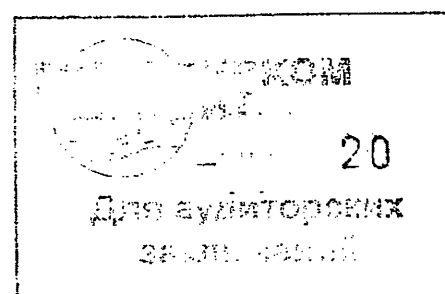


**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
КБ «МИА» (ОАО)
за 2014 год.**



Существенная информация о Банке

Общая информация о Банке

Коммерческая деятельность Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество) (далее Банк) осуществляется на основании лицензии № 3344 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), выданной Банком России 03 июня 2013 года. Банк также имеет лицензию на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте №3344, выданную Центральным Банком Российской Федерации 30 мая 2012 года. Обе лицензии бессрочные.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 30 мая 2012 года под номером 994. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк находится по адресу: Россия, 107045, город Москва, Селиверстов переулок, дом 4, строение 1.

По состоянию на 01.01.2015 года у Банка открыто в Москве одно внутреннее структурное подразделение - Дополнительный офис «Центр ипотеки на Бауманской» Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество). Местонахождение (адрес): 105082, Москва, Бакунинская улица 69, стр.1. Обособленных подразделений Банк не имеет.

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2015 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

Банк осуществляет деятельность в различных секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные депозиты, валютнообменные операции, обслуживание частных и корпоративных клиентов. Банк предоставляет своим клиентам широкий спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Списочная численность сотрудников Банка на 01.01.2015 г. составила 193 человека (на 01.01.2014 г. 160 человек).

Единственным акционером Банка является город Москва в лице Департамента имущества города Москвы. В 2014 году изменений в составе акционеров Банка не произошло.

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

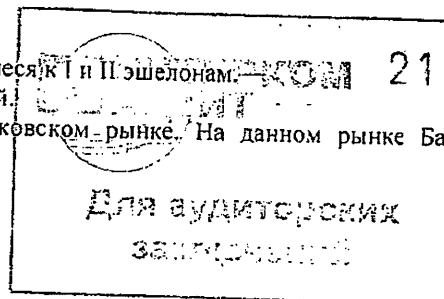
- Ипотечное и потребительское кредитование
- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты.
- Открытие и ведение текущих счетов физических лиц.
- Аккредитивы.
- Аренда сейфовых ячеек.
- Валютнообменные операции.
- Переводы без открытия счета.

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

- Кредитование корпоративных клиентов.
- Привлечение депозитов юридических лиц.
- Гарантии.
- Аккредитивы.
- Расчетно-кассовое обслуживание.
- Операции с иностранной валютой.

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- Вложения в корпоративные облигации, условно относящиеся к I и II эшелонам.
- Операции с векселями российских кредитных организаций.
- Размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает в основном в качестве нетто-кредитора.



- Привлечение средств на рынке ценных бумаг посредством облигационных займов, в том числе с ипотечным покрытием.
- Операции с иностранной валютой.
- Операции с ценными бумагами осуществляются на принципах портфельных инвестиций для обеспечения поддержания ликвидности Банка путем их продажи или совершения сделок «РЕПО». Объем портфеля будет определяться исходя из необходимого уровня для поддержания ликвидности. Вложения, превышающие этот уровень, будут рассматриваться исходя из текущей ситуации на рынке и доходности данного финансового инструмента.
- Осуществляются сделки типа «своп» для валютной трансформации пассивов Банка, в том числе по поручению Клиентов, а также операции хеджирования валютных и процентных рисков Банка.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономическая среда Российской Федерации весь 2014 год продолжала оставаться под влиянием негативных факторов, связанных, в частности, с ситуацией на Украине. При этом вторая половина 2014 года охарактеризовалась ухудшением ситуации: значительное снижение курса рубля, падение цен на нефть, экономические санкции со стороны США и Европейского Союза (ЕС), недоступность внешних рынков капитала, решение Банка России резко повысить ключевую ставку с 10,5% до 17%.

С начала 2014 года Банк России повышал ключевую ставку 6 раз. Так, на начало 2014 года ставка составляла 5,5 %, с 1 марта она была повышена до 7 %, с 25 апреля — до 7,5%, с 25 июля — до 8 %, с 5 ноября — до 9,5 %, с 12 декабря — до 10,5 %, а с 16 декабря 2014 года произошло резкое увеличение до 17,0 %.

По итогам 2014 года инфляция составила 11,4%. По прогнозу Банка России, рост потребительских цен начнет замедляться во втором полугодии 2015 года. До этого инфляция будет оставаться на повышенном уровне.

Курс рубля по отношению к доллару США за 2014 год потерял 72%, по отношению к евро 52%.

По оценкам Банка России, годовой темп прироста реального ВВП в 2014 году составил 0,6%, годовой темп прироста ВВП в первом полугодии 2015 года составит (-3,2%).

В результате этих событий Международные рейтинговые агентства (Fitch, Moody's и Standard & Poor's) понизили суверенные рейтинги России в 2014 и в начале 2015 года. Наиболее низкий рейтинг был установлен Standard & Poor's в январе 2015 года: это агентство понизило рейтинг России в иностранной валюте до спекулятивного уровня "BB+" с инвестиционного "BBB-", прогноз — негативный, при этом не исключается дальнейшее понижение рейтинга в случае введения валютного регулирования. Это еще более ограничит доступ российских компаний к международным рынкам капитала и приведет к сокращению инвестиций в российскую экономику.

Вышеперечисленные события отразились на банковском секторе России следующим образом. Повышение ключевой ставки Банка России привело к повышению ставок по кредитам и депозитам банков. Это, с одной стороны, привело к снижению темпов роста кредитования, а с другой - будет формировать условия для увеличения склонности населения к сбережению и стимулировать приток средств на банковские вклады. Ухудшение перспектив экономического роста и снижение реальной заработной платы населения были ключевыми факторами для ухудшения качества кредитного портфеля. По банковскому сектору России доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц выросла за 12 месяцев 2014 года с 4,4 до 5,9%, по кредитам юридическим лицам — с 4,3% до 4,6%. Ухудшение качества кредитного портфеля требует создания дополнительных резервов и сокращает прибыль банковского сектора.

Руководство Банка полагает, что Банком предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости в сложившихся обстоятельствах.

Рейтинги Банка

Банку в 2007 году присвоен, а в 2014 году подтвержден рейтинг ведущего международного рейтингового агентства Moody's. Рейтинг международного рейтингового агентства основан на данных финансовой отчетности Банка, подготовленной по международным стандартам финансовой отчетности.

Банку присвоены следующие рейтинги: долгосрочный кредитный рейтинг банка по международной шкале Ba2, прогноз стабильный. Долгосрочный рейтинг банка по российской шкале установлен на уровне Aa2.

Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка

22

Для аудиторских
заключений

Утвержденный Советом Директоров Банка 18 декабря 2013 года Стратегический бизнес-план Банка на 2014-2016 гг. включает следующие стратегические цели:

- выполнение планов Правительства Москвы по обеспечению жильем жителей города Москвы, приобретающих жилье в рамках городских жилищных программ (программ социального ипотечного кредитования);
- содействие улучшению жилищных условий жителей московского региона путем предоставления ипотечных кредитов;
- внедрение клиентоориентированного подхода в предоставлении банковских услуг, направленного на расширение клиентской базы;
- участие в реализации программ Правительства Москвы в виде целевого финансирования корпоративных клиентов;
- обеспечение финансовой поддержкой предприятий строительного комплекса московского региона;
- развитие сотрудничества с АИЖК и АФЖС;
- постоянный рост чистой прибыли Банка.

Банком также разработан и представлен к утверждению Совету директоров Оперативный план развития и бюджеты на 2015 год. В соответствии с разработанным Оперативным планом Банк намерен получить чистую прибыль за 2015 год в размере 490 720 тыс. руб. и достичь рентабельности капитала на уровне 6,45%.

В процессе выполнения Стратегического и Оперативного бизнес-планов Банк подвержен разного рода рискам, способным оказать влияние на результаты. С целью минимизации влияния рисков на финансовый результат в Банке разработана система управления рисками.

В 2014 году прибыль Банка составила 622 063 тыс. руб. и увеличилась по сравнению с 2013 годом на 39,46%. Основными операциями, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата стали:

- предоставление ипотечных кредитов физическим лицам;
- предоставление кредитов корпоративным заемщикам;
- купонные выплаты и размещение биржевых облигаций Банка третьего выпуска;
- операции с ценными бумагами российских эмитентов;
- операции с векселями кредитных организаций;
- операции межбанковского кредитования.

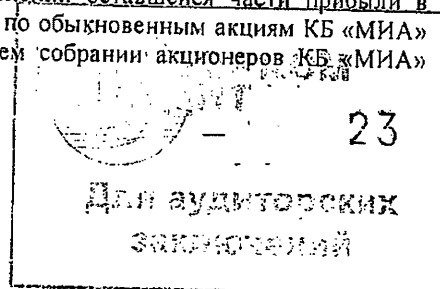
Банк осуществляет свою деятельность на территории Москвы и Московской области.

В 2014 году произошли следующие основные события, повлиявшие на деятельность Банка:

- Банк полностью выполнил свои обязательства, связанные с обслуживанием собственных облигаций Банка по оплате купонов.
- Банк заключил агентские договора со страховыми компаниями о выплате комиссионного вознаграждения Банку
- Банк погасил облигации пятого выпуска номинальным объемом 2 млрд. рублей и разместил облигации Банка БО-03 в объеме 2 млрд. рублей (с купонной ставкой 10,75% годовых), разместил на вторичном рынке оставшиеся непроданными после прохождения оферты облигации МИА-4 в объеме 389 тыс. шт.
- Банк погасил имеющийся кредит Банка России в объеме 1 млрд. рублей и получил 3 новых кредиты в объеме 1,8 млрд. рублей различной срочности.
- Банк продолжил работу по диверсификации клиентской базы Банка. Кредитный портфель физических лиц за 2014г. вырос на 14,85 %, юридических лиц – на 32,54 %.

В соответствии с рекомендацией Совета директоров КБ «МИА (ОАО)» (протокол № 4 от 21 мая 2014 года) Общим собранием акционеров было принято решение распределить часть прибыли, полученной Банком по итогам 2013 года, в сумме 222 930 101 рублей 75 копеек в фонды накопления, социально-экономического развития и в резервный фонд. Вопрос о распределении оставшейся части прибыли в размере 223 133 808 рублей 00 копеек, а также о выплате дивидендов по обыкновенным акциям КБ «МИА» (ОАО) за 2013 год рассмотреть на следующем внеочередном Общем собрании акционеров КБ «МИА» (ОАО).

Руководство Банка



Персональный состав Совета директоров Банка в отчетном году до 30 июня 2014 г.:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Ефимов Владимир Владимирович	0
Погребенко Владимир Игоревич	0
Березин Андрей Юрьевич	0
Родригес Бермудес Елена Викторовна	0
Марчук Вадим Николаевич	0
Полторак Григорий Витальевич	0
Валяев Дмитрий Александрович	0
Председатель Совета директоров:	
Ефимов Владимир Владимирович	0

Персональный состав Совета директоров Банка в отчетном году с 30 июня 2014 г.:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Бондаренко Глеб Валериевич	0
Миронова Ирина Васильевна	0
Кулина Наталья Михайловна	0
Родригес Бермудес Елена Викторовна	0
Макашин Павел Анатольевич	0
Полторак Григорий Витальевич	0
Валяев Дмитрий Александрович	0
Председатель Совета директоров:	
Бондаренко Глеб Валериевич	0

Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа Банка (Генерального директора Банка) до 17 июня 2014 г., – Краснов Андрей Владимирович. Доли принадлежащих обыкновенных акций Банка не имеет.

Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа Банка (Генерального директора Банка) с 17 июня 2014 г., – Корьевкин Владимир Геннадьевич. Доли принадлежащих обыкновенных акций Банка не имеет.

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка в отчетном году до 08 февраля 2014 г.:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Краснов Андрей Владимирович	0
Краснова Лада Викторовна	0
Фролов Николай Евгеньевич	0
Паламарчук Татьяна Геннадьевна	0
Хасанов Рафиль Геннадьевич	0

24

Для аудиторских
заключений

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка в отчетном году с 08 февраля 2014 г. до 17 июня 2014 г.:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Краснов Андрей Владимирович	0
Фролов Николай Евгеньевич	0
Паламарчук Татьяна Геннадьевна	0
Хасанов Рафиль Геннадьевич	0

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка в отчетном году с 17 июня 2014 г. до 22 сентября 2014 г.:

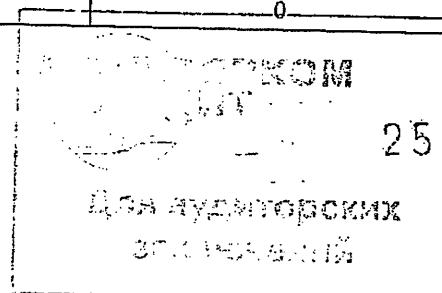
Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Корьевкин Владимир Геннадьевич	0
Фролов Николай Евгеньевич	0
Паламарчук Татьяна Геннадьевна	0
Хасанов Рафиль Геннадьевич	0

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка в отчетном году с 22 сентября 2014 г. до 02 октября 2014 г.:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Корьевкин Владимир Геннадьевич	0
Фролов Николай Евгеньевич	0
Паламарчук Татьяна Геннадьевна	0
Хасанов Рафиль Геннадьевич	0
Маркус Юлия Александровна	0
Вандыш Сергей Сергеевич	0

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка в отчетном году с 02 октября 2014 г.:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Корьевкин Владимир Геннадьевич	0
Хасанов Рафиль Геннадьевич	0
Маркус Юлия Александровна	0
Вандыш Сергей Сергеевич	0



Корпоративный секретарь Совета директоров Банка

До 20 октября 2014 г.:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Денисенко Дмитрий Вячеславович	0

С 20 октября 2014 г.:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Князев Максим Геннадиевич	0

Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Оценка активов и пассивов банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативными документами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой банка.

Согласно требованиям Банка России и Учетной политике банка отдельные операции банка отражаются в балансе в следующем порядке.

- Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, установленному Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты.
- Операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов, займов отражаются по методу «начисления» в соответствии с Положением № 385-П.
- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным.
- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и отражение начисленных процентов осуществляется на внебалансовых счетах.
- Балансовый учет требований по процентам, начисленным с момента отнесения размещенных средств к IV-V категориям качества, не осуществляется. По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.
- Объекты залога, принятые в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога (залоговой стоимости). Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.
- Требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива и осуществление расчетов исходя из условий договора, являющегося производным финансовым инструментом, а также по договорам (сделкам) купли-продажи ценных бумаг, иностранной валюты, по которым дата расчетов и поставки не совпадает с датой заключения договора (сделки), отражаются на счетах Главы Г «Производные

Аудиторский

26

финансовые инструменты и срочные сделки» плана счетов бухгалтерского учета в порядке, установленном Банком России. Отражение таких сделок в балансовом учете, а также формирование финансовых результатов осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами (кроме векселей) осуществляется с учетом следующих особенностей:

- Ценные бумаги классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:
 - оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
 - имеющиеся в наличии для продажи;
 - удерживаемые до погашения;
 - участие в дочерних и зависимых акционерных обществах.
 - С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо по ним создаются резервы на возможные потери.
 - Под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги (далее – ТСС) понимается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.
 - В случае невозможности надежного определения ТСС ценных бумаг, бумаги учитываются по цене приобретения, в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.
 - Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.
 - Все затраты, связанные с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг признаются существенными.
 - Банк имеет право переклассифицировать долговые обязательства "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся для продажи" в целях реализации долговых обязательств в незначительном объеме менее 1% по отношению к общей стоимости долговых обязательств "удерживаемых до погашения".
 - Ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте учитываются на счетах по учету ценных бумаг в валюте номинала и отражаются в балансе банка по действующему курсу Банка России.
 - Банк по каждому договору операций с ценными бумагами, совершаемых на возвратной основе, определяет прекращение либо продолжение признания передаваемых ценных бумаг. Ценные бумаги считаются переданными по договору займа без прекращения их признания, либо полученными по договору займа без первоначального признания при одновременном соблюдении следующих условий:
 - четко определено обязательство заемщика по возврату кредитору заимствованных ценных бумаг;
 - права на получение любых выплат по заимствованным ценным бумагам, выплачиваемых эмитентом в течение срока займа, сохраняются за кредитором;
 - у заемщика возникает обязательство по перечислению (возмещению) кредитору указанных выплат по ценным бумагам. При этом указанное обязательство заемщика возникает только в отношении фактически осуществленных эмитентом в течение срока займа выплат (за исключением случая, когда выплаты получены непосредственно кредитором);
 - срок от передачи ценных бумаг по операциям, совершаемым на возвратной основе, до даты их возврата, установленный договором (в том числе с учетом пролонгации), не превышает количество дней до 31 декабря года, следующего за годом передачи ценных бумаг.
 - Ценные бумаги считаются переданными по договору покупки/продажи ценных бумаг с условием обратного выкупа (РЕПО) без прекращения их признания, либо полученными по договору РЕПО без первоначального признания при одновременном соблюдении следующих условий:
 - сделка РЕПО оформлена одним договором (в т.ч. регулируемым «рамочным» соглашением), устанавливающим условия обеих частей сделки РЕПО, или двумя взаимосвязанными договорами;
 - стоимость ценных бумаг по второй части РЕПО превышает стоимость ценных бумаг по первой части сделки РЕПО на сумму платы за пользование Первоначальным продавцом денежными средствами, полученными от Первоначального покупателя при исполнении первой части сделки РЕПО,
- или
- стоимость ценных бумаг по первой части сделки РЕПО превышает стоимость ценных бумаг по второй части сделки РЕПО на сумму платы за пользование Первоначальным покупателем ценными бумагами, полученными от Первоначального продавца при исполнении первой части сделки РЕПО;
- права на получение выплат по ценным бумагам – предмету сделки РЕПО, осуществляемых эмитентом в течение срока сделки РЕПО, сохраняются за Первоначальным продавцом;

27
для аудиторских
записок

- у Первоначального покупателя возникает обязательство по возмещению Первоначальному продавцу всех выплат, осуществленных эмитентом в течение срока сделки РЕПО: путем фактического перечисления полученной суммы выплат ИЛИ путем уменьшения на сумму выплат стоимости ценных бумаг по второй части сделки РЕПО. При этом указанное обязательство Первоначального покупателя возникает только в отношении фактически осуществленных эмитентом в течение срока сделки РЕПО выплат (за исключением случая, когда выплаты получены непосредственно Первоначальным продавцом);
- срок от даты заключения сделки РЕПО до даты исполнения второй части сделки РЕПО (в том числе с учетом пролонгации) не превышает количество дней до 31 декабря года, следующего за годом заключения сделки РЕПО.
- В отношении процентного купонного дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к I - III категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к IV - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной.

Обязательства Банка, вытекающие из акцепта банком переводных векселей (тратт), отражаются в бухгалтерском учете так же, как и операции с выпущенными Банком простыми векселями.

Бухгалтерский учет хозяйственных операций банка, проводимых для целей обеспечения деятельности банка, осуществляется с учетом следующих особенностей:

- расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;
- капитальные и текущие затраты отражаются в балансе банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты – на счетах по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счетах расходов по мере их осуществления);
- в состав основных средств зачисляются объекты, являющиеся частью имущества, используемого в качестве средств труда, со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью не ниже 40 000 рублей. Основные средства и нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости. Объекты основных средств, по которым осуществляется переоценка, отражаются в бухгалтерском учете по восстановительной стоимости. Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования);
- в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то, и другое), которое находится в собственности кредитной организации (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначено для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества или от того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, и реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, кредитной организацией не планируется.

По недвижимости, где часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга) или прироста стоимости имущества, а другая часть - в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, кредитная организация учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и основное средство соответственно) только в случае если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга. Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если лишь незначительная его часть, а именно менее 30% общей площади, предназначена для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Объектами недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, являются земельные участки, предназначение которых не определено; здание, предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

28
ДЛЯ АУДИТОРСКИХ
ЗАПИСЕЙ

здание, предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

объекты, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга).

Перевод объекта в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется Банком по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

По объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемым по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, начисление амортизации производится в течение срока полезного использования объекта.

Срок полезного использования объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяется кредитной организацией самостоятельно на дату их признания. Земельные участки амортизации не подлежат.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежит проверке на обесценение на каждую отчетную дату. После признания обесценения амортизационные отчисления производятся с учетом уменьшения балансовой стоимости на величину обесценения в течение оставшегося срока полезного использования.

- налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и другим материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов.
- Случаи, сроки и порядок проведения инвентаризации, а также перечень объектов, подлежащих инвентаризации, определяются в издаваемом приказе на проведение инвентаризации, за исключением обязательного проведения инвентаризации. Обязательное проведение инвентаризации устанавливается законодательством Российской Федерации, федеральными и отраслевыми стандартами.

Резервы под активы и операции банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов.

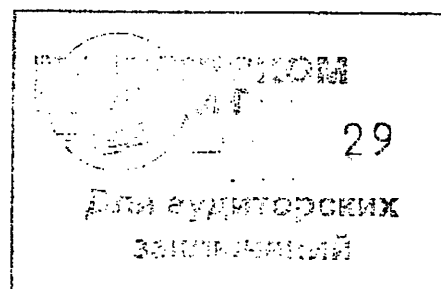
Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.

Доходы, полученные от источников за пределами Российской Федерации за вычетом налога на доходы, удержанного источником выплаты согласно законодательству соответствующего иностранного государства, подлежат отражению по счетам доходов в полной сумме, включая сумму удержанного налога.

Учет требований и обязательств, конкретная величина которых в соответствии с условиями договора определяется не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной осуществляется в той валюте, в которой они должны быть исполнены (погашены) – в валюте обязательства. Переоценка требований и обязательств, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (НВПИ), подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

В 2014 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России. Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено.



Учетная политика, применявшаяся Банком в 2014 году, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2013 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2014 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве российской Федерации и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в промежуточной отчетности. Существенные ошибки не выявлялись.

В целях обеспечения сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы, при составлении, в соответствии с требованиями Указания Банка России от 12.11.2009 №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», Банк внес изменения в значения строк 8,11 и 15.1 графы 5 «Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года».

В целях обеспечения сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы, при составлении отчетности по формам 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)» Банк осуществил пересчет данных на начало отчетного года (на соответствующую отчетную дату прошлого года) в соответствии с методикой определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») и обязательных нормативов банков, применяемой для определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») и обязательных нормативов банков на отчетную дату 1 января 2015 года.

