

КБ «МИА» (ОАО)

**Финансовая отчетность и заключение независимых аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года**

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	3
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА	5
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА.....	6
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА	7
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА	8
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА	10
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА	10
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	11
3. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ.....	12
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	14
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	25
6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ.....	26
7. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ.....	26
8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....	31
9. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ	32
10. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ	32
11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	33
12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	35
13. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ	36
14. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	36
15. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	37
16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	38
17. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД	39
18. ДИВИДЕНДЫ	40
19. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ ПО РОССИЙСКИМ ПРАВИЛАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА.....	40
20. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	41
21. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	41
22. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ	42
23. ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ.....	42
24. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	42
25. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	43
26. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	44
27. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ.....	45
28. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ	46
29. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ	48
30. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.....	50
31. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	68
32. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	70
33. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	71
34. ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ В ПРОЦЕССЕ ПРИМЕНЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	72
35. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	73
36. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	74

Аудиторское заключение

Акционерам и Правлению КБ «МИА» (ОАО), иным пользователям

Аудируемое лицо:

Полное наименование на русском языке: Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество)

Сокращенное наименование на русском языке: КБ «МИА» (ОАО)

Полное наименование на английском языке: Bank Joint Stock Company «Moscow Mortgage Agency»;

Сокращенное наименование на английском языке: Bank JSC MMA

Место нахождения: Россия, 107045, город Москва, Селиверстов переулок, дом 4, строение 1

Основной государственный регистрационный номер: 1027739051130.

Аудиторская организация:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»).

Наименование на английском языке: Intercom-Audit LLC

Место нахождения: 119501, г. Москва, ул. Лобачевского, д.126, стр.6.

Адрес нахождения структурного подразделения: 125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13.

Основной государственный регистрационный номер: 1137746561787

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций: 11301050981.

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности КБ «МИА» (ОАО), (далее - Банк) состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2014 года, отчета о совокупном доходе, отчетов о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату, а также основных принципов учетной политики и других примечаний.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность руководства включает: разработку, внедрение и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошеннических или ошибочных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также формирование обоснованных в сложившихся обстоятельствах расчетных оценок.

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение относительно данной годовой финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации. Согласно этим стандартам мы должны соблюдать принципы профессиональной этики, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, раскрываемой в финансовой отчетности. Выбор процедур зависит от суждения аудиторов, в том числе от оценки риска существенных искажений финансовой отчетности вследствие мошеннических или ошибочных действий. При проведении оценок данного риска аудиторы анализируют систему внутреннего контроля Банка в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих сложившимся обстоятельствам, но не с целью выражения мнения относительно эффективности системы внутреннего контроля Банка. Кроме того, аудит включает анализ правомерности применяемой учетной политики и обоснованности расчетных оценок руководства, а также анализ представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения относительно данной годовой финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Банка за 31 декабря 2014 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ООО «Интерком-Аудит»
Россия, Москва
22 мая 2015 г.

Руководитель Департамента банковского
аудита и МСФО кредитных организаций
ООО «Интерком-Аудит»

Коротких Е.В.

(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011, срок действия не ограничен: ACCA DipIFR (диплом ACCA по МСФО на русском языке), марг 2006 г.)

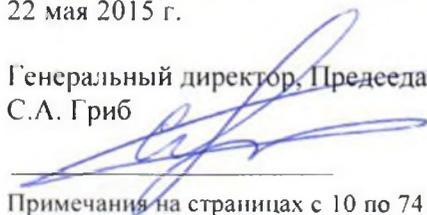


Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2014 года

	Примечание	За 31 декабря	
		2014 г.	2013 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	677 546	308 402
Обязательные резервы на счетах в Банке России		31 505	70 520
Средства в других банках	6	3 876 583	3 116 885
Кредиты и авансы клиентам	7	14 345 219	11 976 752
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	995 332	511 702
Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	9	15 318	35 031
Инвестиционная недвижимость	10	523	523
Основные средства и нематериальные активы	11	152 383	129 202
Текущие требования по налогу на прибыль		48 561	36 178
Прочие активы	12	157 316	144 731
Итого активов		20 300 286	16 329 926
Обязательства			
Средства других банков	13	1 808 427	1 032 438
Средства клиентов	14	5 419 804	2 688 770
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	5 570 897	5 595 260
Прочие обязательства	16	35 795	27 933
Итого обязательств		12 834 923	9 344 401
Собственный капитал			
Уставный капитал	17	5 537 679	5 537 679
Эмиссионный доход	17	601 615	601 615
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(95 304)	(17 317)
Нераспределенная прибыль		1 421 373	863 548
Итого собственный капитал		7 465 363	6 985 525
Итого обязательств и собственного капитала		20 300 286	16 329 926

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка
22 мая 2015 г.

Генеральный директор, Председатель Правления
С.А. Гриб




Главный бухгалтер
В.Ю. Бетнев



Примечания на страницах с 10 по 74 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



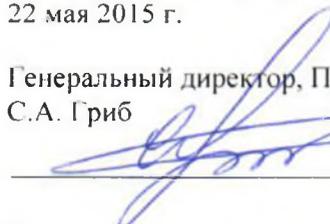
Для аудиторских
заключений 5

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2014 г.	2013 г.
Процентные доходы	20	2 052 985	1 555 067
Процентные расходы	20	(784 346)	(509 003)
Чистые процентные доходы		1 268 639	1 046 064
Комиссионные доходы	21	57 796	26 960
Комиссионные расходы	21	(12 005)	(5 105)
Чистые комиссионные доходы (расходы)		45 791	21 855
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	22	13 388	(5 090)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		32 764	1 436
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		4 811	1 175
Отчисления в резерв под обесценение	23	(190 608)	(95 752)
Прочие операционные доходы	24	863	10 180
Чистые операционные доходы		1 175 648	979 868
Административные и прочие операционные расходы	25	(500 355)	(391 187)
Прибыль до налогообложения		675 293	588 681
Расходы по налогу на прибыль	26	(117 468)	(112 851)
Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		557 825	475 830
Прочие составляющие совокупного дохода			
Прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(77 987)	(4 742)
Прочие составляющие совокупного дохода за вычетом налога		(77 987)	(4 742)
Совокупный доход за период		479 838	471 088

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка
22 мая 2015 г.

Генеральный директор, Председатель Правления
С.А. Гриб




Главный бухгалтер
В.Ю. Бетнев



Примечания на страницах с 10 по 74 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



КБ «МИА» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток за 31 декабря 2012 г.	5 537 679	601 615	(12 575)	553 595	6 680 314
Дивиденды (примечание 18)	-	-	-	(165 877)	(165 877)
Совокупный доход за период	-	-	(4 742)	475 830	471 088
Остаток за 31 декабря 2013 г.	5 537 679	601 615	(17 317)	863 548	6 985 525
Совокупный доход за период	-	-	(77 987)	557 825	479 838
Остаток за 31 декабря 2014 г.	5 537 679	601 615	(95 304)	1 421 373	7 465 363

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка
22 мая 2015 г.

Генеральный директор, Председатель Правления
С.А. Гриб



Главный бухгалтер
В.Ю. Бетнев



Примечания на страницах с 10 по 74 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2014 г.	2013 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	2 025 162	1 558 866
Проценты уплаченные	(240 198)	(153 867)
Комиссии полученные	73 921	30 658
Комиссии уплаченные	(12 005)	(5 105)
Чистые доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(455)	(237)
Чистые доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой	32 764	1 436
Прочие полученные операционные доходы	863	632
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(471 550)	(344 043)
Уплаченный налог на прибыль	(129 851)	(138 470)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	1 278 651	949 870
Изменения в операционных активах и обязательствах:		
- Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	39 015	(54 818)
- Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(765 904)	(895 417)
- Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам	(2 494 474)	(3 241 505)
- Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(68 962)	39 737
- Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	769 927	30 178
- Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	2 680 667	1 509 226
- Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	(346)	(6 967)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	1 438 574	(1 669 696)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(734 944)	(198 114)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	195 667	227 449
Приобретение основных средств и НМА (Примечание 11)	(31 766)	(1 408)
Выручка от реализации основных средств и НМА	-	567
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(571 043)	28 494



КБ «МИА» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

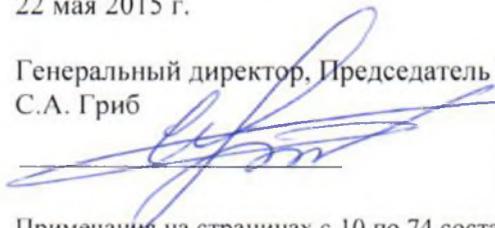
(в тысячах российских рублей)

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 года (продолжение)

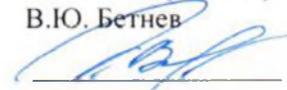
	За год, закончившийся 31 декабря	
	2014 г.	2013 г.
Денежные средства от финансовой деятельности		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	4 001 179	2 546 946
Погашение долговых ценных бумаг	(3 984 099)	(225 740)
Проценты уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(552 202)	(306 228)
Погашение обязательств по финансовой аренде	(695)	(432)
Выплаченные дивиденды	-	(165 877)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(535 817)	1 848 669
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	37 430	414
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	369 144	207 881
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	308 402	100 521
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	677 546	308 402

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка
22 мая 2015 г.

Генеральный директор, Председатель Правления
С.А. Гриб



Главный бухгалтер
В.Ю. Бетнев



Примечания на страницах с 10 по 74 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

1. Основная деятельность Банка

КБ «МИА» (ОАО) (далее по тексту - Банк) - кредитная организация, созданная в форме открытого акционерного общества согласно законодательству Российской Федерации с 2000 года.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3344 от 03.06.2013 г.
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3344 от 30.05.2012 г.

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.

Основным видом деятельности Банка являются предоставление ипотечных кредитов физическим лицам на приобретение жилья и коммерческой недвижимости на первичном и вторичном рынке, кредитование юридических лиц, операции с ценными бумагами.

Место нахождения Банка: г. Москва: 107045, г. Москва, Селиверстов переулок, дом 4, стр. 1.

Банк не имеет филиалов и представительств на территории Российской Федерации и иностранных государств. Банк имеет один дополнительный офис «Центр ипотеки на Бауманской» в г. Москве.

Банк не является участником банковской консолидированной группы (банковского холдинга).

За 31 декабря 2014 и 2013 годов акционером Банка (доля голосующих акций 100%) является ГОРОД МОСКВА В ЛИЦЕ ДЕПАРТАМЕНТА ГОРОДСКОГО ИМУЩЕСТВА Г.МОСКВЫ.

Списочная численность сотрудников Банка на конец 2014 года составила 193 человека (на конец 2013 года 160 человек).

