлемого уровня правового риска включают в себя контроль и минимизацию риска. Указанные меры включают в себя реализацию Банком принципов «Знай своего клиента» и «Знай своего служащего».

Риск потери деловой репутации.

Под риском потери деловой репутации понимается риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качество оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Управление репутационным риском в Банке осуществляется на основании Положения «Об организации управления риском потери деловой репутации Закрытого акционерного общества Коммерческого банка «Универсальные финансы» (КБ «Унифин» ЗАО)», в соответствии с Письмом ЦБР от 30 июня 2005 г. № 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах», Указанием оперативного характера ЦБР от 23 июня 2004 г. № 70-Т «О типичных банковских рисках», нормативными актами Банка России и законодательством Российской Федерации.

Для целей управления репутационным риском в Банке разработан порядок выявления, оценки и определения приемлемого уровня риска потери деловой репутации, мониторинга риска потери деловой репутации; меры по поддержанию риска потери деловой репутации на приемлемом уровне, в том числе контроль и (или) минимизация риска; осуществляется контроль за эффективностью управления риском потери деловой репутации. Ответственность за разработку и внедрение принципов управления риском потери деловой репутации возлагается на Правление Банка. Для целей контроля репутационного риска, случаи проявления репутационного риска, фиксируются непосредственно при их выявлении и наступлении уполномоченными подразделениями Банка.

Определение уровня репутационного риска производится по видам его проявления/показателям с учетом факторов его возникновения. Ухудшение динамики показателей свидетельствует об увеличении правового риска, улучшение – об уменьшении. В целях контроля уровня репутационного риска Служба управления рисками на постоянной основе отслеживает соответствие показателей репутационного риска установленным по ним лимитам. Меры по поддержанию приемлемого уровня риска включают в себя контроль и минимизацию риска, в том числе реализацию Банком принципов «Знай своего клиента» и «Знай своего служащего».

8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со своими участниками, руководителями, а также прочими связанными сторонами. Все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

В соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие приказом Минфина РФ от 25 ноября 2011 г. N 160н, связанные с Банком стороны формируют две основные группы:

Группа 1 включает в себя старший руководящий персонал Банка (Члены Наблюдательного Совета, Правления, Кредитного Комитета, Управляющий филиалом, главный бухгалтер филиала, начальник Кредитного управления) и их близких родственников, а также предприятия, над которыми указанные лица осуществляют контроль, т.е. имеют долю более 10 % от Уставного капитала;

Группа 2 включает в себя лиц, осуществляющих контроль или совместный контроль над Банком, т.е. имеющих долю более 10 % от Уставного капитала Банка, и их близких родственников, а также

предприятия, над которыми указанные лица осуществляют контроль, т.е. имеют долю более 10 % от Уставного капитала предприятия.

Члены Наблюдательного Совета, имеющие более 10 % от Уставного капитала Банка и их родственники, включены в группу 2.

Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Введен в действие приказом Минфина РФ от 25 ноября 2011 г. N 160н Вступает в силу на территории Российской Федерации со дня официального опубликования. Организации составляют, представляют и публикуют консолидированную финансовую отчетность начиная с отчетности за год, следующий за годом, в котором МСФО признаны для применения на территории РФ.

Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами группы 1

Наименование	тыс.руб.	
	01/01/2015	01/01/2014
Активы		
Предоставленные ссуды, всего	28 731	31 163
Резервы на возможные потери	1 369	2219
В том числе:		
Просроченные ссуды	0	0
Резервы на возможные потери		0
Обязательства	0	
Средства на счетах, в том числе:		62 449
привлеченные депозиты	47 297	57 946
Внебалансовые обязательства	45 827	
Выданные гарантии и поручительства	0	0

Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами группы 2

Наименование	тыс.руб.	
	01/01/2015	01/01/2014
Активы		
Предоставленные ссуды, всего	3 562	2 772
Резервы на возможные потери	1 076	303
В том числе:		
Просроченные ссуды	0	0
Резервы на возможные потери	0	0
Обязательства		
Средства на счетах, в том числе:		111 539
привлеченные депозиты	215 166	101 774
Внебалансовые обязательства		
Выданные гарантии и поручительства	0	0

Доходы/расходы по операциям со связанными сторонами группы 1

Наименование	тыс.руб.	
	за 2014 год	за 2013 год
Процентные доходы, всего, в том числе:		
процентные доходы по предоставленным кредитам	5 017	4 579
Процентные расходы, всего, в том числе:		
процентные расходы по привлеченным средствам	5 675	5 556
Операционные доходы	5 675	5 556
Операционные расходы	169	171
	9 786	9 698

Доходы/расходы по операциям со связанными сторонами группы 2

Наименование	тыс.руб.	
	за 2014 год	за 2013 год
Процентные доходы, всего, в том числе:	256	93
процентные доходы по предоставленным кредитам	256	93
Процентные расходы, всего, в том числе:	8 559	14 662
процентные расходы по привлеченным средствам	8 559	14 662
Операционные доходы	505	171
Операционные расходы	12 745	12 357

9. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ) ОСНОВНОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

Система оплаты труда в Банке организована в соответствии с внутренними документами Положением об оплате труда и Положением о Премии Сотрудников КБ «Унифин» ЗАО, утвержденные Наблюдательным Советом Протоколом №7 от 26.06.2013г., а также в соответствии с трудовым законодательством РФ. Порядок и условия выплат в 2014 году не изменились по сравнению с 2013г.