Раздел 1 Отчета по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» составлен на основе отчетности по форме 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)» на соответствующую отчетную дату в соответствии с методикой определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»), установленной Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)». По состоянию на 1 января указанные строки заполнены на основе данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У и Положением Банка России № 395-П.

По строкам 3.1 – 3.3 раздела 1 отчетности, в разделе 2 по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» и в отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)» приводятся данные, определенные в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» в редакции, действующей 31 декабря 2014 года на основе данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У и Положением Банка России № 395-П.

Изменения в учетной политике на следующий отчетный год

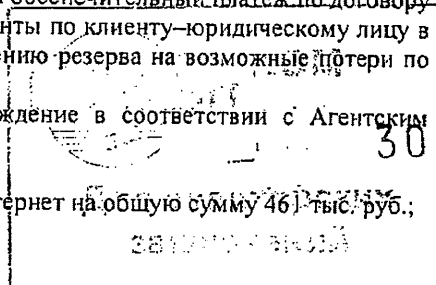
Применительно к отражению операций в 2015 году Банк разработал и утвердил Учетную политику на 2015 год.

Учетная политика на 2015 год не претерпела существенных изменений по сравнению с 2014 годом. Изменения, прежде всего, связаны с внесением Банком России в правила учета отдельных операций, в частности в учет срочных сделок.

События после отчетной даты

В годовом отчете за 2014 г. в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отражены:

- расходы по созданию резерва на возможные потери по ссудам на обеспечительный платеж по договору аренды ИП в размере 895 тыс. руб.; корректировка резерва под проценты по клиенту – юридическому лицу в размере 254 тыс. руб. в сторону уменьшения; расходы по доначислению резерва на возможные потери по портфелю однородных требований в размере 3 тыс. руб.;
- расходы по оказанию услуг по договору брокера (вознаграждение в соответствии с Агентским договором) в размере 193 тыс. руб.;
- расходы за коммунальные услуги в размере 175 тыс. руб.;
- расходы за услуги по размещению рекламы на сайтах в сети Интернет на общую сумму 461 тыс. руб.;



- расходы по производным финансовым инструментам (списание премий по опционам) на общую сумму 179 тыс. руб.;
 - расходы по услугам связи, телекоммуникационных и информационных систем на общую сумму 276 тыс. руб.;
 - операционные расходы в корреспонденции со счетами кредиторской задолженности в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на общую сумму 39 тыс. руб.;
 - переплата по налогу на прибыль за 2014 год на сумму 48561 тыс. руб.
- Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка, не было.

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Наличные денежные средства	50252	51929
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	139823	239442
Корреспондентские счета в банках	487347	17031
- Российской Федерации	487347	17031
- других стран	0	0
Прочие размещения в финансовых учреждениях	124	
Итого денежные средства и их эквиваленты	677546	308402

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тыс. руб.	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Финансовые активы по производным финансовым инструментам	0	16
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	16

В состав финансовых активов по производным финансовым инструментам включены производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод:

тыс. руб.	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Опционы на продажу закладных	0	16
Итого финансовые активы по производным финансовым инструментам	0	16

Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Межбанковские кредиты, в т.ч.:	2 640 000	1 370 000
депозиты Банка России	1 040 000	3 127 000
Векселя кредитных организаций	1 182 081	1 687 519
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	5 699 178	4 433 373

<i>Кредиты юридическим лицам – резидентам</i>	5 699 178	4 433 373
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	9 541 934	8 316 581
<i>Потребительские кредиты</i>	424 478	492 601
<i>Ипотечные кредиты</i>	9 117 456	7 823 980
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	19 063 193	15 807 473
Фактически сформированный резерв на возможные потери	971 533	846 850
Итого чистая ссудная задолженность	18 091 660	14 960 623

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ, включая индивидуальных предпринимателей, до вычета сформированных резервов на возможные потери, в тыс. руб.

Отрасль экономики	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Обрабатывающие производства, из них:	220 000	154 228
целлюлозно-бумажное производство	0	16 228
химическое производство	0	138 000
производство прочих минеральных продуктов	220 000	0
Металлургическое производство		0
Производство и распределение электроэнергии	2 625	7 125
Строительство, из них:	2 085 928	1 057 310
строительство зданий и сооружений	1 221 030	1 053 230
Оптовая и розничная торговля	1 306 016	1 006 915
Операции с недвижимым имуществом	1 480 411	1 999 778
Транспортные услуги	20 201	0
Прочие виды деятельности	568 734	185 908
На завершение расчетов	15 263	22 109
Всего кредиты юридическим лицам – резидентам	5 699 178	4 433 373
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего	2 925 398	1 624 408
<i>в т.ч. индивидуальным предпринимателям</i>	895	0

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

тыс. руб.	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Без обременения:		
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	995 332	511 702
Облигации кредитных организаций	815 690	238 684
Прочие долговые обязательства	179 642	273 018
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения	995 332	511 702

Корпоративные облигации (без обременения) представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими компаниями и банками, имеющими котировку на активном рынке.

По состоянию на 1 января 2015 года сроки погашения облигаций кредитных организаций от 2015 года до 2016 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 10,25% до 13,00% в зависимости от выпуска (1 января 2014 года: сроки погашения от 2014 года до 2015 года, ставка купонного дохода варьируется от 10,15% до 12,00% в зависимости от выпуска).

Для аудиторских
записей

По состоянию на 1 января 2015 года сроки погашения прочих облигаций крупных российских эмитентов от 2015 года до 2018 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 7,95% до 10,00% в зависимости от выпуска (1 января 2014 года: сроки погашения от 2014 года до 2018 года, ставка купонного дохода варьируется от 7,60% до 10,00% в зависимости от выпуска).

По состоянию на 1 января 2015 года муниципальных и корпоративных облигаций, переданных без прекращения признания, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с Банком России в портфеле банка не было (1 января 2014 года: указанных выше ценных бумаг так же не было).

По состоянию на 1 января 2015 года муниципальных и корпоративных облигаций, переданных без прекращения признания, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с юридическими лицами, клиентами банка в портфеле банка не было (1 января 2014 года: указанных выше ценных бумаг так же не было).

По состоянию на 1 января 2015 года корпоративные облигации справедливой стоимостью 172 607 тыс. руб. и облигации кредитных организаций справедливой стоимостью 180 038 тыс. руб. блокированы в качестве обеспечения по привлеченным средствам от Банка России (1 января 2014 года: были блокированы корпоративные облигации справедливой стоимостью 452 378 тыс. руб.). Фактического привлечения средств от Банка России под указанное обеспечение на отчетные даты не осуществлялось.

По состоянию на 1 января 2015 года муниципальных облигаций, предоставленных в качестве обеспечения по привлеченным срочным депозитам кредитных организаций в портфеле банка не было (1 января 2014 года: указанных выше ценных бумаг так же не было).

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

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. руб.	Здания ОС	Земля ВНОД	капитальные вложения	Прочие ОС	Материальные запасы	НМА	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2014 года	118034	418	135	11988	161145	7	291727
Поступления год	-	-	29146	1992	18355	114	49607
Переклассификация внутри групп	-	-	-135	49	-	86	-
Уменьшение стоимости основных средств, всего	2680	78	-	5659	24144	13	32574
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за год	2680	-	-	5548	-	13	8241
Выбытия за год	-	-	-	111	19714	-	19825
Сформированный резерв на возможные потери за год	-	78	-	-	4430	-	4508
Стоимость основных средств на 1 января 2015 года	115354	340	29146	8370	155356	194	308760

тыс. руб.	Здания	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	Прочие основные средства	НМА	Материальные запасы	Итого
							33

Стоимость основных средств на 1 января 2013 года	120714	523	135	16477	8	144961	282818
Увеличение стоимости основных средств, всего				1194		87907	89101
в т.ч. за счет:							
Поступления год				1194		87907	89101
Уменьшение стоимости основных средств, всего	2680	105		5683	1	71723	80192
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за год	2680			5583	1		8264
Выбытия за год				100		38870	38970
Сформированный резерв на возможные потери за год		105				32853	32958
Стоимость основных средств на 1 января 2014 года	118034	418	135	11988	7	161145	291727

По состоянию на 1 января 2015 года в составе материальных запасов было учтено недвижимое имущество полученное в результате обращения взыскания на предмет ипотеки в судебном порядке и по договорам отступного в общей сумме 204076 тыс. руб., (на 1 января 2014 г.: недвижимое имущество 207822 тыс. руб.). По состоянию на 1 января 2015 года по указанному имуществу сформирован резерв на возможные потери в сумме 53154 тыс. руб. (на 1 января 2014 г.: 48724 тыс. руб.).

Прочие активы

тыс. руб.	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014
Финансовые активы, всего	114 801	123 822
Расчеты по брокерским операциям	106	44
Начисленные проценты по финансовым активам	115 210	109 714
Пени по ссудной задолженности	8 722	13 597
Расчеты по обслуживанию облигаций	48 467	45 620
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	6 040	4 255
Требования по оплате комиссии за выданные гарантии	11 737	0
Резерв на возможные потери по финансовым активам	-32 784	-35 811
Резерв под пени по ссудной задолженности	-42 697	-13 597
Нефинансовые активы, всего	80 801	12 067
Предоплата по товарам и услугам	65 752	1 513
Авансовые платежи по налогам	872	1089
Расходы будущих периодов	12 568	10 256
Прочие	8 988	279
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	-7 379	-1 070
Итого прочие активы	195 602	135 889

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
-----------	---------------------	---------------------

Для аудиторских
заключений

Государственные и муниципальные организации всего,	2 182 071	684 602
Текущие/расчетные счета	34 072	84102
Срочные депозиты	2 147 999	600500
Прочие юридические лица всего, в т.ч.:	2 983 250	1 840 977
Текущие/расчетные счета	1 756 819	1204977
Срочные депозиты	1 226 431	636000
Физические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	232 159	155 669
Текущие/расчетные счета	196 215	130510
Срочные депозиты	35 944	25159
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 397 480	2 681 248

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2014 и 2013 годов.

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики, в тыс. руб.

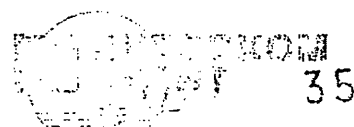
Отрасль экономики	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Добыча полезных ископаемых	321	9900
Обрабатывающие производства, из них:	727	13138
химическое производство	326	4485
текстильное и швейное производство	273	0
производство прочее	10	258
производство неметаллических изделий	118	5
металлургическое производство	0	8390
Производство и распределение электроэнергии	17090	5026
Издательская и полиграфическая деятельность, тиражирование записанных носителей информации	1135	0
Строительство, из них:	159111	215792
строительство зданий и сооружений	136917	215792
производство отделочных работ	22194	0
Оптовая и розничная торговля	313180	67129
Финансовая деятельность	154784	350000
Операции с недвижимым имуществом	2841633	398540
Деятельность по организации отдыха и развлечений, культуры и спорта	340377	0
Ипотечное кредитование	889074	511578
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	86	24000
Прочие виды деятельности	447803	930476
Физические лица и индивидуальные предприниматели	232159	155669
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 397 480	2 681 248

Выпущенные долговые обязательства

тыс. руб.