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. За 31 декабря 2014 года Банку присвоены следующие рейтинги: долгосрочный кредитный рейтинг банка по международной шкале Ba2, прогноз стабильный. Долгосрочный рейтинг банка по российской шкале установлен на уровне Aa2.



Для аудиторских
заключений 10

2. 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.



3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Результаты сверки собственного капитала и чистой прибыли по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

	За 31 декабря 2014 г.	
	Собственный капитал	Прибыль за год
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность – бухгалтерский баланс)	7 491 771	622 063
<i>Резервы под обесценение</i>	111 315	(24 972)
<i>Начисленные процентные доходы и расходы</i>	(31 987)	(1 442)
<i>Амортизация основных средств</i>	(5 393)	505
<i>Обесценение материальных запасов</i>	(69 370)	(29 184)
<i>Начисленные непроцентные доходы и расходы</i>	(10 601)	8 964
<i>Отражение финансовых гарантий по МСФО</i>	(19 933)	(16 194)
<i>Инфляционная переоценка неденежных статей</i>	99	-
<i>Отражение финансовой аренды по МСФО</i>	2 075	695
<i>Прочее</i>	(2 613)	(2 610)
По международным стандартам финансовой отчетности	7 465 363	557 825

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 34.

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет IAS 29, ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.



3. Основы составления отчетности (продолжение)

Функциональная валюта и валюта представления отчетности.

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Стандарты, дополнения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году

С 1 января 2014 года вступил в силу ряд новых стандартов и поправок к стандартам. Банк начал применение указанных стандартов и поправок, включая вытекающие из них поправки к другим стандартам, с момента их вступления в действие.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях», МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» - «Инвестиционные компании». Данные поправки предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» - «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты). Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критериев взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов.

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» - «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования». Поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям.

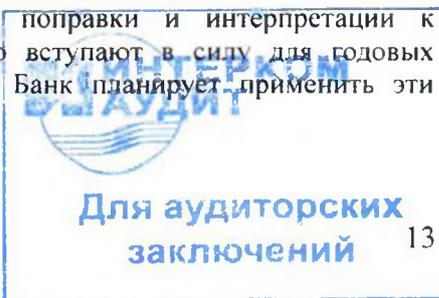
Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи». Интерпретация разъясняет, что компания должна признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Интерпретация разъясняет, что обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового значения.

Поправки к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»» - «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов». Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение.

Вышеизложенные новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2014 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу.



3. Основы составления отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в окончательной редакции (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу в отношении годовых периодов, начиная с 1 января 2018 года или после этой даты, с ретроспективным применением). МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов, включающих в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям» и новый порядок учета операций хеджирования. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в учет финансовых инструментов и с большой вероятностью окажет значительное влияние на финансовую отчетность. Банк не проводил оценку влияния данных изменений.

Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в части представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2015 года. Банк еще не анализировал вероятное влияние усовершенствований на его финансовое положение и результаты деятельности.

Исправления и реклассификации сравнительных данных

Там, где это необходимо, сравнительные данные за 2013 год были переклассифицированы для приведения их в соответствие с изменениями в представлении отчетности за 2014 год для наилучшего отражения данных в соответствии с МСФО. Эти переклассификации не повлияли на прибыль за год или собственный капитал.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о совокупном доходе как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о совокупном доходе как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в отчете о совокупном доходе, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов – непосредственно в капитале в составе фонда переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов от изменения их справедливой стоимости.

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

**Для аудиторских
заключений 14**

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в капитале в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2014 и 2013 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли 56,2584 рублей и 32,7292 рублей за 1 доллар США, соответственно, и 68,3427 рублей и 44,9699 рублей за 1 Евро, соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив.

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости.



4. Принципы учетной политики (продолжение)

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации в другую категорию не подлежат, за исключением производных финансовых активов, предназначенных для торговли. Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о совокупном доходе, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Переклассификации в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, запрещены.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках и кредиты и авансы клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в отчете о совокупном доходе в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в составе процентного дохода в отчете о совокупном доходе.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи. В случае изменения своих намерений или возможностей организация может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в инвестиции, удерживаемые до погашения. Организация также может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если они отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности на дату переклассификации, и организация имеет намерение и возможность удерживать эти активы в обозримом будущем или до погашения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку.

Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале в составе соответствующего фонда переоценки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала в отчет о совокупном доходе и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.



4. Принципы учетной политики (продолжение)

Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в отчете о совокупном доходе как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов).



4. Принципы учетной политики (продолжение)

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь).

Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в отчете о совокупном доходе.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости.

Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента. Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в отчете о совокупном доходе, переносится из капитала и признается в отчете о совокупном доходе. Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструменты не восстанавливаются в отчете о совокупном доходе; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в отчете о совокупном доходе, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в отчете о совокупном доходе.

Реструктурированные кредиты

По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества.



4. Принципы учетной политики (продолжение)

Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы классифицируются как «предназначенные для продажи», если возмещение его балансовой стоимости будет происходить в результате продажи, а не посредством продолжающегося использования. Долгосрочный актив (или выбывающая группа) классифицируется в качестве предназначенного для продажи при выполнении всех следующих критериев:

- долгосрочный актив (или выбывающая группа) готов к немедленной продаже в его текущем состоянии;
- существует высокая вероятность продажи данного долгосрочного актива (или выбывающей группы), которая подтверждается наличием утвержденного организацией решения (плана) о продаже долгосрочного актива (или выбывающей группы), фактическим следованием организации данному решению (плану) и поиском покупателя долгосрочного актива (или выбывающей группы) по цене, сопоставимой с его текущей справедливой стоимостью;
- ожидается, что срок, необходимый для осуществления продажи, составляет не более одного года с даты классификации долгосрочного актива (или выбывающей группы) в качестве предназначенного для продажи.

Амортизация долгосрочных активов (долгосрочных активов, являющихся частью выбывающей группы) прекращается с момента их классификации в качестве предназначенных для продажи или распределения.

Долгосрочные активы (или выбывающие группы), предназначенные для продажи или распределения, оцениваются по наименьшей из их балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов на продажу или распределение.

К расходам на продажу или распределение относятся дополнительные затраты, непосредственно связанные с выбытием долгосрочного актива (или выбывающей группы), за исключением затрат, связанных с привлечением финансирования, включая проценты и расходы по налогу на прибыль.

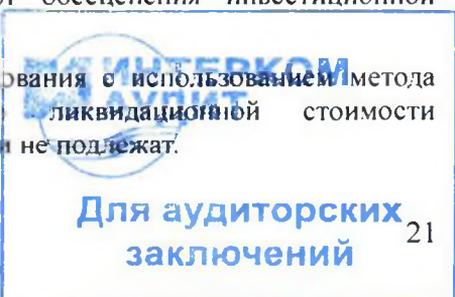
Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости производится оценка ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой стоимости отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения инвестиционной недвижимости.

Амортизация начисляется в течение срока полезного использования с использованием метода равномерного списания первоначальной стоимости до ликвидационной стоимости инвестиционной недвижимости. Земельные участки амортизации не подлежат.



4. Принципы учетной политики (продолжение)

Если Банк начинает занимать инвестиционную недвижимость, она переклассифицируется в категорию основных средств, и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату переклассификации.

Если объект основных средств становится инвестиционной недвижимостью, потому что изменился способ его использования, последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату переклассификации.

Недвижимость, находящаяся в стадии сооружения или развития для будущего использования в качестве инвестиционной недвижимости классифицируется как инвестиционная недвижимость.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3) за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости с использованием следующих годовых норм амортизации:

2%- 4% – здания,

16,8% - 35,4% – автотранспорт,

10% – 34,3% – офисное и компьютерное оборудование,

4% – 44,0% – специальное банковское оборудование и прочее.

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о совокупном доходе.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.



4. Принципы учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. Они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком полезного использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Операционная аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов.

Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о совокупном доходе в периоде, в котором они были понесены.

Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, финансовая аренда первоначально отражается в балансе Банка в качестве активов и обязательств по наименьшей из величин: справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей.

В качестве ставки дисконта используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга. Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение неоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций и отражается по пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Дивиденды

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой. Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в отчете о совокупном доходе комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

**ИНТЕРКОМ
АУДИТ**

**Для аудиторских
заключений** 24

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Сегментная отчетность

Операционный сегмент – это отдельный компонент Банка, включающий деятельность, позволяющую получать доходы и нести расходы, результаты операционной деятельности которого на регулярной основе анализируется лицом, ответственным за принятие операционных решений, с целью принятия решений о распределении ресурсов по сегментам и для оценки их деятельности, и в отношении которого имеется в наличии отдельная финансовая информация.

Сегменты раскрываются отдельно, если их доходы, финансовый результат или суммарные активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов Банка. В отношении сегментов, которые не отвечают приведенным выше требованиям, но которые могут быть объединены по характеру деятельности, услугам, проводится анализ на предмет соответствия требованиям по отражению в качестве отчетных сегментов на таком агрегированном уровне.

В соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» Банк определил в качестве операционных сегментов: кредитование юридических лиц, ипотечное кредитование физических лиц, операции с ценными бумагами. Раскрытие информации по сегментам представлено на основе согласующихся с МСФО данных бизнес-линий, при необходимости скорректированных на межсегментные перераспределения.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	За 31 декабря	
	2014 г.	2013 г.
Наличные средства	50 252	51 929
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	139 823	239 442
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	487 347	17 031
- Российской Федерации	487 347	17 031
Прочие размещения в финансовых учреждениях	124	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	677 546	308 402

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечаниях 29,30.



6. Средства в других банках

	За 31 декабря	
	2014 г.	2013 г.
Текущие кредиты и депозиты в других банках	1 601 911	1 100 388
Учтенные векселя других банков	1 186 205	1 700 877
Депозиты в ЦБ РФ	1 040 000	270 000
Прочие размещения в других банках	48 467	45 620
Итого средства в других банках	3 876 583	3 116 885
Краткосрочные	3 876 583	3 116 885
Долгосрочные	-	-

Географический анализ, анализ средств в других банках в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок представлены в примечаниях 29,30.