Списочная численность персонала кредитной организации

чел.

№ стр.	Наименование	01/01/2015	01/01/2014
1	Списочная численность персонала, в том числе:	159	154
1.1	Численность основного управленческого персонала	10	10

Выплаты персоналу

тыс. руб.

№ стр.	Наименование	2014	2013
1	Общий фонд оплаты труда, в том числе:	177 098	195 770
1.1	Должностные оклады	158 953	153 097
1.2	Стимулирующие оклады	9 471	34 392
1.3	Компенсационные и социальные выплаты	8 675	8 281

Общий размер выплат основному управленческому персоналу составил незначительную долю по отношению к собственным средствам Банка.

Общий размер выплат и динамику по сравнению с 2013 годом иллюстрирует следующая таблица:

Выплаты основному управленческому персоналу

тыс.руб.

№ стр.	Наименование выплат	2014	2013
1	Общий величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	33 101	42 737
2	Краткосрочные вознаграждения (з/п, премии, премии по итогам работы за предыдущий год, отпуска, путевки в д/о, ДМС, доходы от использования личного автотранспорта)	29 345	37 409
3	Долгосрочные вознаграждения	0	0
4	Начисленные на оплату труда страховые взносы в внебюджетные фонды	3 756	5 328

15.05.2015

Председатель Правления



М.П.

Главный бухгалтер

Парфененко А.А.

Токарева Е.Д.



Саморегулируемая организация аудиторов
(приказ Минфина России от 01.10.2009 № 455)

Некоммерческое партнерство
"Аудиторская Палата России"

СВИДЕТЕЛЬСТВО О ЧЛЕНСТВЕ

№ 850

аудиторская организация
**Общество с ограниченной
ответственностью «Внешген аудит»**

ИНН 7724200053 ОГРН 1037739037930

является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (СРО НП АПР) в соответствии с решением Совета СРО НП АПР от 21 декабря 2009 года (протокол № 55) и включена в реестр аудиторов и аудиторских организаций СРО НП АПР за основным регистрационным номером записи (ОРНЗ):

1	0	3	0	1	0	0	3	5	7	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

(основной регистрационный номер записи)



Генеральный директор

Б. М. Мухоморов

Внешген аудит
ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ
ГЕНЕРАЛЬНЫЙ
Д.П. Брагина
КОПИЯ
ГЕНАЛ

Саморегулируемая организация аудиторов
(приказ Минфина России от 01.10.2009 № 448)

Некоммерческое партнерство
"Аудиторская Палата России"

СВИДЕТЕЛЬСТВО О ЧЛЕНСТВЕ

№ 2115

аудитор

Крохин

Александр Васильевич

имеющий(ая) квалификационный аттестат аудитора:

№ К010043 в области банковского аудита, приказ
Минфина России о выдаче от 30.12.2003 г. № 448

включен(а) в реестр аудиторов и аудиторских
организаций саморегулируемой организации аудиторов
«Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата
России» «28» декабря 2009 года за основным
регистрационным номером записи (ОРНЗ)

2	0	3	0	1	0	1	0	2	1	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

(полный регистрационный номер записи)

Генеральный
директор НПАПР



А 001337

Генеральный директор
НПАПР

КВАЛИФИКАЦИОННЫЙ АТТЕСТАТ АУДИТОРА

№ 01-000420

Настоящий квалификационный аттестат аудитора выдан

КРОХИНУ АЛЕКСАНДРУ ВАСИЛЬЕВИЧУ

(фамилия, имя, отчество (для физических лиц), наименование получателя квалификационного аттестата аудитора, в дальнейшем именуемого)

на основании решения **Саморегулируемой организации аудиторов**

(полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, принявшего

Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России»

решение о выдаче квалификационного аттестата аудитора, в дальнейшем именуемого)

от 23 января 2012 г. Приказ № 01 на неограниченный срок

Руководитель саморегулируемой
организации аудиторов или лицо,
им уполномоченное



Саморегулируемая организация аудиторов
(приказ Минфина России от 01.10.2009 № 455)
Некоммерческое партнерство
"Аудиторская Палата России"

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по результатам проверки качества аудиторской деятельности и
соблюдения профессиональной этики

На основании решения Комитета по контролю качества
СРО НП АПР (протокол № 5 от 26 июня 2014 г.) признать
аудиторскую деятельность

ООО «Внешген аудит»
(г. Москва)
ОРНЗ 10301003572

соответствующей действующему законодательству,
регулирующему аудиторскую деятельность в Российской
Федерации, федеральным правилам (стандартам)
аудиторской деятельности, правилам (стандартам)
аудиторской деятельности СРО НП АПР, правилам
независимости аудиторов и аудиторских организаций и
кодексу профессиональной этики аудиторов.

Генеральный директор

Председатель Комитета

№ 111 от 26.06.2014 г.



Т.П. Брагина

К.В. Алтухов

Сброшюровано и пронумеровано

62 (шестьдесят два) стр.

Ген. Директор ООО «Внешген аудит»

Попугаев Г.А.

«19» «11» 2014