На 1 января 2015 г. На 1 января 2014

Для аудиторских
заключений



Облигации	5 493 713	5 500 000
Векселя всего, в т.ч.	0	0
Процентные векселя	0	0
Обязательства по ценным бумагам к исполнению	1134	1134
Итого выпущенные долговые обязательства	5 494 847	5 501 134

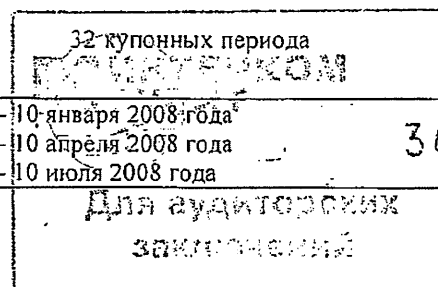
Погашены следующие выпуски облигаций Банка:

Выпуск	Государственный регистрационный номер и дата регистрации	Объем, млрд. рублей	Дата погашения
МИА-1	40103344В, 04.11.2002 г.	2,2	20.09.2012 г.
МИА-2	40203344В, 14.06.2005 г.	1,0	09.08.2008 г.
МИА-3	40303344В, 18.01.2006 г.	1,5	23.02.2012 г.
МИА-6	40603344В, 25.04.2008 г.	2,0	01.06.2009 г.
МИА-5	40503344В, 25.04.2008 г.	2,0	17.07.2014 г.

В обращении находится 3 выпуска облигаций банка: 4-й выпуск, выпуски БО-01 и БО-03:

1)

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые облигации на предъявителя, с ипотечным покрытием и обеспечением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, серии 04 с обязательным централизованным хранением, размещаемые путем открытой подписки	
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40403344В 02.08.2007 г.	
Количество ценных бумаг выпуска	2 000 000 шт.	
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	2 000 000 000 руб.	
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	находятся в обращении	
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	27.10.2007 г.	
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	32 купонных периода	
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	1 купон – 10 января 2008 года 2 купон – 10 апреля 2008 года 3 купон – 10 июля 2008 года	



	4 купон – 09 октября 2008 года 5 купон – 11 января 2009 года 6 купон – 09 апреля 2009 года 7 купон – 09 июля 2009 года 8 купон – 08 октября 2009 года 9 купон – 11 января 2010 года 10 купон – 08 апреля 2010 года 11 купон – 08 июля 2010 года 12 купон – 07 октября 2010 года 13 купон – 06 января 2011 года 14 купон – 07 апреля 2011 года 15 купон – 07 июля 2011 года 16 купон – 06 октября 2011 года 17 купон – 10 января 2012 года 18 купон – 05 апреля 2012 года 18 купон – 05 апреля 2012 года 19 купон – 05 июля 2012 года 20 купон – 04 октября 2012 года 21 купон – 03 января 2013 года 22 купон – 04 апреля 2013 года 23 купон – 04 июля 2013 года 24 купон – 03 октября 2013 года 25 купон – 02 января 2014 года 26 купон – 03 апреля 2014 года 27 купон – 03 июля 2014 года 28 купон – 02 октября 2014 года
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	<p>В 2008 году:</p> 1 купон - 44 880,0 2 купон - 44 880,0 3 купон - 44 880,0 4 купон - 44 880,0 <p>В 2009 году:</p> 5 купон - 44 880,0 6 купон - 44 880,0 7 купон - 44 880,0 8 купон - 44 880,0 <p>В 2010 году:</p> 9 купон - 54 919,44 10 купон - 54 919,44 11 купон - 54 919,44 12 купон - 54 919,44 <p>В 2011 году:</p> 13 купон - 32 288, 963 14 купон - 32 288, 963 15 купон - 32 288, 963 16 купон - 32 288, 963 <p>В 2012 году:</p> 17 купон - 32 288, 963 18 купон - 32 289,000 19 купон - 32 289,000 20 купон - 32 289,000 <p>В 2013 году:</p> 21 купон - 40 544 775,00 22 купон- 42 825 775,00 23 купон- 45 620 000,00 24 купон- 45 620 000,00 <p>В 2014 году:</p> 25 купон- 45 619 997,00 26 купон- 45 619 997,00 27 купон- 39 010 573,03 28 купон- 48 467 154,03
Общий размер доходов, выплаченных по всем	190 357 838,58

Для аудиторских
заключений

облигациям выпуска, руб.	(сумма выплат по двадцати восьми купонам)
Дополнительная информация о выплате доходов по облигациям	Обязательства по выплате дохода по облигациям выполнены полностью.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	01.10.2015 г.

2)

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев, размещаемые путем открытой подписки
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	В020103344В 28.12.2011 г.
Количество ценных бумаг выпуска	1 500 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	1 500 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Дата размещения – 06.11.2013 г. Облигации находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	В случае эмиссии биржевых облигаций представление в регистрирующий орган отчета (уведомления) об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг не осуществляется
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	6 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	06.11.2016 г.

3)

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-03
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4В020303344В 28.12.2011 г.
Количество ценных бумаг выпуска	2 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	2 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Дата размещения – 06.06.2014 г. Облигации находятся в обращении.
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	В случае эмиссии биржевых облигаций представление в регистрирующий орган отчета (уведомления) об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг не

38

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

	осуществляется
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	6 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	06.06.2017 г.

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года банк не принимал в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентам собственные векселя.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2014 и 2013 годов.

Прочие обязательства

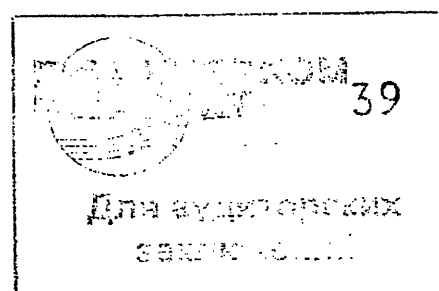
тыс. руб.	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	112 841	138 341
<i>Суммы, поступившие до выяснения</i>	<i>4024</i>	<i>30178</i>
<i>ПКД начисленный по выпущенным облигациям</i>	<i>82090</i>	<i>98381</i>
<i>Начисленные проценты по финансовым обязательствам</i>	<i>26727</i>	<i>9782</i>
<i>Расчеты по конверсионным операциям</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	4 544	3 217
<i>Налоги к уплате</i>	<i>2 398</i>	<i>1592</i>
<i>Доходы будущих периодов</i>	<i>60</i>	<i>96</i>
<i>Резерв по условным обязательствам кредитного характера</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Кредиторская задолженность</i>	<i>2086</i>	<i>1529</i>
Итого прочие обязательства	117 385	141 558

Средства акционеров

Объявленный уставный капитал банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	На 1 января 2015 г.		На 1 января 2014 г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	113381	5442288	113391	5442288
Привилегированные акции	0	0	0	0
Итого уставный капитал	113381	5442288	113381	5442288

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 48 тысяч рублей за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции Уставом Банка не предусмотрены.



Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2014 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2014 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2014 году, тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2013 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2013 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2013 году, тыс. руб.
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	1 187 916	1 069 608	118 308	823 680	738 569	85 111
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 164 577	1 039 981	124 596	806 083	673 843	132 240
Начисленные проценты по финансовым активам	22 735	24 300	- 1 565	13 467	43 201	-29 734
Пени по ссудной задолженности	604	5 327	-4 723	4 130	21 525	-17 395
Прочие активы	82 861	39 595	43 266	45 927	12 704	33 223
Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	250 372	246 310	4 062	107 542	89 290	18 252
Всего за отчетный период	1 521 149	1 355 513	165 636	977 149	840 563	136 586

Информация о расходах на содержание персонала

тыс. руб.	2014 год	2013 год
Расходы на заработную плату и премии	301723	197414
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	54286	37155
Расходы на обучение	471	132
Прочие выплаты персоналу	1869	1969
Итого расходы на содержание персонала	358349	236670

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2014 году составила 121 тыс. руб. (2013 год: 115 тыс. руб.).

Информация о начисленных (уплаченных) налогах

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

тыс. руб.

Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль

2014 год	2013 год
117468	112851
Для аудиторских заключений	

Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	11601	120092
Расходы по налогу на имущество	2749	2927
Расходы по прочим налогам и сборам	695	577
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	132513	128447

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

Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Политика и процедуры управления капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности банка выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала в условиях обычного ведения бизнеса и в условиях стресса.

Политика банка в области управления капиталом направлена на обеспечение необходимого и достаточного уровня капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Для целей управления капиталом и обеспечения его достаточности на покрытие рисков Банка разработано «Положение об организации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК)».

Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности внутреннего капитала для покрытия принятых Банком рисков на постоянной основе. Разрабатываются ВПОДК с учетом стратегических целей по развитию бизнеса и планируемого (целевого) уровня капитала, определенных в планах по развитию Банка.

Перечень типичных присущих деятельности Банка рисков определяется утвержденной «Политикой по управлению банковскими рисками в КБ «МИА» (ОАО)». Для определения потребностей в капитале на покрытие рисков Банк выделяет для себя существенные риски и несущественные. В отношении каждого из существенных видов рисков Банк рассчитывает потребность в капитале под покрытие риска с учетом планов по развитию бизнеса. В отношении прочих (несущественных) видов риска Банк выделяет фиксированный процент от капитала под их покрытие на основе профессионального суждения.

Ежегодно Совет директоров Банка утверждает лимиты на приемлемые уровни по каждому виду риска (риск-аппетиты) и лимит на совокупный уровень риска (совокупный риск-аппетит), представляющие собой максимально возможные доли капитала, которые Банк может выделить под покрытие рисков для достижения своих стратегических целей.

В течение периода ВПОДК (календарный год) Служба финансового анализа и управления рисками оценивает риски Банка по установленным методикам и контролирует соблюдение лимитов по видам рисков и совокупный риск-аппетит. В 2014 году лимиты на приемлемые уровни рисков не нарушались.

С 1 января 2014 года вступили в силу изменения в расчете капитала и его достаточности. Положение Банка России №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» и Инструкция Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банков». Новый подход предусматривает три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 5,0%), Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 5,5%), Н1.0 (минимально допустимое

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

числовое значение норматива 10,0%). Банк обновил все внутренние документы, регламентирующие порядок расчета значений капитала и его достаточности, а также алгоритм расчета в соответствии с измененными требованиями Банка России.

В течение 2014 и 2013 годов банк не нарушал требований к капиталу, устанавливаемых нормативными документами Банка России.

Дивиденды

Дивиденды за 2013 год в 2014 году не выплачивались.

Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01 января 2015 и 2014 годов все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

Ниже в таблице представлена информация о существенных инвестиционных операциях, не требующих использования денежных средств:

тыс. руб.	2014 год	2013 год
Неденежная инвестиционная деятельность		
Приобретение внеоборотных запасов в обмен на гашение задолженности по кредитам	15968	76891

Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

Страновая концентрация активов и обязательств

По состоянию на предыдущую отчетную дату (01.01.2014 г.), а также по состоянию на отчетную дату (01.01.2015 г.) страновая концентрация активов и (или) обязательств Банка, составляющая 5 процентов и выше от общей величины активов и (или) обязательств соответственно, отсутствовала.

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банки. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление и контроль кредитного риска на уровне кредитного портфеля осуществляется посредством изучения и мониторинга значений и динамики ключевых показателей качества кредитного портфеля, определенных в Положении об управлении кредитным риском. Контролируется также максимально допустимый риск на одного заемщика.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения кредитной политики. Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

42
Для аудиторских
заключений

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений по управлению кредитным риском:

Полномочия Совета Директоров Банка.