7. Кредиты и авансы клиентам

	За 31 декабря	
	2014 г.	2013 г.
Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	867 220	357 008
Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	4 868 527	4 097 018
Кредиты физическим лицам - ипотечные	9 590 380	8 374 122
Прочая финансовая дебиторская задолженность	895	818
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	15 327 022	12 828 966
Резерв под обесценение	(981 803)	(852 214)
Итого кредиты и авансы клиентам	14 345 219	11 976 752
Краткосрочные	5 320 658	2 467 900
Долгосрочные	9 024 561	9 508 852

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Прочая финансовая дебиторская задолженность	Итого
Остаток за 31 декабря 2012 года	(4 762)	(585 034)	(166 822)	-	(756 618)
Восстановление (отчисления) в резерв в течение года	(352 246)	250 210	6 440	-	(95 596)
Остаток за 31 декабря 2013 года	(357 008)	(334 824)	(160 382)	-	(852 214)
Восстановление (отчисления) в резерв в течение года	(105 282)	25 805	(49 217)	(895)	(129 589)
Остаток за 31 декабря 2014 года	(462 290)	(309 019)	(209 599)	(895)	(981 803)



7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Далее представлена структура кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики:

	За 31 декабря 2014г.		За 31 декабря 2013г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	9 590 380	62.6%	8 374 122	65.3%
Торговля и услуги	1 393 632	9.1%	1 010 134	7.9%
Строительство	2 198 360	14.3%	1 964 975	15.3%
Операции с недвижимостью	1 710 998	11.2%	1 105 687	8.6%
Промышленность/производство	221 422	1.4%	160 710	1.3%
Издательская и полиграфическая деятельность	-	-	16 297	0.1%
Прочее	212 230	1.4%	197 041	1.5%
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	15 327 022	100.0%	12 828 966	100.0%
Резерв под обесценение	(981 803)	-	(852 214)	-
Итого кредиты и авансы клиентам	14 345 219	-	11 976 752	-

На отчетную дату 31 декабря 2014 года на долю десяти крупнейших заемщиков (групп взаимосвязанных заемщиков) приходилось 4 519 463 тыс. руб. или 29,5% от валового кредитного портфеля Банка до вычета резерва под обесценение (2013: 3 820 763 тыс. руб. или 29,8%).

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Прочая финансовая дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	867 220	-	730 769	895	1 598 884
Кредиты обеспеченные:					
Гарантии и поручительства	-	1 031 714	14 442	-	1 046 156
Недвижимое имущество	-	446 906	4 945 281	-	5 392 187
Залог имущественных прав	-	2 056 796	3 899 888	-	5 956 684
Ценные бумаги	-	1 009 814	-	-	1 009 814
Прочее обеспечение	-	323 297	-	-	323 297
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	867 220	4 868 527	9 590 380	895	15 327 022

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Прочая финансовая дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	357 008	-	1 073 181	818	1 431 007
Кредиты обеспеченные:					
Гарантии и поручительства	-	52 306	14 482	-	66 788
Недвижимое имущество	-	1 872 380	4 572 048	-	6 444 428
Земля	-	-	12 112	-	12 112
Залог имущественных прав	-	2 145 372	2 702 299	-	4 847 671
Прочее обеспечение	-	26 960	-	-	26 960
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обеспечение	357 008	4 097 018	8 374 122	818	12 828 966

Далее представлена информация о качестве кредитов и авансов клиентам, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные:	867 220	(462 290)	404 930	53.3%
- требующие контроля	9 801	(196)	9 605	2.0%
- субстандартные	500 411	(105 086)	395 325	21.0%
- убыточные	357 008	(357 008)	-	100.0%
Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные:	4 868 527	(309 019)	4 559 508	6.3%
- требующие контроля	4 516 757	(90 336)	4 426 421	2.0%
- субстандартные	114 541	(11 454)	103 087	10.0%
- убыточные	237 229	(207 229)	30 000	87.4%
Прочая финансовая дебиторская задолженность:	895	(895)	-	100.0%
- убыточные	895	(895)	-	100.0%
Кредиты физическим лицам - ипотечные:	251 001	(68 177)	182 824	27.2%
- субстандартные	177 377	(7 291)	170 086	4.1%
- сомнительные	25 476	(12 738)	12 738	50.0%
- убыточные	48 148	(48 148)	-	100.0%
Всего кредиты и авансы клиентам оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	5 987 643	(840 381)	5 147 262	



7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Далее представлена информация о качестве кредитов и авансов клиентам, оцениваемых на предмет обесценения на совокупной основе, по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
Кредиты физическим лицам - ипотечные:	9 339 379	(141 422)	9 197 957	1.51%
- благополучные	5 281 029	(28 095)	5 252 934	0.5%
- требующие контроля	4 018 306	(107 548)	3 910 758	2.7%
- субстандартные	36 942	(4 227)	32 715	11.4%
- сомнительные	3 102	(1 552)	1 550	50.0%
Всего кредиты и авансы клиентам оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе	9 339 379	(141 422)	9 197 957	

Далее представлена информация о качестве кредитов и авансов клиентам, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные:	357 008	(357 008)	-	100.0%
- требующие контроля	-	-	-	-
- убыточные	357 008	(357 008)	-	100.0%
Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные:	4 097 018	(334 824)	3 762 194	8.2%
- требующие контроля	3 765 943	(75 319)	3 690 624	2.0%
- сомнительные	143 140	(71 570)	71 570	50.0%
- убыточные	187 935	(187 935)	-	100.0%
Прочая финансовая дебиторская задолженность:	818	-	818	0.0%
- благополучные	818	-	818	0.0%
Кредиты физическим лицам - ипотечные:	335 955	(68 790)	267 165	20.5%
- субстандартные	270 608	(15 683)	254 925	5.8%
- сомнительные	24 518	(12 278)	12 240	50.1%
- убыточные	40 829	(40 829)	-	100.0%
Всего кредиты и авансы клиентам оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	4 790 799	(760 622)	4 030 177	



7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Далее представлена информация о качестве кредитов и авансов клиентам, оцениваемых на предмет обесценения на совокупной основе, по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
Кредиты физическим лицам - ипотечные:	8 038 167	(91 592)	7 946 575	1.14%
- благополучные	5 406 433	(34 210)	5 372 223	0.6%
- требующие контроля	2 591 020	(52 063)	2 538 957	2.0%
- субстандартные	40 175	(5 049)	35 126	12.6%
- сомнительные	539	(270)	269	50.1%
Всего кредиты и авансы клиентам оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе	8 038 167	(91 592)	7 946 575	

Информация о качестве кредитов и авансов клиентам представлена в разрезе следующих категорий:

- благополучные - норма резервирования от 0% до 2%;
- требующие контроля - норма резервирования от 2% до 3%;
- субстандартные - норма резервирования от 3% до 40%;
- сомнительные - норма резервирования от 40% до 75%;
- убыточные - норма резервирования от 75% до 100%.

Норма резервирования представляет собой долю резерва под обесценение от общей суммы кредитного портфеля по данной группе кредитов, обладающих аналогичными характеристиками кредитного риска, или долю резерва под обесценение от общей суммы кредита, оцениваемого на индивидуальной основе.

Далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения по кредитам и авансам клиентов по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Итого
Коммерческая и жилая недвижимость	581 568	20 847 874	21 429 442
Земля	-	27 127	27 127
Залог имущества прав	4 090 383	6 772 654	10 863 037
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	1 203 532	58 613	1 262 145
Транспортные средства и прочее	195 649	-	195 649
Гарантии и поручительства	9 748 183	120 680	9 868 863
Всего справедливая стоимость обеспечения по кредитам и авансам клиентам	15 819 315	27 826 948	43 646 263



7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения по кредитам и авансам клиентов по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Итого
Коммерческая и жилая недвижимость	1 373 511	20 714 240	22 087 751
Земля	2 352 309	27 127	2 379 436
Залог имущественных прав	3 152 097	4 243 808	7 395 905
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	968 992	-	968 992
Транспортные средства и прочее	19 515	-	19 515
Гарантии и поручительства	10 856 659	259 697	11 116 356
Всего справедливая стоимость обеспечения по кредитам и авансам клиентам	18 723 083	25 244 872	43 967 955

Суммы, отраженные в приведенных выше таблицах, показывают залоговую, согласованную залогодержателем и залогодателем, т.е. оценочную стоимость обеспечения и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения. Залоговая стоимость обеспечения определяется исходя из рыночной стоимости недвижимости, которая определена независимым оценщиком из числа квалифицированных Банком. Помимо залога недвижимости, по кредитам физическим лицам, выкупленным у Банков - партнеров в рамках осуществления производственного этапа Московской ипотечной программы, Банки-партнеры предоставляют поручительство в полном объеме обязательств заемщиков по кредитным договорам.

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок представлены в примечаниях 29,30.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	За 31 декабря	
	2014 г.	2013 г.
Без обременения:		
Корпоративные облигации	995 332	511 702
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	995 332	511 702
Краткосрочные	995 332	511 702
Долгосрочные	-	-

Корпоративные облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими банками и компаниями, свободно обращающимися на российском рынке. За 31 декабря 2014 года ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 7,95% до 13,0% в зависимости от выпуска (2013: ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 7,6% до 12,0% в зависимости от выпуска).

По состоянию за 31 декабря 2014 года корпоративные облигации справедливой стоимостью 340 314 тыс. руб. заблокированы в качестве обеспечения по привлеченным средствам от Банка России (2013: справедливой стоимостью 452 378 тыс. руб.). Фактического привлечения средств от Банка России под указанное обеспечение на отчетные даты не осуществлялось.

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

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Также не было переклассификаций финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в категорию кредитов и дебиторской задолженности.

Географический анализ, анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок, информация о чувствительности к рыночным рискам представлены в примечаниях 29,30.

9. Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

По состоянию за 31 декабря 2014 года Банком в качестве активов удерживаемых для продажи классифицированы одна квартира, шесть маш/мест полученных по договорам отступного и в судебном порядке по ранее предоставленным кредитам, справедливая стоимость которых на отчетную дату составила 15 318 тыс. рублей.

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банком в качестве активов удерживаемых для продажи классифицированы четыре квартиры, восемь нежилых помещений в многоквартирном доме, семь маш/мест полученных по договорам отступного и в судебном порядке по ранее предоставленным кредитам, справедливая стоимость которых на отчетную дату составила 35 031 тыс. рублей.

10. Инвестиционная недвижимость

За 31 декабря 2014 и 2013 годов инвестиционная недвижимость представлена земельным участком, который Банк приобрел с целью получения доходов от прироста стоимости, справедливой стоимостью 523 тыс. рублей.

11. Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт	Спецоборудование и прочее	Нематериальные активы	Итого
Стоимость основных средств						
Остаток на 1 января 2014 года	134 220	39 257	3 305	10 444	144	187 370
<i>в т.ч. финансовая аренда</i>	-	-	2 791	-	-	2 791
Поступления за год	-	27 456	-	4 196	114	31 766
Выбытия за год	-	(5 426)	-	(1 350)	-	(6 776)
Остаток за 31 декабря 2014 года	134 220	61 287	3 305	13 290	258	212 360
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2014 года	15 963	34 321	1 020	6 812	52	58 168
<i>в т.ч. финансовая аренда</i>	-	-	985	-	-	985
Амортизационные отчисления за год (примечание 25)	2 688	2 681	1 088	1 394	13	7 864
<i>в т.ч. финансовая аренда</i>	-	-	985	-	-	985
Выбытия за год	-	(4 916)	-	(1 139)	-	(6 055)
Остаток за 31 декабря 2014 года	18 651	32 086	2 108	7 067	65	59 977
Остаточная стоимость за 31 декабря 2014 года	115 569	29 201	1 197	6 223	193	152 383



11. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт	Спецоборудование и прочее	Нематериальные активы	Итого
Стоимость основных средств						
Остаток на 1 января 2013 года	134 220	38 743	3 245	10 344	144	186 696
<i>в т.ч. финансовая аренда</i>	-	-	2 791	-	-	2 791
Поступления за год	-	795	513	100	-	1 408
Выбытия за год	-	(281)	(453)	-	-	(734)
Остаток за 31 декабря 2013 года	134 220	39 257	3 305	10 444	144	187 370
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2013 года	13 275	32 083	454	5 899	50	51 761
<i>в т.ч. финансовая аренда</i>	-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления за год (примечание 25)	2 688	2 460	1 019	913	2	7 082
<i>в т.ч. финансовая аренда</i>	-	-	985	-	-	985
Выбытия за год	-	(222)	(453)	-	-	(675)
Остаток за 31 декабря 2013 года	15 963	34 321	1 020	6 812	52	58 168
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года	118 257	4 936	2 285	3 632	92	129 202



12. Прочие активы

	За 31 декабря	
	2014 г.	2013 г.
Финансовые активы:	16 542	60
Требования по комиссиям за выданные гарантии	16 428	-
Расчеты по брокерским операциям	106	44
Требования по производным финансовым инструментам	-	16
Прочее	149	72
Резерв под обесценение финансовых активов	(141)	(72)
Нефинансовые активы:	140 774	144 671
Имущество, полученное по договорам отступного	119 388	132 604
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	82 468	11 978
Авансовые платежи по налогам, кроме налога на прибыль	873	1 094
Резерв под обесценение	(61 955)	(1 005)
Итого прочие активы	157 316	144 731
Краткосрочные	37 928	12 127
Долгосрочные	119 388	132 604

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2014 г.	2013 г.
Остаток на 1 января	(1 077)	(947)
(Отчисления)/восстановление в резерв в течение года	(61 019)	(156)
Прочие активы, списанные за счет резерва	-	26
Остаток за 31 декабря	(62 096)	(1 077)

По состоянию за 31 декабря 2014 года в составе прочих активов было учтено недвижимое имущество, полученное по договорам отступного в общей сумме 188 758 тыс. руб. (2013 г.: 172 790 тыс. руб.). Имущество не было реализовано в течение 2014 и 2013 годов и до даты подписания отчетности, в связи с чем оно было классифицировано в категорию прочих активов.

Стоимость имущества была оценена независимым оценщиком по состоянию за 31 декабря 2014 года, справедливая стоимость данного имущества составляет 119 388 тыс. руб., обесценение стоимости недвижимого имущества в сумме 69 370 тыс. руб. (за 31 декабря 2013 года, справедливая стоимость данного имущества составляет 132 604 тыс. руб., обесценение стоимости недвижимого имущества в сумме 40 186 тыс. руб.) отражено в составе прочих операционных расходов.

Географический анализ, анализ прочих активов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечаниях 29,30.

13. Средства других банков

	За 31 декабря	
	2014 г.	2013 г.
Депозиты Банка России	1 808 322	1 002 260
Прочие средства других банков	105	30 178
Итого средства других банков	1 808 427	1 032 438
Краткосрочные	803 804	1 032 438
Долгосрочные	1 004 623	-

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

Географический анализ, анализ средств других банков в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечаниях 29,30.

14. Средства клиентов

	За 31 декабря	
	2014 г.	2013 г.
Государственные и муниципальные организации:	2 185 716	684 882
-Текущие/расчетные счета	34 082	84 102
-Срочные депозиты	2 151 634	600 780
Прочие юридические лица и предприниматели:	3 001 400	1 805 344
-Текущие/расчетные счета	1 761 306	1 162 806
-Срочные депозиты	1 240 094	642 538
Физические лица:	232 688	198 544
-Текущие счета/счета до востребования	186 783	130 615
-Срочные вклады	45 905	67 929
Итого средства клиентов	5 419 804	2 688 770
Краткосрочные	5 208 656	2 567 878
Долгосрочные	211 148	120 892

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	За 31 декабря 2014г.		За 31 декабря 2013г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и муниципальные организации	2 185 716	40.3%	684 882	25.5%
Финансы и инвестиции	1 014 446	18.7%	30 514	1.1%
Торговля и услуги	540 766	10.0%	4 312	0.2%
Операции с недвижимостью	452 867	8.4%	393 647	14.6%
Прочее	434 203	8.0%	245 823	9.1%
Научные исследования и разработки	356 305	6.6%	514 089	19.1%
Физические лица	232 688	4.3%	198 544	7.4%
Строительство	142 011	2.6%	213 693	8.0%
Страхование	41 350	0.8%	379 352	14.1%
Промышленность	18 147	0.3%	22 692	0.8%
Издательская и полиграфическая деятельность	1 135	-	1 204	0.1%
Транспорт	170	-	18	0.0%
Итого средств клиентов	5 419 804	100.0%	2 688 770	100.0%

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений 36

14. Средства клиентов (продолжение)

На отчетную дату 31 декабря 2014 года на долю десяти крупнейших клиентов (групп взаимосвязанных клиентов) приходилось 4 431 609 тыс. руб. или 81.8% от общей суммы средств клиентов (2013: 2 240 475 тыс. руб. или 83.3%).

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.

Географический анализ, анализ средств клиентов в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечаниях 29,30.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	За 31 декабря	
	2014 г.	2013 г.
Облигации	5 569 766	5 594 129
Векселя	1 131	1 131
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	5 570 897	5 595 260
Краткосрочные	2 070 897	2 095 260
Долгосрочные	3 500 000	3 500 000

По состоянию за 31 декабря 2014 года Банк разместил первый, второй, третий, четвертый и пятый выпуски облигаций и выпуски БО-01 и БО-03.

Облигации Банка серии 01 на общую сумму 2 200 000 тысяч рублей погашены 20.09.2012 г.

Облигации Банка серии 02 на общую сумму 1 000 000 тысяч рублей погашены 09.08.2008 г.

Облигации Банка серии 03 на общую сумму 1 500 000 тысяч рублей погашены 23.02.2012 г.

Облигации Банка серии 05 на общую сумму 2 000 000 тысяч рублей погашены 17.07.2014 г.

26 октября 2007 года Банком был зарегистрирован отчет об итогах выпуска документарных процентных неконвертируемых облигаций на предъявителя, с ипотечным покрытием и обеспечением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, серии 04 с обязательным централизованным хранением, на общую сумму 2 000 000 тысяч рублей, сроком погашения 01.10.2015 года. За 31 декабря 2014 года остаток облигаций, находящийся в обращении, составляет 1 993 713 тысяч рублей по номинальной стоимости. По облигациям предусмотрена выплата ежеквартальных купонов, процентная ставка по 1-8 купонам составляет 9,0 % годовых, по 9-12 купонам - 12,5 % годовых, по 13-20 купонам - 7,35% годовых, по 21-26 купонам - 9,15 % годовых, по 27-32 купонам - 9,75 % годовых.

06 ноября 2013 года Банком размещены неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев, на общую сумму 1 500 000 тысяч рублей, сроком погашения 06.11.2016 года. За 31 декабря 2014 года остаток облигаций, находящийся в обращении, составляет 1 500 000 тысяч рублей по номинальной стоимости. По облигациям предусмотрено 6 купонных периодов с выплатой купона два раза в год, процентная ставка по 1-3 купонам составляет 8,6 % годовых.

Облигации Банка серий 04 и БО-01 включены в перечень ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России и в котировальный список «А1» Фондовой биржи ММВБ.



15. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

06 июня 2014 года Банком размещены неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-03 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев, на общую сумму 2 000 000 тысяч рублей, сроком погашения 06.06.2017 года. За 31 декабря 2014 года остаток облигаций, находящийся в обращении, составляет 2 000 000 тысяч рублей по номинальной стоимости. По облигациям предусмотрено 6 купонных периодов с выплатой купона два раза в год, процентная ставка по 1-2 купонам составляет 10,75 % годовых. Облигации серии БО-03 включены в котировальный список «А1» Фондовой биржи ММВБ и в перечень ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России.

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.

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе валют, сроков привлечения представлены примечаниях 29,30.

16. Прочие обязательства

	За 31 декабря	
	2014 г.	2013 г.
Финансовые обязательства:	20 826	5 225
Финансовые гарантии	19 933	3 739
Обязательства по финансовой аренде	717	1 412
Прочие финансовые обязательства	176	74
Нефинансовые обязательства:	14 969	22 708
Нарощенные операционные расходы по выплате вознаграждения персоналу	8 984	16 469
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	4 015	4 688
Кредиторская задолженность	1 970	1 551
Итого прочие обязательства	35 795	27 933
Краткосрочные	13 486	6 830
Долгосрочные	22 309	21 103



16. Прочие обязательства (продолжение)

Обязательства Банка по финансовой аренде распределены по срокам погашения следующим образом:

	За 31 декабря 2014 г.		За 31 декабря 2013 г.	
	Минимальные арендные платежи	Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей	Минимальные арендные платежи	Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей
До 1 года	858	717	1 238	695
От 1 года до 5 лет	-	-	858	717
Итого	858	717	2 096	1 412

Банк не допускал случаев невыполнения финансовых обязательств или нарушения других условий в отношении финансовых обязательств в течение 2014 и 2013 годов.

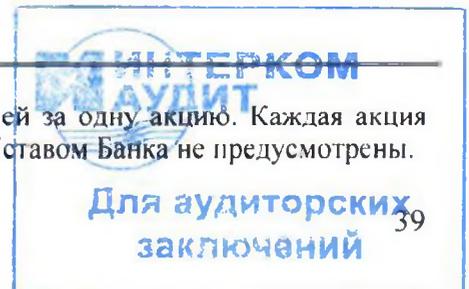
Географический анализ, анализ прочих обязательств в разрезе валют, сроков привлечения представлены в примечаниях 29,30.

17. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

	За 31 декабря 2014 г.			За 31 декабря 2013 г.		
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	113 381	5 442 288	5 537 679	113 381	5 442 288	5 537 679
Эмиссионный доход	-	-	601 615	-	-	601 615
Итого уставный капитал и эмиссионный доход	113 381	5 442 288	6 139 294	113 381	5 442 288	6 139 294

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



18. Дивиденды

	За год, закончившийся	
	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
	По обыкновенным акциям	По обыкновенным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	-	165 876
Дивиденды, выплаченные в течение года	-	(165 876)
Дивиденды к выплате за 31 декабря	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)	-	1 463,0

Все дивиденды объявлялись и выплачивались в российских рублях.

19. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в резервный фонд на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2014 года неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении Банка в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 941 827 тыс. руб. (2013: 518 066 тыс. руб.). Прибыль за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2014 года, в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 622 063 тыс. руб. (2013: 446 064 тыс. руб.).



20. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2014 г.	2013 г.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	1 731 030	1 323 921
Средства в других банках	252 923	180 562
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	69 032	50 584
Итого процентные доходы	2 052 985	1 555 067
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги	(526 660)	(351 065)
Средства других банков	(129 307)	(81 428)
Текущие/расчетные счета	(82 751)	(58 479)
Депозиты юридических лиц	(37 765)	(16 694)
Вклады физических лиц	(7 320)	(530)
Финансовая аренда	(543)	(807)
Итого процентные расходы	(784 346)	(509 003)
Чистые процентные доходы	1 268 639	1 046 064

В отчете о движении денежных средств процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам представлены в финансовой деятельности.

21. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2014 г.	2013 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	44 189	18 014
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	8 101	7 843
Комиссия за открытие и ведение счетов	764	440
Комиссия по операциям с иностранной валютой	-	23
Прочее	4 742	640
Итого комиссионные доходы	57 796	26 960
Комиссионные расходы		
Комиссия за полученные гарантии	(6 002)	(1 000)
Комиссия за оказание услуг по брокерским договорам	(1 553)	(244)
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	(870)	(617)
Информационно-аналитическое обслуживание	(824)	(2 910)
Комиссия за услуги по переводам	(180)	(180)
Прочее	(2 576)	(154)
Итого комиссионные расходы	(12 005)	(5 105)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	45 791	21 855

22. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2014 г.	2013 г.
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(455)	(237)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(2 058)	147
Доходы за вычетом расходов по операциям с собственными выпущенными долговыми обязательствами	15 901	(5 000)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	13 388	(5 090)

23. Отчисления в резерв под обесценение

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2014 г.	2013 г.
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 7)	(129 589)	(95 596)
Прочие активы (Примечание 12)	(61 019)	(156)
Итого отчисления в резерв под обесценение активов	(190 608)	(95 752)

24. Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2014 г.	2013 г.
Доходы от предоставления в аренду сейфов	664	515
Доходы от выбытия имущества	45	9 548
Штрафы, пени, неустойки полученные	6	107
Прочее	148	10
Итого прочие операционные доходы	863	10 180



25. Административные и прочие операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2014 г.	2013 г.
Расходы на содержание персонала	(349 117)	(236 098)
Обесценение стоимости недвижимости в составе прочих активов	(29 184)	(40 186)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(15 215)	(15 382)
Реклама и маркетинг	(10 566)	(15 074)
Арендная плата по договорам операционной аренды	(12 104)	(10 437)
Связь	(10 038)	(9 423)
Охрана	(8 213)	(8 714)
Ремонт и эксплуатация	(7 350)	(7 724)
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 11)	(7 864)	(7 082)
Страхование	(6 570)	(4 533)
Списание стоимости материальных запасов	(6 433)	(4 072)
Расходы на осуществление мероприятий культурно-просветительского характера	(1 827)	(1 475)
Убыток от выбытия имущества	(1 781)	(448)
Прочее	(34 093)	(30 539)
Итого административные и прочие операционные расходы	(500 355)	(391 187)

Ниже приведен состав расходов на содержание персонала:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2014 г.	2013 г.
Расходы на заработную плату и премии	(294 238)	(197 186)
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	(52 807)	(36 811)
Расходы на обучение	(203)	(132)
Прочие выплаты персоналу	(1 869)	(1 969)
Итого административные и прочие операционные расходы	(349 117)	(236 098)

Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2014 году составила 121 тыс. руб. (2013: 115 тыс. руб.).

26. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2014 и 2013 годы, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2014 г.	2013 г.
Текущий налог на прибыль	117 468	112 851
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(69 399)	(81 134)
Непризнанный налоговый актив	69 399	81 134
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	117 468	112 851

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2014 году 20% (2013: 20%).

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2014 г.	2013 г.
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	675 293	588 681
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2013:20%)	135 059	117 736
Прочие невременные разницы	(17 591)	(4 885)
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	117 468	112 851

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2013: 20%).

26. Налог на прибыль (продолжение)

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2014 г.	Изменение	За 31 декабря 2013 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:			
- Начисленные процентные доходы и расходы	33 141	(35 432)	68 573
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	2 120	(1 793)	3 913
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	19 061	15 598	3 463
- Обесценение стоимости недвижимости в составе прочих активов	13 874	5 837	8 037
- Резервы	4 543	3 255	1 288
Общая сумма отложенного налогового актива	72 739	(12 535)	85 274
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу:			
- Амортизация основных средств	3 340	(800)	4 140
Общая сумма отложенного налогового обязательства	3 340	(800)	4 140
Итого чистый отложенный налоговый актив	69 399	(11 735)	81 134
в том числе:			
- не признанный непосредственно в капитале в связи с оценкой финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по справедливой стоимости	19 061	15 598	3 463
- не признанный на счетах прибылей и убытков	50 338	(27 333)	77 671

27. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящихся на держателей обыкновенных акций, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров и удерживаемых в качестве собственных акций.

Банк не имеет обыкновенных акций с потенциалом разводнения, следовательно, прибыль на акцию с учетом разводнения равна базовой прибыли на акцию.

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2014 г.	2013 г.
Чистая прибыль (убыток) за период (тыс. руб.), приходящаяся на акционеров Банка	557 825	475 830
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (штук)	113 381	113 381
Прибыль на одну акцию базовая и разводненная (руб.)	4 919,92	4 196,74



Для аудиторских
заключений

28. Сегментный анализ

Операции между сегментами осуществлялись в рамках обычной деятельности Банка.

Ниже приведена информация по отчетным сегментам по состоянию за 31 декабря 2014 года и за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

	Кредитование юридических лиц	Ипотечное кредитование физических лиц	Операции с ценными бумагами	Нераспре- деляемые активы/ обязательства	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	677 546	677 546
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	31 505	-	-	-	31 505
Средства в других банках	-	-	3 876 583	-	3 876 583
Кредиты и авансы клиентам	4 964 438	9 380 781	-	-	14 345 219
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	995 332	-	995 332
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	48 561	48 561
Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	15 318	-	-	15 318
Инвестиционная недвижимость	523	-	-	-	523
Основные средства и ИМА	-	-	-	152 383	152 383
Прочие активы	115 876	32 717	8 723	-	157 316
Итого активов	5 112 342	9 428 816	4 880 638	878 490	20 300 286
Обязательства					
Средства других банков	-	-	1 808 427	-	1 808 427
Средства клиентов	1 517 545	2 655 704	1 246 555	-	5 419 804
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 559 851	2 729 740	1 281 306	-	5 570 897
Прочие обязательства	10 023	17 539	8 233	-	35 795
Итого обязательств	3 087 419	5 402 983	4 344 521	-	12 834 923
Балансовая позиция	2 024 923	4 025 833	536 117	878 490	7 465 363
Отчет о совокупном доходе					
Процентные доходы	620 013	1 111 017	321 955	-	2 052 985
Процентные расходы	(219 617)	(384 329)	(180 400)	-	(784 346)
Комиссионные доходы	49 461	8 335	-	-	57 796
Комиссионные расходы	(3 361)	(5 883)	(2 761)	-	(12 005)
Изменение резервов под обесценение	(102 054)	(88 554)	-	-	(190 608)
Операционные доходы (вкл. переоценка иностранной валюты)	14 511	25 395	11 920	-	51 826
Затраты на персонал	(100 866)	(172 408)	(75 843)	-	(349 117)
Расходы по аренде, охрана	(2 602)	(15 578)	(2 137)	-	(20 317)
Налоги и сборы	(4 260)	(7 456)	(3 499)	-	(15 215)
Общехозяйственные расходы, реклама	(26 551)	(42 501)	(17 470)	-	(86 522)
Обесценение стоимости недвижимости в составе прочих активов	(27 348)	(1 836)	-	-	(29 184)
Налог на прибыль	-	-	-	(117 468)	(117 468)
Финансовый результат сегмента за 2014 год	197 326	426 202	51 765	(117 468)	557 825



28. Сегментный анализ (продолжение)

Ниже приведена информация по отчетным сегментам по состоянию за 31 декабря 2013 года и за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

	Кредитование юридических лиц	Ипотечное кредитование физических лиц	Операции с ценными бумагами	Нераспре- деляемые активы/ обязательства	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	308 402	308 402
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	70 520	-	-	-	70 520
Средства в других банках	-	-	3 116 885	-	3 116 885
Кредиты и авансы клиентам	3 762 194	8 214 558	-	-	11 976 752
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	511 702	-	511 702
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	36 178	36 178
Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	3 222	31 809	-	-	35 031
Инвестиционная недвижимость	523	-	-	-	523
Основные средства и ИМА	-	-	-	129 202	129 202
Прочие активы	135 636	6 549	2 546	-	144 731
Итого активов	3 972 095	8 252 916	3 631 133	473 782	16 329 926
Обязательства					
Средства других банков	-	-	1 032 438	-	1 032 438
Средства клиентов	1 248 567	1 036 946	403 257	-	2 688 770
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 398 815	3 021 440	1 175 005	-	5 595 260
Прочие обязательства	6 983	15 084	5 866	-	27 933
Итого обязательств	2 654 365	4 073 470	2 616 566	-	9 344 401
Балансовая позиция	1 317 730	4 179 446	1 014 567	473 782	6 985 525
Отчет о совокупном доходе					
Процентные доходы	382 353	941 568	231 146	-	1 555 067
Процентные расходы	(147 191)	(202 027)	(159 785)	-	(509 003)
Комиссионные доходы	23 763	3 197	-	-	26 960
Комиссионные расходы	(1 147)	(3 665)	(293)	-	(5 105)
Изменение резервов под обесценение	(102 192)	6 440	-	-	(95 752)
Операционные доходы (вкл. переоценка иностранной валюты)	1 925	4 159	1 617	-	7 701
Затраты на персонал	(56 713)	(131 513)	(47 872)	-	(236 098)
Расходы по аренде, охрана	(2 448)	(14 648)	(2 055)	-	(19 151)
Налоги и сборы	(3 846)	(8 306)	(3 230)	-	(15 382)
Общехозяйственные расходы, реклама	(23 861)	(42 797)	(13 712)	-	(80 370)
Обесценение стоимости недвижимости в составе прочих активов	(40 186)	-	-	-	(40 186)
Налог на прибыль	-	-	-	(112 851)	(112 851)
Финансовый результат сегмента за 2013 год	30 457	552 408	5 816	(112 851)	475 830