- оценка эффективности управления рисками, в том числе кредитным риском;
- определение предельно допустимого совокупного уровня рисков и приемлемого уровня рисков,
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка, в том числе по управлению банковскими рисками;
- одобрение крупных сделок, сделок со связанными с Банком лицами и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность (в рамках установленного законодательством, Уставом Банка, нормативными документами регуляторов и внутренними документами порядка одобрения таких сделок),
- иная компетенция, установленная Уставом Банка и Положением о Совете директоров.

Полномочия Генерального директора, Председателя Правления Банка:

- ввод в действие тарифов, утверждение стандартных (типовых) форм договоров, должностных инструкций и иных документов, используемых в Банке в соответствии с установленной компетенцией, в том числе правил ПОД/ФТ,
- осуществление на постоянной основе контроля за исполнением установленных правил и процедур в сфере управления кредитным риском,
- иная компетенция, установленная Уставом Банка;

Полномочия Правления Банка:

- утверждение внутренних документов, регламентирующих методику оценки кредитного риска,
- определение порядка классификации (реклассификации) ссудной задолженности в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), просроченных ссуд, а также классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери,
- обеспечение оперативного информирования Совета директоров обо всех значимых банковских рисках,
- регулярное проведение самооценки качества управления кредитным риском;
- другие полномочия, предусмотренные Уставом и Положением о Правлении Банка.

Полномочия Кредитно-финансового Комитета:

- утверждение параметров кредитных продуктов;
- утверждение лимитов, относящихся к компетенции Кредитно-финансового комитета;
- выработка решений о целесообразности и условиях предоставления кредитов и заключения иных сделок с учетом кредитных и иных рисков, возникающих при их реализации;
- определение конкретных форм эффективного управления кредитными и иными рисками;
- принятие решений о классификации (реклассификации) ссудной и приравненной к ней задолженности;
- иная компетенция, установленная Положением о Кредитно-финансовом комитете.

Полномочия Службы финансового анализа и управления рисками (СФАУР):

- сбор и обработка информации о состоянии показателей кредитного риска и ввод данных в информационную систему;
- оценка кредитного риска;
- регулярное составление и предоставление органам управления Банка управленческой отчетности, установленной настоящим Положением;
- разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению кредитного риска.

Полномочия руководителей структурных подразделений Банка:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль финансового состояния и качества обслуживания долга заемщиков с целью классификации/реклассификации ссуд;
- информирование СФАУР об изменении состояния показателей, используемых для мониторинга кредитного риска.

Банк использует различные методы снижения кредитного риска кредитных операций. На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Исполнение обязательств обеспечивается получением залога. Для целей снижения и ограничения кредитного риска Банком применяются следующие методы:

Для аудиторских
заключений

Лимитирование

Путем установления лимитов Банку удастся избежать критических потерь вследствие необдуманной концентрации любого вида риска, а также диверсифицировать кредитный портфель и обеспечить стабильные доходы.

Лимиты могут устанавливаться по видам кредитных продуктов, видам вложений, категориям заемщиков или группам взаимосвязанных заемщиков, по ссудам в отдельных областях, по наиболее рискованным направлениям вложений и обязательств, такие как предоставления долгосрочных ссуд, кредитование в иностранной валюте и т.п. Лимиты определяются как максимально допустимый размер ссуды (или остатка ссудной задолженности) и выражаются, как в абсолютных предельных величинах (сумма в денежном выражении), так и в относительных показателях (коэффициенты, индексы, нормативы).

Виды лимитов, используемых банком, определяются Лимитной политикой. При установлении лимитов особое внимание акцентируется на соблюдении Банком нормативов, определенных Инструкцией Банка России № 139-И.

Резервирование

Данный метод направлен на защиту вкладчиков, кредиторов и акционеров, одновременно повышая качество кредитного портфеля и надежность Банка.

Резервирование осуществляется с целью погашения возможных убытков от невозврата долга из-за неплатежеспособности заемщиков (контрагентов) банка.

Обеспечение обязательств

Банк снижает кредитные риски путем принятия в залог движимого и недвижимого имущества, имущественных прав/прав требования, гарантий и поручительств. Виды принимаемого обеспечения определяются Кредитной политикой.

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	604 096	19 766	415	383	583 532	603 305
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	559 582	19 439	0	0	540 143	559 582
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	44 514	327	415	383	43 389	43 723
2	Требования по получению % доходов, всего	33 666	542	404	187	32 533	32 784
2.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	30 347	0	0	0	30 347	30 347
2.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	3 319	542	404	187	2 186	2 437
	Итого просроченных активов	637 762	20 308	819	570	616 065	636 089

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2014 г., в тыс. руб.

№	Вид просроченного	Общая сумма	Просроченная задолженность по срокам	Величина
---	-------------------	-------------	--------------------------------------	----------

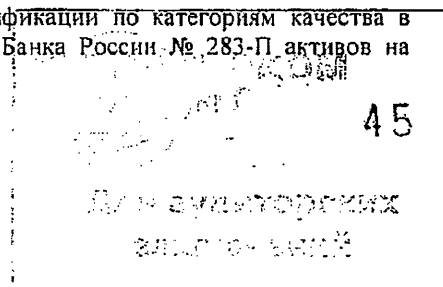
п/п	активная	просроченной задолжен- ности	до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	резервов на возможные потери
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	602 199	314	216	236	601 433	597 924
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	548 315	2	3	11	548 299	544 667
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	53 884	312	213	225	53 134	53 257
2	Требования по получению % доходов, всего	35 423	581	295	69	34 478	34 558
2.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	30 347	0	0	0	30 347	30 347
2.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	5 076	581	295	69	4 131	4 211
	Итого просроченных активов	637 622	895	511	305	635 911	632 482

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд составил 6,68% на 01.01.2015 г. и 4,72% на 01.01.2014 г.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
										Итого	По категориям качества			
											II	III	IV	V
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность и прочие активы:	18 023 193	3 498 875	13 139 503	753 833	6 424	634 558	1 066 344	960 141	971 533	230 702	133 570	2 703	604 558
1.1	кредитных организаций	2 782 081	2 782 081	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	5 699 178	706 116	3 788 667	613 918	0	590 477	847 671	760 608	772 000	95 131	116 392	0	360 477
1.3	физических лиц	9 541 934	10 678	9 340 836	139 915	6 424	44 081	218 673	199 533	199 533	135 571	17 178	2 703	44 081
2	Требования по получению % доходов, включая пени	80 756	11 706	25 722	2 073	0	41 255	x	x	43 032	749	442	586	41 255
2.1	кредитных организаций	5 203	5 203	0	0	0	0	x	x	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	67 809	6 484	25 290	1 034	0	35 001	x	x	35 895	745	149	0	35 001
2.3	физических лиц	7 744	19	432	1 039	0	6 254	x	x	7 137	4	293	586	6 254
3	Справочно:	45 560	0	13 334	17 569	0	14 657	18 480	15 380	15 380	0	723	0	14 657
3.1	Реструктурированные ссуды физических лиц	45 560	0	13 334	17 569	0	14 657	18 480	15 380	15 380	0	723	0	14 657

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2014 г., в тыс. руб.



№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
										Итого	По категориям качества			
											II	III	IV	V
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность и прочие активы:	15537473	2978203	10144284	1814306	5912	594768	1089738	847727	846850	111443	139948	1567	593892
1.1	кредитных организаций	2787519	2787519	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	4433373	179776	2139572	1573006	0	541019	900002	690535	689659	25353	124163	0	540143
1.3	физических лиц	8316581	10908	8004712	241300	5912	53749	189736	157192	157191	86090	15785	1567	53749
2	Требования по получению % доходов, включая пени	123311	10516	55930	8720	69	48076	x	x	49408	494	812	26	48076
2.1	кредитных организаций	9813	9813	0	0	0	0	x	x	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	51826	683	9188	6801	0	35154	x	x	35939	109	676	0	35154
2.3	физических лиц	61672	20	46742	1919	69	12922	x	x	13469	385	136	26	12922
3	Справочно:	48527	0	14647	13696	0	20184	23207	21832	21832	43	1605	0	20184
3.1	Реструктурированные ссуды физических лиц	48527	0	14647	13696	0	20184	23207	21832	21832	43	1605	0	20184

Удельный вес реструктурированных ссуд выданных физическим лицам в общем объеме ссуд составил 0,48% на 01.01.2015 г. и 0,58% на 01.01.2014 г.

Банк предлагает следующие формы реструктуризации:

1. Предоставление льготного периода, на время которого Заемщику снижается ежемесячный платеж по кредиту. Временное снижение ежемесячного платежа по кредиту возможно за счет предоставления отсрочки по оплате основного долга. Ежемесячный платеж по окончании льготного периода незначительно увеличится.

2. Увеличение срока кредита с целью снижения размера ежемесячного платежа. Срок кредита может быть увеличен с учетом ограничений предъявляемых к предельному возрасту Заемщика и максимальному сроку кредита, предусмотренному программой кредитования.

3. Предоставление льготного периода с одновременным увеличением срока кредита

Данный режим предполагает отсрочку по оплате основного долга с одновременным увеличением срока кредита.

4. Изменение порядка погашения задолженности по кредиту на определенный промежуток времени. В рамках данной возможности Заемщику может быть предоставлен специальный режим обслуживания кредита: сначала производится выплата суммы просроченного основного долга, затем – суммы просроченных процентов, далее – суммы начисленных штрафов и пеней.

Сведения о реструктурированных ссудах в предыдущем и отчетном периодах представлены в таблице:

**Сведения о реструктурированных ссудах
(физические лица)**

№ строк	Перечень активов по видам реструктуризации	на 01.01.15 (тыс. руб.)	на 01.01.14 (тыс. руб.)
2	Ссуды, всего, в том числе:	9 541 934	8 316 581
2.1	реструктурированные ссуды, всего:		
	Сумма	45 560	48 527
	кол-во	17	19
	доля в общей сумме активов, %	0.48	0.58
	<i>В том числе по видам реструктуризации:</i>		
2.1.1	при увеличении срока возврата основного долга	7 757	2 700
2.1.2	при снижении процентной ставки	12 164	14 462
2.1.3	при увеличении суммы основного долга	0	0
2.1.4	при изменении графика уплаты процентов и основного долга	25 639	46 31 365
2.1.5	при изменении порядка расчета процентной ставки	0	0

Для аудиторских
заключений

После реструктуризации в отчетном периоде кредитов, предоставленных физическим лицам всеми заемщиками осуществляется погашение кредитов в соответствии с заключенными соглашениями о реструктуризации к Кредитным договорам. Заемщиками соблюдается платежная дисциплина, оплата платежей осуществляются своевременно и в полном объеме. На текущий момент Банк не видит угроз по погашению заемщиками задолженности по реструктуризированным кредитам.

**Сведения о реструктурированных ссудах
(юридические лица)**

№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации, в том числе	на 01.01.15 (тыс. руб.)	на 01.01.14 (тыс. руб.)
1	Ссуды юридическим лицам, всего, в том числе	5 699 178	4 433 373
1.1.	реструктурированные ссуды всего		
	Сумма	163 358	531 551
	кол-во	3	4
	доля в общей сумме ссуд, %	2.9	12.0
	В том числе по видам реструктуризации		
1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	143 918	39 019
1.1.2.	при снижении процентной ставки	0	16 228
1.1.3.	при изменении графика уплаты основного долга	19 440	476 304

Удельный вес реструктурированных ссуд, выданных юридическим лицам, в общем объеме ссуд составил 2,9 % на 01.01.2015 г. и 12,0% на 01.01.2014 г. Ссуды реструктурированы в связи с увеличением срока погашения кредита и изменением графика погашения ссуды.