29. Географический анализ

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

За 31 декабря 2014 года

	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	677 546	-	-	677 546
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	31 505	-	-	31 505
Средства в других банках	3 876 583	-	-	3 876 583
Кредиты и авансы клиентам	14 345 219	-	-	14 345 219
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	995 332	-	-	995 332
Текущие требования по налогу на прибыль	48 561	-	-	48 561
Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи	15 318	-	-	15 318
Инвестиционная недвижимость	523	-	-	523
Основные средства и НМА	152 383	-	-	152 383
Прочие активы	157 316	-	-	157 316
Итого активов	20 300 286	-	-	20 300 286
Обязательства				
Средства других банков	1 808 427	-	-	1 808 427
Средства клиентов	5 106 463	-	313 341	5 419 804
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 570 897	-	-	5 570 897
Прочие обязательства	35 782	13	-	35 795
Итого обязательств	12 521 569	13	313 341	12 834 923
Чистая балансовая позиция	7 778 717	(13)	(313 341)	7 465 363
Обязательства кредитного характера	3 964 658	-	-	3 964 658

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

29. Географический анализ (продолжение)

За 31 декабря 2013 года				
	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	308 402	-	-	308 402
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	70 520	-	-	70 520
Средства в других банках	3 116 885	-	-	3 116 885
Кредиты и авансы клиентам	11 976 752	-	-	11 976 752
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	511 702	-	-	511 702
Текущие требования по налогу на прибыль	36 178	-	-	36 178
Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи	35 031	-	-	35 031
Инвестиционная недвижимость	523	-	-	523
Основные средства и НМА	129 202	-	-	129 202
Прочие активы	144 731	-	-	144 731
Итого активов	16 329 926	-	-	16 329 926
Обязательства				
Средства других банков	1 032 438	-	-	1 032 438
Средства клиентов	2 688 770	-	-	2 688 770
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 595 260	-	-	5 595 260
Прочие обязательства	27 933	-	-	27 933
Итого обязательств	9 344 401	-	-	9 344 401
Чистая балансовая позиция	6 985 525	-	-	6 985 525
Обязательства кредитного характера	2 280 686	-	-	2 280 686

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

30. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления основными банковскими рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ всех видов рисков, в том числе кредитного и рыночного, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

В Банке формируется четырехуровневая система управления рисками.

- первый (верхний) уровень управления: Общее собрание акционеров Банка, Совет директоров Банка,
- второй уровень управления:– Генеральный директор, Председатель Правления Банка, Правление Банка, Кредитно-финансовый комитет,
- третий уровень управления: Служба финансового анализа и управления рисками Банка, Служба внутреннего контроля Банка, Отдел финансового мониторинга, Главный бухгалтер Банка, его заместители.
- четвертый уровень управления: структурные подразделения Банка.

Управление финансовыми рисками включает в себя такие этапы, как выявление (идентификация), анализ (оценка), выбор метода воздействия на риск и применение метода, мониторинг риска, минимизация риска, контроль риска. Методики оценки отдельных видов рисков, утверждаемые Правлением Банка, содержат перечень ключевых индикаторов по риск-факторам, методы расчета, порядок сбора информации по ключевым индикаторам. Используемые Банком методы оценки риска могут изменяться в зависимости от степени развития системы управления рисками в Банке и при изменении политики управления разными видами рисков. Детализированный порядок оценки конкретных видов риска описывается в методиках об управлении конкретными видами риска. Наиболее приемлемыми на данном этапе развития Банка являются такие методы воздействия на риск как ограничение и удержание риска. Удержание рисков производится в рамках утверждаемых Советом директоров приемлемых уровней для каждого типа риска. В случае если прогнозный размер риска оказывается выше приемлемого уровня, Банк решает вопрос о необходимости ухода от риска путем отказа от какой-либо операции (сделки) или деятельности. Ограничение рисков осуществляется через установление лимитов на проведение и объем операций, соблюдение которых обязательно для подразделений и должностных лиц Банка, уполномоченных проводить эти операции. Перечень возможных лимитов прописан во внутренних нормативных документах, утвержденных компетентными органами Банка. Конкретные значения лимитов утверждаются протоколами заседаний Кредитно-финансового комитета и в отдельных случаях Правления Банка и Совета директоров.

Служба финансового анализа и управления рисками – подразделение Банка, независимое от подразделений Банка, осуществляющих операции, несущие риски потерь, которое выявляет и оценивает финансовые риски. Отчетность об эффективности управления рисками предоставляется Совету директоров и Правлению Банка.

Задачей Службы внутреннего контроля является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур, результаты такого анализа направляются Совету директоров и Правлению Банка.

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий.

Для снижения концентрации рисков Банк придерживается политики диверсификации, с этой целью регламенты и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

Управление финансовыми рисками и их оценка проводятся Банком на постоянной основе.

30.1 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам-контрагентам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

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 Банка осуществляется посредством изучения и мониторинга значений и динамики ключевых показателей качества кредитного портфеля, определенных во внутренних документах Банка по управлению кредитным риском. Контролируется также максимально допустимый риск на одного заемщика. Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости.

Кредитная политика Банка устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

В Банке применяется многоступенчатая процедура принятия решения о выдаче кредитов. Процедура предусматривает всесторонний анализ документов заемщика различными службами (служба розничного кредитования, служба по работе с корпоративными клиентами, юридическая служба, служба безопасности), формирование заключения Службы финансового анализа и управления рисками по заявкам при определенных условиях, принятие решения о выдаче кредита Кредитно-финансовым комитетом Банка, Правлением Банка, согласование выдачи определенных видов кредитов Советом директоров Банка, в соответствии с полномочиями, предусмотренными Уставом и соответствующими внутренними Положениями.

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

С целью координации работы Банка с просроченной и проблемной задолженностью в Банке создана и функционирует Комиссия по работе с нестандартными активами.



30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

Банк использует различные методы снижения кредитного риска кредитных операций. На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам – физическим лицам и предметам залога. Проводится контроль за соблюдением установленных лимитов кредитования, требований Стандартов Банка, регламентирующих проведение кредитных операций. В целях минимизации кредитных рисков в Банке разработаны документы, определяющие процедуры оценки кредитных рисков для формирования резервов на покрытие возможных потерь.

Ведение кредитных дел по каждому заемщику с выполнением и соблюдением процедур первоначальной и текущей оценки позволяет осуществлять кредитный мониторинг и контроль качества кредитного портфеля. Основной целью мониторинга является предотвращение проблемных кредитов и, по возможности, их раннее выявление. Мониторинг кредитов включает в себя контроль следующих позиций: своевременное и полное исполнение заемщиком своих обязательств по кредитной сделке (выплата основного долга и процентов); оценка финансового состояния заемщика; оценка предоставленного заемщиком обеспечения.

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.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, земля, залог имущественных прав. Как правило, в целях снижения кредитного риска Банк выдает кредиты под залог имущества, которое возможно реализовать в короткие сроки с минимальными затратами. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены.

В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Внутренние финансовые модели, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Действующая система оценки кредитного риска помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;



30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

31 декабря 2014 года	Оцениваемые на индивидуальной основе		Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Обесцененные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:							
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	487 347	-	-	487 347	-	-	487 347
Прочие размещения в финансовых учреждениях	124	-	-	124	-	-	124
Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)	2 836 583	-	-	2 836 583	-	-	2 836 583
Кредиты юридическим лицам	4 526 558	1 209 189	-	5 735 747	(680 777)	(90 532)	4 964 438
Кредиты физическим лицам - ипотечные	144 386	106 615	9 339 379	9 590 380	(62 399)	(147 200)	9 380 781
Прочая финансовая дебиторская задолженность	-	895	-	895	(895)	-	-
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	995 332	-	-	995 332	-	-	995 332
Прочие финансовые активы	16 542	141	-	16 683	(141)	-	16 542
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:							
Финансовые гарантии	3 868 357	-	-	3 868 357	-	-	3 868 357
Обязательства по предоставлению кредитов	96 301	-	-	96 301	-	-	96 301
Итого	12 971 530	1 316 840	9 339 379	23 627 749	(744 212)	(237 732)	22 645 805



30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2013 года	Оцениваемые на индивидуальной основе		Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индиви дуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Обесце ненные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:							
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	17 031	-	-	17 031	-	-	17 031
Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)	2 846 885	-	-	2 846 885	-	-	2 846 885
Кредиты юридическим лицам	3 765 943	688 083	-	4 454 026	(616 513)	(75 319)	3 762 194
Кредиты физическим лицам - ипотечные	242 030	93 925	8 038 167	8 374 122	(59 109)	(101 273)	8 213 740
Прочая финансовая дебиторская задолженность	818	-	-	818	-	-	818
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	511 702	-	-	511 702	-	-	511 702
Прочие финансовые активы	60	72	-	132	(72)	-	60
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:							
Финансовые гарантии	1 901 093	-	-	1 901 093	-	-	1 901 093
Обязательства по предоставлению кредитов	379 593	-	-	379 593	-	-	379 593
Итого	9 665 155	782 080	8 038 167	18 485 402	(675 694)	(176 592)	17 633 116

Анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству, информация о справедливой стоимости обеспечения по кредитам представлены в примечании 8.

Взысканные активы

В течение 2014 года Банк получил активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество стоимостью 15 968 тыс. руб. (2013: 87 189 тыс. руб.). Активы, полученные в результате обращения взыскания на заложенное имущество, реализуются Банком в краткосрочной перспективе. Не реализованные активы, полученные в результате обращения взыскания на заложенное имущество, учтены на отчетную дату в составе прочих активов и долгосрочных активов, классифицированных как предназначенные для продажи.



30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Реализованные кредиты и авансы клиентам

В течение 2014 и 2013 годов Банк не реализовывал кредиты клиентов.

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Все средства в других банках и вложения в долговые ценные бумаги относятся к стандартным по внутренней шкале рейтингов Банка.

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в банках, на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. В таблицах ниже представлены внешние кредитные рейтинги по классификации, используемой Международным рейтинговым агентством Moody's. Наивысший возможный рейтинг – Ааа. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от Ааа до Ваа3. Финансовые активы с рейтингом ниже Ваа3 относятся к спекулятивному уровню.

31 декабря 2014 года	от А3 до Ааа	от Ваа3 до Ваа1	от Ва3 до Ва1	от В3 до В1	ниже В3	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	-	-	487 347	-	-	-	487 347
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-	-	-	-	124	124
Учтенные векселя банков	-	197 406	850 054	138 745	-	-	1 186 205
Текущие кредиты и прочие средства в других банках	-	500 240	649 898	500 240	-	-	1 650 378
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	118 231	514 211	338 641	24 249	-	995 332
Итого	-	815 877	2 501 510	977 626	24 249	124	4 319 386

31 декабря 2013 года	от А3 до Ааа	от Ваа3 до Ваа1	от Ва3 до Ва1	от В3 до В1	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	-	-	14 881	2 050	100	17 031
Учтенные векселя банков	-	346 388	928 483	426 006	-	1 700 877
Текущие кредиты и прочие средства в других банках	-	400 000	646 008	100 000	-	1 146 008
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	130 023	93 807	287 872	-	511 702
Итого	-	876 411	1 683 179	815 928	100	3 375 618

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов.



30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2014 года	Кредит-ные органи- зации	Финан- совое посредни- чество	Промышлен- ность, производство металлургия	Строй- тельство	Торговля и услуги	Транспорт и связь и прочие отрасли	Энергетика	Физи- ческие лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	487 347	-	-	-	-	-	-	-	487 347
Прочие размещения в финансовых учреждениях	124	-	-	-	-	-	-	-	124
Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)	2 836 583	-	-	-	-	-	-	-	2 836 583
Кредиты юридическим лицам	-	1 564 772	216 994	2 131 942	1 028 692	22 038	-	-	4 964 438
Кредиты физическим лицам - ипотечные	-	-	-	-	-	-	-	9 380 781	9 380 781
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	815 690	24 095	24 249	-	-	-	131 298	-	995 332
Прочие финансовые активы	-	106	-	-	-	16 436	-	-	16 542
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:									
Финансовые гарантии	1 800 000	-	-	1 726 680	256 357	85 320	-	-	3 868 357
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	50 000	1 364	44 937	-	-	-	96 301
Итого	5 939 744	1 588 973	291 243	3 859 986	1 329 986	123 794	131 298	9 380 781	22 645 805

Для аудиторских
заключений

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2013 года	Кредит- ные органи- зации	Финан- совое посредни- чество	Издательство и полиграфия	Промышлен- ность, производство метал- лургия	Строй- тель- ство	Торговля и услуги	Транспорт и связь и прочие отрасли	Энергетика	Физи- ческие лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:										
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	17 031	-	-	-	-	-	-	-	-	17 031
Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)	2 846 885	-	-	-	-	-	-	-	-	2 846 885
Кредиты юридическим лицам	-	1 075 884	15 971	157 496	1 921 676	584 157	7 010	-	-	3 762 194
Кредиты физическим лицам - ипотечные	-	-	-	-	-	-	-	-	8 213 740	8 213 740
Прочая финансовая дебиторская задолженность Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	818	-	-	-	-	-	-	-	818
Прочие финансовые активы	238 683	38 466	-	36 630	-	-	45 657	152 266	-	511 702
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:	-	60	-	-	-	-	-	-	-	60
Финансовые гарантии	1 000 000	-	-	36 982	864 111	-	-	-	-	1 901 093
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	-	11 891	349 702	18 000	-	-	-	379 593
Итого	4 102 599	1 115 228	15 971	242 999	3 135 489	602 157	52 667	152 266	8 213 740	17 633 116



30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

30.2 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих финансовых обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и одновременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

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, Службой Казначейство и СФАУР, 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).

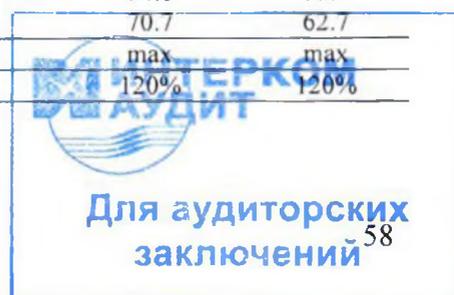
Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- 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;
- лимитирование предельных значений коэффициентов избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование денежных потоков на различные временные горизонты;
- сценарный анализ и стресс-тестирование.

Процедуры планирования, анализа и управления ликвидностью применяются в разрезе национальной валюты, и по каждой иностранной валюте в отдельности, с учетом целесообразности и соответствия условиям, масштабам и характеру операций Банка в выбранной валюте.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов.

	Н2	Н2	Н3	Н3	Н4	Н4
	2014 г.	2013 г.	2014 г.	2013 г.	2014 г.	2013 г.
	%	%	%	%	%	%
31 декабря	86.4	76.3	143.7	157.3	73.7	89.8
Среднее	66.8	101.8	143.2	328.0	81.7	77.5
Максимум	131.9	196.5	207.4	543.5	94.0	99.4
Минимум	25.4	46.4	73.9	127.8	70.7	62.7
	min	min	min	min	max	max
Лимит	15%	15%	50%	50%	120%	120%



30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

За 31 декабря 2014 г.

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства других банков	105	526 970	353 168	1 213 698	2 093 941
Средства клиентов	3 664 729	1 460 787	134 754	231 968	5 492 238
Выпущенные долговые ценные бумаги	49 064	34 160	2 139 636	4 261 983	6 484 843
Прочие финансовые обязательства	762	3 981	4 516	11 708	20 967
Финансовые гарантии	388 287	1 070 865	691 764	1 717 441	3 868 357
Обязательства по предоставлению кредитов	96 301	-	-	-	96 301
Производные финансовые инструменты	384 328	-	-	-	384 328
Итого потенциальных будущих выплат	4 583 576	3 096 763	3 323 838	7 436 798	18 440 975

За 31 декабря 2013 г.

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства других банков	30 178	-	1 072 739	-	1 102 917
Средства клиентов	1 478 668	671 653	468 526	133 892	2 752 739
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 135	98 380	2 090 592	4 188 290	6 378 397
Прочие финансовые обязательства	250	2 429	1 551	1 679	5 909
Финансовые гарантии	302 168	521 057	1 000 508	77 360	1 901 093
Обязательства по предоставлению кредитов	379 593	-	-	-	379 593
Производные финансовые инструменты	863 465	-	-	-	863 465
Итого потенциальных будущих выплат	3 055 457	1 293 519	4 633 916	4 401 221	13 384 113

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.



30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже.

За 31 декабря 2014 года

	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:						
Денежные средства и их эквиваленты	677 546	-	-	-	-	677 546
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	31 505	-	-	-	-	31 505
Средства в других банках	3 125 517	751 066	-	-	-	3 876 583
Кредиты и авансы клиентам	605 305	2 275 603	2 439 750	9 022 755	1 806	14 345 219
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	995 332	-	-	-	-	995 332
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	48 561	-	-	48 561
Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	15 318	-	-	15 318
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	523	523
Основные средства и ИМА	-	-	-	-	152 383	152 383
Прочие активы	106	31 538	6 284	-	119 388	157 316
Итого активов	5 435 311	3 058 207	2 509 913	9 022 755	274 100	20 300 286
Обязательства:						
Средства других банков	105	502 312	301 387	1 004 623	-	1 808 427
Средства клиентов	3 658 004	1 423 020	127 632	211 148	-	5 419 804
Выпущенные долговые ценные бумаги	49 064	34 160	1 987 673	3 500 000	-	5 570 897
Прочие обязательства	762	8 224	4 500	11 708	10 601	35 795
Итого обязательств	3 707 935	1 967 716	2 421 192	4 727 479	10 601	12 834 923
Чистый разрыв ликвидности	1 727 376	1 090 491	88 721	4 295 276	263 499	7 465 363
Совокупный разрыв ликвидности	1 727 376	2 817 867	2 906 588	7 201 864	7 465 363	-



30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2013 года						
	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:						
Денежные средства и их эквиваленты	308 402	-	-	-	-	308 402
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	70 520	-	-	-	-	70 520
Средства в других банках	1 515 244	1 322 427	279 214	-	-	3 116 885
Кредиты и авансы клиентам	311 303	753 861	1 402 736	9 491 238	17 614	11 976 752
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	511 702	-	-	-	-	511 702
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	36 178	-	-	36 178
Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	35 031	-	-	35 031
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	523	523
Основные средства и НМА	-	-	-	-	129 202	129 202
Прочие активы	44	6 955	5 128	-	132 604	144 731
Итого активов	2 717 215	2 083 243	1 758 287	9 491 238	279 943	16 329 926
Обязательства:						
Средства других банков	30 178	-	1 002 260	-	-	1 032 438
Средства клиентов	1 478 276	650 037	439 565	120 892	-	2 688 770
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 135	98 380	1 995 745	3 500 000	-	5 595 260
Прочие обязательства	250	5 262	1 318	1 538	19 565	27 933
Итого обязательств	1 509 839	753 679	3 438 888	3 622 430	19 565	9 344 401
Чистый разрыв ликвидности	1 207 376	1 329 564	(1 680 601)	5 868 808	260 378	6 985 525
Совокупный разрыв ликвидности	1 207 376	2 536 940	856 339	6 725 147	6 985 525	-

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения «до востребования», но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

30.3 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с наличием открытых позиций по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков.

Лимиты на величину торговых позиций, подверженных рыночному риску, утверждаются Кредитно-финансовым комитетом на основании анализа, проводимого Службой финансового анализа и управления рисками. Лимиты на эмитента по долговым ценным бумагам утверждаются отдельно Кредитно-финансовым комитетом. Для оценки уровня фондового риска Банк применяет модель VAR (дельта-нормальный метод). В общем виде показатель VAR – выраженная в базовой валюте оценка величины убытков, которую с заданной вероятностью (доверительной вероятностью) не превысят ожидаемые потери портфеля в течение заданного периода времени (временного горизонта) при условии сохранения текущих тенденций макро- и микроэкономической рыночной конъюнктуры. Доверительная вероятность - 95%. Временной горизонт для анализа показателя VAR определяется сотрудником Службы финансового анализа и управления рисками в периоде 60-150 дней. В отчетный период в портфеле ценных бумаг Банка акции отсутствовали, в связи с чем фондовый риск не рассчитывался.

Процентный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и будущие 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 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.



30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2014 г.