В Банке создан и функционирует Кредитно-финансовый комитет, основной функцией которого является определение стратегии и конкретных форм эффективного управления кредитными и иными рисками.

В целях минимизации кредитных рисков в Банке разработаны документы, определяющие процедуры оценки кредитных рисков для формирования резервов на покрытие возможных потерь. Кроме того, для управления кредитными активами, по которым в процессе кредитования возникли проблемы возврата основного долга или неплатежей по процентам за пользование кредитными средствами, разработаны технологические карты по работе с проблемными кредитами. С целью координации работы Банка с просроченной и проблемной задолженностью в Банке создана и функционирует Комиссия по работе с нестандартными активами. Основными задачами Комиссии являются: координация работ служб и подразделений Банка при работе с просроченной задолженностью физических и юридических лиц в случаях возникновения возможности урегулирования проблемной ссудной задолженности за счет предмета залога, а также разработка и осуществление мероприятий по работе с недвижимостью и иными активами, перешедшими в собственность Банка.

Ведение кредитных дел по каждому заемщику с выполнением и соблюдением процедур первоначальной и текущей оценки позволяет осуществлять ежемесячный анализ кредитного портфеля Банка.

Наличие вышеназванных документов, контролирующих органов и процедур, определяющих порядок кредитования клиентов, позволяет в процессе управления кредитными рисками наиболее эффективно обеспечивать соблюдение при кредитовании принципов срочности, возвратности и платности.

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение I категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	0	47	0

Для аудиторских
заключений

Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	581 568	20 805 793	21 387 361
Коммерческая и жилая недвижимость	0	581 568	20 778 666	21 360 234
Земля	0	0	27 127	27 127
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	1 800 000	15 237 747	7 021 155	24 058 902
Коммерческая и жилая недвижимость	0	0	69 208	69 208
Залог имущественных прав	0	4 090 383	6 772 654	10 863 037
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	1 203 532	58 613	1 262 145
Имущество	0	195 649	0	195 649
Гарантии и поручительства	1 800 000	9 748 183	120 680	11 668 863
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	1 800 000	15 819 315	27 826 948	45 446 263

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2014 г., в тыс. руб.

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	0	0	0
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	3 068 506	20 741 367	23 809 873
Коммерческая и жилая недвижимость	0	793 897	20 714 240	21 508 137
Земля	0	2 274 609	27 127	2 301 736
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	1 000 000	15 654 577	4 503 505	21 158 082
Коммерческая и жилая недвижимость	0	579 614	0	579 614
Земля	0	77 700	0	77 700
Залог имущественных прав	0	3 152 097	4 243 808	7 395 905
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	968 992	0	968 992
Транспортные средства	0	7 089	0	7 089
Прочие	0	12 426	0	12 426
Гарантии и поручительства	1 000 000	10 856 659	259 697	12 116 356
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	1 000 000	18 723 083	25 244 872	44 967 955

48

В. А. КОЗЛОВСКИХ
на основании

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Контроль за риском ликвидности осуществляется следующими подразделениями:

Оперативный контроль уровня мгновенной ликвидности осуществляется Казначейством. При этом также контролируется соблюдение предельного значения норматива мгновенной ликвидности, установленного Банком России.

Оперативный контроль уровня срочной ликвидности осуществляется Бухгалтерией, Казначейством, СФАУР и Службой по работе с корпоративными клиентами, осуществляющими взаимодействие в порядке, установленном внутренними документами Банка. При этом в том числе, контролируется соблюдение предельных значений нормативов текущей и долгосрочной ликвидности, установленных Банком России.

СФАУР отвечает также за оценку риска потери ликвидности и проведение стресс-тестирования..

СВК выявляет и анализирует недостатки в системе оценки, управления и контроля за состоянием ликвидности.

Также субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка (исключительный уровень), Правление Банка (высший уровень).

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

– оценка риска ликвидности методом коэффициентов (изучение динамики нормативов ликвидности, расчет результирующего значения по группе показателей оценки ликвидности) и определение уровня риска потери ликвидности;

- оценка риска ликвидности методом анализа разрывов в сроках активных и пассивных операций;
- установление предельных значений для коэффициентов избытка/дефицита ликвидности.
- прогнозирование денежных потоков на различные временные горизонты;
- сценарный анализ и стресс-тестирование.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение отчетного периода Банк соблюдал указанные нормативы.

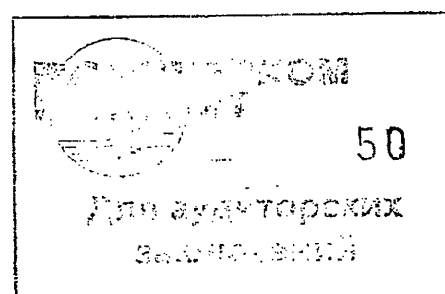
В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

		до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
1	Денежные средства	50 252					50 252
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	171 328					171328
2.1	Обязательные резервы	31 505					31 505
3	Средства в кредитных организациях	487 471					487 471
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0					0
5	Чистая ссудная задолженность	3 379738	3204024	2463065	9044833		18 091660
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	995 332					995 332
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0					49 0

для аудиторских
заключений

7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0					0
8	Требования по текущему налогу на прибыль					48562	48562
9	Отложенный налоговый актив						0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы					308 760	308 760
11	Прочие активы	50 493	14 264	19 631	67 808	43406	195602
12	Итого активов	5 134 614	3 218 288	2 482 696	9 112 641	400 728	20348967
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		500 000	300 000	1 000000		1 800 000
14	Средства кредитных организаций						
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 986976	2 983 931	218 027	208 546		5 397 480
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в т. ч. индивидуальных предпринимателей	196 215	6 592	27 201	2 151		232 159
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						0
17	Выпущенные долговые обязательства			1 993 713	3 500 000	1 134	5 494 847
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль						0
19	Отложенное налоговое обязательство						0
20	Прочие обязательства	63 875	47 909	1 226	6	4 369	117 385
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон					47 484	47 484
22	Итого обязательств	2 050 851	3 531 840	2 512 966	4 708 552	52 987	12 857196
	Чистый разрыв ликвидности	3 083 763	-313 552	-30 270	4 404 089	347 741	7 491 771
	Совокупный разрыв ликвидности	3 083 763	2 770 211	2 739 941	7 144 030	7 491 771	

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2014 г., в тыс. руб.



		до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	51929					51929
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	309962					309962
2.1	Обязательные резервы	70520					70520
3	Средства в кредитных организациях	17031					17031
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16					16
5	Чистая ссудная задолженность	1713019	2065876	1678866	9497769	5093	14960623
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	511702					511702
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0					0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0					0
8	Требования по текущему налогу на прибыль					36177	36177
9	Отложенный налоговый актив						0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы					291727	291727
11	Прочие активы	63614				72275	135889
12	Итого активов	2667273	2065876	1678866	9497769	405272	16315056
	Обязательства						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации			1000000			1000000
14	Средства кредитных организаций						0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1339171	526473	696023	119581		2681248
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в т. ч. индивидуальных предпринимателей	132675	783	2630	19581	155669	155669

Дата аудиторских
заключений

51

16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						0
17	Выпущенные долговые обязательства			2000000	3500000	1134	5501134
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль						0
19	Отложенное налоговое обязательство						0
20	Прочие обязательства	3460	458	4553	1312	131775	141558
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон					43422	43422
22	Итого обязательств	1342631	526931	3700576	3620893	176331	9367362
	Чистый разрыв ликвидности	1324642	1538945	-2021710	5876876	228941	6947694
	Совокупный разрыв ликвидности	1324642	2863587	841877	6718753	6947694	

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска. Лимиты на рыночный риск торговых позиций утверждаются Кредитно-финансовым комитетом Банка на основании анализа, проводимого Службой финансового анализа и управления рисками. Лимиты на эмитента по долговым ценным бумагам утверждаются отдельно Кредитно-финансовым комитетом Банка.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

На 1 января 2015 года тыс. руб.	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использовани ем нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	995332			995332
Итого	995332			995332
На 1 января 2014 года тыс. руб.	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использовани ем нерыночных данных	Итого
				52

	1 уровень	2 уровень	3 уровень
Финансовые активы			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	511 702		511 702
Итого	511 702		511 702

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться. Банк управляет процентным риском, предусматривая в кредитных договорах с клиентами возможность периодического пересмотра ставок, а также путем согласования активов и пассивов по срокам их возврата. Мониторинг согласования сроков возврата активов и пассивов осуществляют Казначейство и Служба финансового анализа и управления рисками.

В таблицах ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

На 1 января 2015 года тыс. руб.	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
Процентные активы						
Чистая ссудная задолженность	3 855 756	2 666 543	2 380 552	9 188 809	0	18 091 660
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	245 967	547 798	201 567	0	995 332
Итого процентных активов	3 855 756	2 912 510	2 928 350	9 390 376	0	19 086 992
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		500 000		1 300 000		1 800 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 672 389	1 330 680	196 361	211 074	0	3 410 504
Выпущенные долговые обязательства	0	0	1 993 713	3 500 000	1 134	5 494 847
Итого процентных обязательств	1 672 389	1 830 680	2 190 074	5 011 074	1 134	10 705 351
Процентный разрыв	2 183 367	1 081 830	738 276	4 379 302	-1 134	8 381 641

На 1 января 2014 года тыс. руб.	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
Процентные активы						
Чистая ссудная задолженность	1 713 019	2 065 876	1 678 866	9 497 769	5 093	14 960 623

Для аудиторских
заключений

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	137 457	107 843	266 402	0	511 702
Итого процентных активов	1 713 019	2 203 333	1 786 709	9 764 171	5 093	15 472 325
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	1 000 000	0	0	1 000 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	445 165	331 815	715 098	119 581	0	1 611 659
Выпущенные долговые обязательства	0	0	2 000 000	3 500 000	1 134	5 501 134
Итого процентных обязательств	445 165	331 815	3 715 098	3 619 581	1 134	8 112 793
Процентный разрыв	1 267 854	1 871 518	-1 928 389	6 144 590	3 959	7 359 532

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Казначейство Банка осуществляет централизованное управление валютным риском Банка.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	25 448	12 467	12 337		50 252
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	171 328				171 328
3	Средства в кредитных организациях	813	468 984	16 941	733	487 471
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
5	Чистая ссудная задолженность	18 079 116	12 544			18 091 660
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	995 332				995 332
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения					54

Для аудиторских
заключений

8	Требования по текущему налогу на прибыль	48562				48562
9	Отложенный налоговый актив					0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	308 760				308 760
11	Прочие активы	195602				195602
12	Итого активов	19824961	493 995	29 278	733	20348967
Обязательства						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1800000				1800000
14	Средства кредитных организаций					
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 962 512	431 591	2 861	516	5397480
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
17	Выпущенные долговые обязательства	5 494 847				5494847
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль					0
19	Отложенное налоговое обязательство					0
20	Прочие обязательства	117 385				117 385
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	47 484				47 484
22	Итого обязательств	12422228	431 591	2 861	516	12857196
	Чистая балансовая позиция	7 402 733	62 404	26 417	217	7 491 771

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2014 г., в тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	51929	0	0	0	51929
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	309962	0	0	0	309962
3	Средства в кредитных организациях	3484	11022	2489	36	17031
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16	0	0	0	16
5	Чистая ссудная задолженность	14947757	12866	0	0	14960623

55
Для аудиторских
заключений

6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	511702	0	0	0	511702
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	36177				36177
9	Отложенный налоговый актив					0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	291727	0	0	0	291727
11	Прочие активы	135707	182	0	0	135889
12	Итого активов	16288461	24070	2489	36	16315056
Обязательства						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1000000	0	0	0	1000000
14	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2673599	6766	883	0	2681248
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	5501134	0	0	0	5501134
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль					0
19	Отложенное налоговое обязательство					0
20	Прочие обязательства	141558	0	0	0	141558
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	43422	0	0	0	43422
22	Итого обязательств	9359713	6766	883	0	9367362
	Чистая балансовая позиция	6928748	17304	1606	36	6947694

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение	Влияние на	Увеличение	Влияние на
	%	прибыль за год,	%	прибыль за год,
		тыс. руб.		тыс. руб.
	2014 г.	2014 г.	2013 г.	2013 г.
Доллары США	20%	9 985	5%	56
Евро	20%	4 226	75%	80

Для аудиторских
заключений

Фондовый риск

Фондовый риск – риск потерь из-за негативных последствий изменений на рынке акций, включая:

- изменения цен на акции;
- изменения волатильности цен на акции;
- изменения во взаимоотношении цены на различные акции или индексы акций;
- изменения в размере выплат дивидендов.

Управление фондовым риском осуществляет Служба финансового анализа и управления рисками. В связи с отсутствием акций в портфеле ценных бумаг Банка фондовый риск в отчетном периоде не оценивался.

Нефинансовые риски

Правовой риск

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России Банком соблюдаются. Действующее законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, подвержено изменениям, судебная практика по отдельным вопросам противоречива, по некоторым другим – не достаточно сформирована, что влечет за собой возможность принятия правовых актов, не соответствующих интересам деятельности Банка. Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

К внутренним факторам относятся:

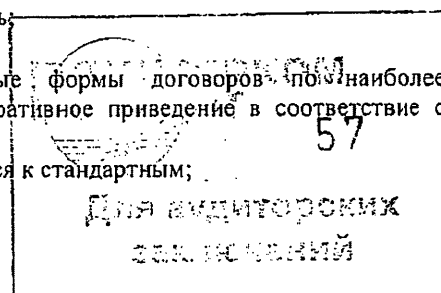
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с законодательством;
- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права, нарушение клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков;
- невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования.

В целях минимизации правового риска Банком произведены следующие мероприятия:

- разработаны внутренние правила согласования и визирования юридически значимой для Банка документации;
- проводятся внутренние проверки соблюдения действующего законодательства и требований Устава и внутренних документов Банка (соответствие контрактных и внутренних документов Банка действующему законодательству, нормативным документам регулирующих органов);
- своевременно принимаются меры по недопущению нарушения Банком действующего законодательства, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений в устав Банка и его внутренние документы;
- проводится правовой внутренний и документарный контроль;
- проводится разграничение полномочий сотрудников;
- разработаны локальные нормативные акты и типовые формы договоров по наиболее распространенным видам сделок, осуществляется их оперативное приведение в соответствие с требованиями изменившегося законодательства;
- установлен порядок рассмотрения договоров, не относящихся к стандартным;



- обязательное участие сотрудников Юридического Департамента в процессе вывода на рынок новых банковских продуктов;
- подразделения Банка в соответствии с их компетенцией осуществляют контроль за соблюдением договорной дисциплины, ведется претензионная работа.
- осуществляется на постоянной основе мониторинг изменений законодательства Российской Федерации с доведением основных и значимых изменений в оперативном порядке до сотрудников структурных подразделений Банка через внутреннюю корпоративную сеть;
- обеспечивается доступ максимального количества сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству;
- обеспечивается постоянное повышение квалификации сотрудников Банка, для чего выделяются необходимые ресурсы.

Стратегический риск

Стратегический риск Банка значительно снижается путем проработки управленческих решений на основе анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его развития, уровней рисков, действий конкурентов Банка, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения запланированных изменений. Исходя из оценки указанных параметров, Банк планирует продуктовый ряд, тарифную политику, развитие филиальной сети, управление активами и пассивами, в том числе управление процентными ставками, бюджет, количественные и качественные показатели развития. Процесс стратегического планирования включает в себя разработку трехлетнего Стратегического плана и ежегодного Оперативного плана, одобряемых Советом Директоров Банка.

Стратегический план содержит:

- Стратегическое видение будущего бизнеса Банка;
- Анализ рынка и конкурентной среды;
- Анализ существующих и потенциальных контрагентов / клиентов Банка;
- Ресурсы и способности Банка для развития: описание конкурентных преимуществ, слабых сторон, резервов для улучшения (SWOT-анализ);
- Риски и возможности для развития;
- Планы кредитно-финансовых и банковских операций;
- Производственный, инвестиционный и финансовый планы, включая количественные ключевые показатели эффективности деятельности;
- Перечень организационных мероприятий, необходимых для обеспечения достижения поставленных стратегических целей.

Финансовый план составляется на основании прогнозов бизнес-подразделений в отношении ключевых показателей в разрезе действующих и планируемых банковских продуктов, сегментов рынка и инвестиционных проектов, а также с учетом внешних и внутренних факторов развития и целевых показателей, утвержденных Советом Директоров Банка. Период стратегического планирования составляет 3 года, период оперативного планирования – 1 год. Риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, оценивается как незначительный.

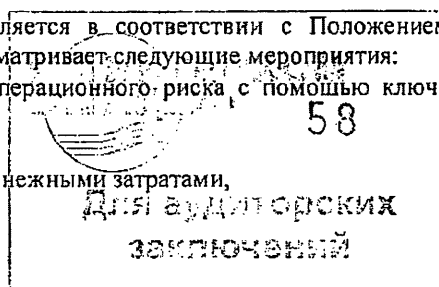
Операционный риск

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 сотрудниками Банка и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Целью управления операционным риском является минимизация уровня риска, принимаемого на себя Банком, и поддержание риска на приемлемом уровне в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Управление и контроль операционных рисков осуществляется в соответствии с Положением об организации управления операционным риском, которое предусматривает следующие мероприятия:

- проведение систематической оценки и мониторинга операционного риска с помощью ключевых индикаторов операционного риска,
- сбор данных о событиях операционного риска;
- контроль за операциями, их объемами, временными и денежными затратами,



- внедрение автоматизированных технологий;
- разделение полномочий по совершению операций и их учету между подразделениями Банка;
- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему и от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

Контроль над операционным риском как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах: всесторонний контроль, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневый характер.

Возникновение операционных рисков возможно во всех областях и на всех уровнях операционной работы Банка. Поэтому управление операционными рисками предусматривает вовлечение всего персонала Банка. Приоритетным направлением является привлечение подразделений к участию в процессе управления операционными рисками.

Особое внимание Банк уделял контролю и минимизации рисков совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Проводилось обучение сотрудников, ответственных за осуществление мероприятий в указанной области в соответствии утвержденной программой, дополнялось программное обеспечение информационных технологий.

В целях обеспечения условий для эффективного управления операционным риском и оценки потерь от реализации событий операционного риска в Банке ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках в электронной форме. Составляется и доводится до сведения руководства Банка регулярная отчетность по управлению операционным риском.

Риск потери деловой репутации

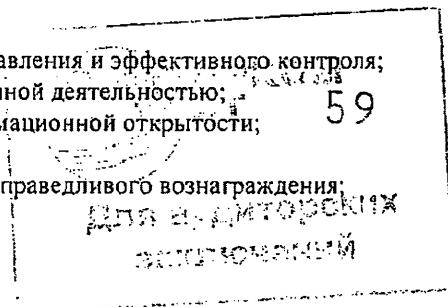
Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. За время своего существования Банк подтвердил репутацию одного из наиболее устойчивых и надежных банков в России благодаря своевременному и качественному исполнению своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгому соблюдению законодательства и норм деловой этики. С целью исключения формирования негативного представления о финансовой устойчивости Банк уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в Интернете. Снижение риска потери деловой репутации осуществляется за счет соблюдения Банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, норм делового оборота, деловой этики, принятых бизнес-сообществом; принятия адекватных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, связанных с организацией работы Банка и другими факторами риска.

В соответствии с рекомендациями, приведенными в Письме Банка России от 30 июня 2005 года №92-Т, Банк на постоянной основе осуществляет:

- контроль за соблюдением сотрудниками, аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями и конечными владельцами законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- мониторинг деловой репутации клиентов и контрагентов, соблюдая принцип «знай своего клиента»;
- опросы клиентов с целью анализа клиентских предпочтений и выявления недостатков в работе Банка и внесения новых предложений со стороны клиентов;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам.

В Банке организована развитая система корпоративного управления, основные принципы которой закреплены в Кодексе корпоративного поведения, а именно:

- Принцип гарантии прав и интересов акционеров;
- Принцип эффективного управления;
- Принцип распределения полномочий между органами управления и эффективным контролем;
- Принцип эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью;
- Принцип прозрачности структуры собственности и информационной открытости;
- Принцип соблюдения законности и этических норм;
- Принцип эффективного взаимодействия с работниками и справедливого вознаграждения;



- Принцип социальной ответственности и развитие партнерских отношений с заинтересованными лицами.

Основные корпоративные принципы (ценности) Банка закреплены в Кодексе корпоративной этики:

- Законность
- Справедливость.
- Профессионализм (высокий профессиональный уровень работников).
- Строгое сохранение банковской тайны.
- Открытость.
- Безопасность (поддержание высокого уровня безопасности).
- Ответственность.
- Корпоративность (высокая культура отношений в коллективе Банка).
- Максимально высокий уровень обслуживания клиентов.

Применяемые меры свидетельствуют о низком уровне репутационных рисков Банка.

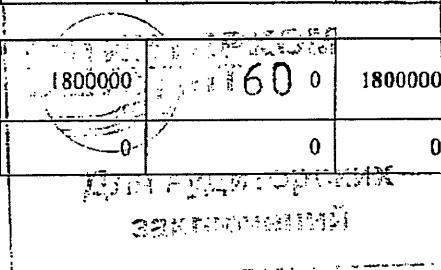
Сегментный анализ

Банк определил в качестве операционных сегментов: кредитование юридических лиц, кредитование физических лиц, операции с ценными бумагами.

Операции между сегментами осуществлялись в рамках обычной деятельности Банка.

Ниже приведена информация по отчетным сегментам по состоянию на 1 января 2015 года и за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, в тыс. руб.