	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
Процентные активы						
Средства в других банках	3 077 050	751 066	-	-	-	3 828 116
Кредиты и авансы клиентам	605 305	2 275 603	2 439 750	9 022 755	1 806	14 345 219
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	245 967	547 799	201 566	-	995 332
Итого активы	3 682 355	3 272 636	2 987 549	9 224 321	1 806	19 168 667
Процентные обязательства						
Средства других банков	-	502 312	301 387	1 004 623	-	1 808 322
Срочные средства клиентов	1 709 443	1 414 156	127 632	211 148	-	3 462 379
Выпущенные долговые ценные бумаги	49 064	3 534 160	1 987 673	-	-	5 570 897
Итого обязательства	1 758 507	5 450 628	2 416 692	1 215 771	-	10 841 598
Процентный разрыв за 31 декабря 2014 года	1 923 848	(2 177 992)	570 857	8 008 550	1 806	8 327 069

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2013 г.

	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
Процентные активы						
Средства в других банках	1 469 624	1 322 427	279 214	-	-	3 071 265
Кредиты и авансы клиентам	311 303	753 861	1 402 736	9 491 238	17 614	11 976 752
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	137 455	12 559	361 688	-	511 702
Итого активы	1 780 927	2 213 743	1 694 509	9 852 926	17 614	15 559 719
Процентные обязательства						
Средства других банков	-	-	1 002 260	-	-	1 002 260
Срочные средства клиентов	446 365	612 359	439 565	120 892	-	1 619 181
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 135	2 098 380	1 995 745	1 500 000	-	5 595 260
Итого обязательства	447 500	2 710 739	3 437 570	1 620 892	-	8 216 701
Процентный разрыв за 31 декабря 2013 года	1 333 427	(496 996)	(1 743 061)	8 232 034	17 614	7 343 018

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль рассчитано по размещенным денежным средствам с переменной процентной ставкой, путем переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с постоянной процентной ставкой. Влияние на капитал рассчитано путем переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с постоянной процентной ставкой.

Валюта	Увеличение	Влияние на	Влияние на	Увеличение	Влияние на	Влияние
	%	прибыль за год	капитал	%	прибыль за год	на капитал
	2014 г.	2014 г.	2014 г.	2013 г.	2013 г.	2013 г.
Рубли	2%	3 340	(6 742)	2%	1 017	(3 567)

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам валют для процентных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок, применимых к различным финансовым инструментам, с использованием процентных ставок на конец периода.



Для аудиторских
заключений 64

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2014 г.			За 31 декабря 2013 г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Средства в других банках	21.25%	-	-	6.17%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	12.85%	12.98%	-	12.52%	12.36%	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10.46%	-	-	9.55%	-	-
Обязательства						
Средства других банков	18.75%	-	-	7.5%	-	-
Средства клиентов	10.53%	-	-	7.66%	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.80%	-	-	8.71%	-	-

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и будущие потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует внутренние лимиты на величину открытой валютной позиции и потери по открытой валютной позиции, установленные действующими внутрибанковскими нормативными документами, а также 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).

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 значительно ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Казначейство Банка осуществляет централизованное управление валютным риском Банка.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2014 и 2013 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для управления валютным риском.

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2014 г.				Итого
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	166 084	481 451	29 278	733	677 546
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	31 505	-	-	-	31 505
Средства в других банках	3 876 583	-	-	-	3 876 583
Кредиты и авансы клиентам	14 332 523	12 696	-	-	14 345 219
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	995 332	-	-	-	995 332
Текущие требования по налогу на прибыль	48 561	-	-	-	48 561
Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи	15 318	-	-	-	15 318
Инвестиционная недвижимость	523	-	-	-	523
Основные средства и НМА	152 383	-	-	-	152 383
Прочие активы	157 316	-	-	-	157 316
Итого активов	19 776 128	494 147	29 278	733	20 300 286
Обязательства					
Средства других банков	1 808 427	-	-	-	1 808 427
Средства клиентов	4 984 836	431 591	2 861	516	5 419 804
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 570 897	-	-	-	5 570 897
Прочие обязательства	35 782	-	13	-	35 795
Итого обязательств	12 399 942	431 591	2 874	516	12 834 923
Чистая балансовая позиция	7 376 186	62 556	26 404	217	7 465 363
Обязательства кредитного характера	3 964 658	-	-	-	3 964 658

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2013 г.				
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	294 855	11 022	2 489	36	308 402
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	70 520	-	-	-	70 520
Средства в других банках	3 116 885	-	-	-	3 116 885
Кредиты и авансы клиентам	11 963 890	12 862	-	-	11 976 752
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	511 702	-	-	-	511 702
Текущие требования по налогу на прибыль	36 178	-	-	-	36 178
Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи	35 031	-	-	-	35 031
Инвестиционная недвижимость	523	-	-	-	523
Основные средства и НМА	129 202	-	-	-	129 202
Прочие активы	144 731	-	-	-	144 731
Итого активов	16 303 517	23 884	2 489	36	16 329 926
Обязательства					
Средства других банков	1 032 438	-	-	-	1 032 438
Средства клиентов	2 681 121	6 766	883	-	2 688 770
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 595 260	-	-	-	5 595 260
Прочие обязательства	27 933	-	-	-	27 933
Итого обязательств	9 336 752	6 766	883	-	9 344 401
Чистая балансовая позиция	6 966 765	17 118	1 606	36	6 985 525
Обязательства кредитного характера	2 280 686	-	-	-	2 280 686

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
	2014 г.	2014 г.	2013 г.	2013 г.
Доллары США	20%	10 009	5%	685
Евро	20%	4 225	5%	64

31. Внебалансовые и условные 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.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	За 31 декабря	
	2014 г.	2013 г.
До 1 года	7 152	11 052
От 1 года до 5 лет	-	9 210
Итого обязательства по операционной аренде	7 152	20 262

Обязательства кредитного характера

Выданные Банком гарантии за 31 декабря 2014 и 2013 годов отражены в соответствии с IAS 39 по справедливой стоимости на балансе Банка. В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом.

	За 31 декабря	
	2014 г.	2013 г.
Финансовые гарантии предоставленные	3 868 357	1 901 093
Обязательства по предоставлению кредитов	96 301	379 593
Итого обязательства кредитного характера	3 964 658	2 280 686

В 2014 и 2013 годах резерв под обесценение обязательств кредитного характера не формировался.

31. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

Производные финансовые инструменты

Таблица, приведенная ниже, представляет собой сравнительный анализ контрактных или согласованных сумм сделок и справедливой стоимости производных финансовых инструментов. В таблицу включены общие суммы по сделкам до взаимозачета позиций по каждому контракту по видам финансовых инструментов, а также контракты датой валютирования после 31 декабря 2014 и 2013 годов.

	За 31 декабря 2014 г.			За 31 декабря 2013 г.		
	Номинальная стоимость активов	Номинальная стоимость обязательств	Положительная (Отрицательная) справедливая стоимость	Номинальная стоимость активов	Номинальная стоимость обязательств	Положительная (Отрицательная) справедливая стоимость
Форвард:						
векселя кредитных организаций (номинарированы в рублях)	239 328	(239 328)	-	667 465	(667 465)	-
Опцион:						
на привлечение целевых займов	145 000	(145 000)	-	196 016	(196 000)	16

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

31 декабря 2014 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только	Оценка с	Итого
		на основе	использован	
		рыночных данных	нем нерыночных данных	
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Имеющиеся в наличии для продажи	995 332	-	-	995 332
Итого	995 332	-	-	995 332

31 декабря 2013 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только	Оценка с	Итого
		на основе	использован	
		рыночных данных	нем нерыночных данных	
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Имеющиеся в наличии для продажи	511 702	-	-	511 702
Итого	511 702	-	-	511 702

В течение 2014 и 2013 годов Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости.



33. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях.

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 Рафиль 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.

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2014 и 2013 годы:

	2014 г.	2013 г.
Ключевой управленческий персонал Банка		
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	94 360	49 573

34. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Обесценение инвестиций в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи

Банк определяет, что инвестиции в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, обесценены, когда наблюдается значительное или продолжительное падение их справедливой стоимости ниже стоимости приобретения. Такое определение требует профессионального суждения. При его выработке Банк оценивает, наряду с другими факторами, нормальную волатильность цены акций. Кроме того, свидетельством обесценения могут служить данные о значительном ухудшении финансового положения эмитента. По состоянию за 31 декабря 2014 и 2013 годов обесцененных долевых инструментов, имеющихся в наличии для продажи нет.

Налог на прибыль. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 26.

35. Управление 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 задачи по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала в условиях обычного ведения бизнеса и в условиях стресса. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

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 числовое значение норматива 10,0%).

35. Управление капиталом (продолжение)

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.

Информация о величине капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России, и фактическое значение уровня достаточности капитала Банка по состоянию за 31 декабря 2014 и 2013 годов представлена ниже:

	2014 г.	2013 г.
Базовый капитал	6 964 818	6 518 854
Основной капитал	6 964 818	6 518 854
Дополнительный капитал	514 251	418 587
Всего собственных средств (капитала)	7 479 069	6 937 441
Коэффициент достаточности базового капитала	29.7	35.4
Коэффициент достаточности основного капитала	29.7	35.4
Коэффициент достаточности капитала	31.6	37.6

36. События после отчетной даты

В январе 2015 года открыт дополнительный офис «МФЦТМ» (г. Москва).

С 26 февраля 2015 года ведущее международное рейтинговое агентство Moody's понизило долгосрочный кредитный рейтинг Банка по международной шкале до Вa3, прогноз «негативный». Долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале установлен на уровне Aa3. В качестве основной причины понижения рейтинга Банка Moody's указывает снижение рейтинга единственного Акционера г.Москвы двумя днями ранее.

20 марта 2015 года Банком размещены неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-02 (регистрационный номер 4В020203344В) с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев, на общую сумму 1 500 000 тысяч рублей, сроком погашения 07.03.2025 года.

С 20 апреля 2015 года Генеральным директором, Председателем Правления (единоличный исполнительный орган Банка) является Гриб С.А.

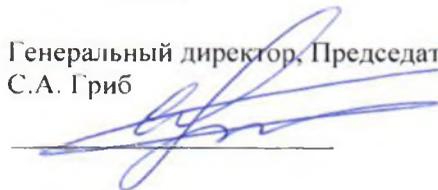
С 20 апреля 2015 года персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка следующий:

- Гриб С.А. - Председатель Правления;
- Хасанов Р.Г. – член Правления;
- Маркус Ю.А. - член Правления.

Других существенных событий, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, не было.

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка
22 мая 2015 г.

Генеральный директор, Председатель Правления
С.А. Гриб






Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
Итого: 2000 листов
Итого: 2000 листов
листов
/ Е.В. Коротких