		Кредитование юридических лиц	Кредитование физических лиц	Операции с ценными бумагами	Нераспре- деляемые активы/ обязательства	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	0	0	0	50252	50252
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	0	171328	0	171328
3	Средства в кредитных организациях	0	0	487471	0	487471
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	6 528 073	9 341 506	2222081		18091660
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	995332	0	995332
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	308760	308760
9	Требования по текущему налогу на прибыль				48562	48562
10	Прочие активы	109834	62996	9332	13440	195602
11	Итого активов	6637907	9404502	3885544	421014	20348967
	Обязательства					
12	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	1800000	160 0	1800000
13	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0



14	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1673219	2860664	863597	0	5397480
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
16	Выпущенные долговые обязательства	1703403	2912269	879175	0	5494847
17	Прочие обязательства	31739	1098		84548	117385
18	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	47484	0	0	0	47484
19	Итого обязательств	3455845	5774031	3542772	84548	12857196
	Чистая балансовая позиция	3 182 062	3 630 471	342 772	336 466	7 491 771
Отчет о финансовых результатах						
1	Процентные доходы	646 491	1 082 880	325 056	0	2 054 427
2	Процентные расходы	212 687	339 360	231 755	0	783 802
3	Чистые процентные доходы	433 804	743 520	93 301	0	1 270 625
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-82 796	-40 388	0	0	-123 184
5	Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	351 008	703 132	93 301	0	1 147 441
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	-455	0	-455
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	-2 058	0	-2 058
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	10 157	17 365	5 242	0	32 764
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 491	2 550	770	0	4 811
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	0
12	Комиссионные доходы	65 655	8 335	0	0	73 990
13	Комиссионные расходы	3 722	6 363	1 920	0	12 005
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продаж	0	0	0	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до	0	0	0	0	0

Для аудиторских
заключений

	погашения					
16	Изменение резерва по прочим потерям	-43 320	866	0	0	-42 454
17	Прочие операционные доходы	811	8	26 754	45	27 618
18	Чистые доходы (расходы)	382 080	725 893	121 634	45	1 229 652
19	Операционные расходы	148 325	248 275	76 620	1 856	475 076
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	233 755	477 618	45 014	-1 811	754 576
21	Начисленные (уплаченные) налоги	4 664	7 974	2 407	117 468	132 513
	Финансовый результат сегмента за 2014 год	229 091	469 644	42 607	-119 279	622 063

Ниже приведена информация по отчетным сегментам по состоянию на 1 января 2014 года и за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, в тыс. руб.

		Кредитование юридических лиц	Кредитование физических лиц	Операции с ценными бумагами	Нераспре- деляемые активы/ обязательства	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	0	0	0	51929	51929
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	0	309962	0	309962
3	Средства в кредитных организациях	0	0	17031	0	17031
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	16	0	16
5	Чистая ссудная задолженность	5113712	8159392	1687519		14960623
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	511702	0	511702
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	291727	291727
9	Требования по текущему налогу на прибыль				36177	36177
10	Прочие активы	52808	58051	13680	11350	135889
11	Итого активов	5 166 520	8 217 443	2 539 910	391 183	16 315 056
	Обязательства					
12	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	1000000	0	1'000'000

Для аудиторских
заключений

13	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
14	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	857999	1394249	429000		2'681'248
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
16	Выпущенные долговые обязательства	1760363	2860590	880181	0	5'501'134
17	Прочие обязательства	41438	52		100068	141'558
18	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	43422	0	0	0	43'422
19	Итого обязательств	2703222	4254891	2309181	100068	9'367'362
	Чистая балансовая позиция	2 463 298	3 962 552	230 729	291 115	6 947 694
Отчет о финансовых результатах						
1	Процентные доходы	352172	941568	230195	0	1'523'935
2	Процентные расходы	150713	205314	152169	0	508'196
3	Чистые процентные доходы	201459	736254	78026	0	1'015'739
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-82504	-20002	0	0	-102'506
5	Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	118955	716252	78026	0	913'233
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	-237	0	-237
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	147	0	147
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	373	790	273	0	1'436
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	306	646	223	0	1'175
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	63
12	Комиссионные доходы	27502	3197		0	30'699

БАНК САНКТ-ПЕТЕРБУРГА
32К/00000000000000000000

13	Комиссионные расходы	1327	2808	970	0	5'105
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-50260	16180	0	0	-34'080
17	Прочие операционные доходы	117	515	3596	9548	13'776
18	Чистые доходы (расходы)	95666	734772	81058	9548	921'044
19	Операционные расходы	87289	194115	65129		346'533
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	8377	540657	15929	9548	574'511
21	Начисленные (уплаченные) налоги	4055	8578	2963	112851	128'447
	Финансовый результат сегмента за 2013 год	4 322	532 079	12 966	-10 3303	446 064

Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк может осуществлять сделки со своими связанными сторонами.

По состоянию за 31 декабря 2014 года связанными сторонами Банка являлись:

Старший руководящий персонал	Деятельность	Функции
Корьевкин Владимир Геннадьевич	Генеральный директор, Председатель Правления	управленческая
Вандыш Сергей Сергеевич	Зам. Генерального директора	управленческая
Маркус Юлия Александровна	Зам. Генерального директора	управленческая
Хасанов Рафилъ Геннадьевич	Зам. Генерального директора	управленческая
Бетнев Владислав Юрьевич	Главный бухгалтер	управленческая

а так же члены Совета директоров.

В течение 2014 и 2013 годов Банк не проводил операций (сделок) со связанными сторонами, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств.

Вознаграждения, выплаченные в течение 2014 года основному управленческому персоналу, включающие оплату труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск, оплату организацией лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг и другие краткосрочные платежи в пользу работников Банка в 2014 году составили 366 488 тыс. руб., в том числе в пользу основного управленческого персонала - 94 360 тыс. руб. (в 2013 году соответственно 228 675 тыс. руб. и 49 573 тыс. руб.)

Вознаграждение основного управленческого персонала Банка состоит из постоянной части - оклад (выплачивается ежемесячно) и переменной части - квартальных, годовой и стратегической премий, размер которых определяется индивидуально. Годовая премия выплачивается по результатам годовой аудированной отчетности в 3 квартале года, следующего за отчетным. Квартальные премии выплачиваются по результатам деятельности Банка и выполнения КПЭ в следующем после отчетного квартале. В 2014 году по окончании периода стратегического планирования основному управленческому персоналу выплачивалась также стратегическая премия по результатам реализации стратегического бизнес-плана Банка, предусмотренная внутренними нормативными документами для основного управленческого персонала.

Для аудиторских
заключений

Общие правила выплат вознаграждений основному управленческому персоналу в 2014 году не изменились по сравнению с 2013 годом, изменился состав оцениваемых ключевых показателей эффективности (КПЭ) в связи с перераспределением функций основного управленческого персонала и утверждением новой организационной структуры Банка.

Структура вознаграждений основному управленческому персоналу в 2014 году (эти вознаграждения признаются наиболее крупными в соответствии с внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда – вознаграждения наиболее высокооплачиваемых работников):

Виды вознаграждений	Сумма	Доля в общем объеме вознаграждений данного вида
Краткосрочные (с учетом взносов в фонды)	89'638	28.71%
За выслугу лет	595	100.00%
Выходные пособия	4'126	100.00%

Доля должностных окладов в общей сумме оплаты труда основного управленческого персонала (с учетом взносов в фонды) в 2014 году составила 11,3%, доля стимулирующих и компенсационных выплат – 71,6% (в 2013 году соответственно 19,4% и 68%).

Фиксированная часть выплат основному управленческому персоналу в 2014 году составила 22 590 тыс. руб., нефиксированная часть – 62 427 тыс. руб. (в 2013 году соответственно 14 938 тыс. руб. и 33 736 тыс. руб.)

Дивиденды основному управленческому персоналу Банка в 2014 году по итогам деятельности Банка за 2013 год не выплачивались.

Списочная численность сотрудников Банка на 01.01.2015 составила 193 человека, в том числе основного управленческого персонала – 5 человек (на 01.01.2014 г. списочная численность составила 160 человек, в том числе основного управленческого персонала – 5 человек).

Установленные правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в 2014 году соблюдались.

В декабре 2014 года Советом директоров Банка был утвержден план-график реформирования системы оплаты труда Банка для обеспечения полного соответствия требованиям Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда». В период до 1 октября 2015 года Банк планирует завершить реорганизацию системы оплаты труда в соответствии с планом-графиком.

Внебалансовые обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Условные обязательства кредитного характера

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

№ п/ п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V			Итого	По категориям качества			
II	III	IV						V						
1	Неиспользованные кредитные линии	96301	0	96301	0	0	0	4897	4897	4897	4897	0	0	0
2	Аккредитивы	8864	8864	0	0	0	0	0	0	0	0	0	65	0

Для аудиторских
заключений

3	Выданные гарантии и поручительства	3868358	1840012	2023682	4664	0	0	53342	42586	42586	41396	1190	0	0
4	Выпущенные акцепты и авали	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Итого условные обязательства кредитного характера	3973523	1848876	2119983	4664	0	0	58439	47483	47483	46293	1190	0	0

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка на 01.01.2014 г., в тыс. руб.

№ п/ п	Наименова ние инструмен та	Сумм а услов ных обязат ельств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								Расч етн ый	Расчет ный с учето м обеспе чения	Фактически сформированный				
			Итого	По категориям качества										
I	II	III		IV	V	II	III	IV	V					
1	Неиспользо ванные кредитные линии	379593	12169	367424	0	0	0	3674	3674	3674	3674	0	0	0
2	Аккредитив ы	42718	42718	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручитель ства	1901093	1588970	205247	106876	0	0	40108	39748	39748	2341	37407	0	0
4	Выпущенн ые акцепты и авали	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструмент ы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Итого условные обязательс тва кредитного характера	2323404	1643857	572671	106876	0	0	43782	43422	43422	6015	37407	0	0

Производные финансовые инструменты

В таблице ниже представлены данные о сделках с производными финансовыми инструментами, имеющих у Банка на 01.01.2015 г. и 01.01.2014 г., в тыс. руб.

		За 31 декабря 2013 г.			За 31 декабря 2014 г.	
	Номинальная стоимость активов	Номинальная стоимость обязательств	Положительная (Отрицательная) справедливая стоимость	Номинальная стоимость активов	Номинальная стоимость обязательств	Положительная (Отрицательная) справедливая стоимость
Форвард:						
векселя кредитных	667 465	(667 465)	-	239 329	(239 329)	66 -

Для аудиторских
заключений

организаций (номинарирова нные в рублях)						
Опцион:						
на продажу закладных	196 016	(196 000)	16	19 000	(19 000)	-
на привлечение целевых займов	-	-	-	126 000	(126 000)	-

Прекращенная деятельность

На момент составления годового отчета за 2014 год решений органов управления Банка о прекращении деятельности не принималось.

Прибыль на акцию

Банк не рассчитывает разведенную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года № 29н.

Кроме того, не предполагается в будущем отчетном периоде выпуска дополнительных обыкновенных акций без соответствующего увеличения активов общества, а также купли-продажи обыкновенных акций эмитентом по цене ниже их рыночной стоимости.

Сведения об аудиторской организации КБ «МИА» (ОАО)

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Интерком-Аудит".

Является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство "Аудиторская Палата России" (включено в реестр аудиторов и аудиторских организаций НП АПР 14.08.2013, свидетельство о членстве № 9995, регистрационный номер записи (ОРНЗ) 11301050981).

Аудиторская организация проводит проверку бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «МИА» (ОАО) начиная с 2012 года.

Договор с аудиторской организацией на проведение обязательного аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности КБ «МИА» (ОАО) за 2014 годы был заключен после исполнения процедур, предусмотренных Федеральным законом от 05.04.2013 г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».

Имущественные интересы внешнего аудитора, за исключением оплаты аудиторских услуг, отсутствуют.

Аффилированность между аудиторской организацией и Банком отсутствует.

Факты оказания внешним аудитором услуг Банку (кроме услуг по аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности) отсутствуют.

Исполняющий обязанности Генерального директора,
Председателя Правления

Ю.А. Маркус

Главный бухгалтер

В.Ю. Бетнев

