



Альт-Аудит

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о бухгалтерской (финансовой) отчетности
КБ «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ
ПОЧТОВЫЙ БАНК» ООО
за период с 01 января по 31 декабря 2014 года



Общество с ограниченной ответственностью

Альт-Аудит

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ ПОЧТОВЫЙ БАНК»
(общество с ограниченной ответственностью)
за 2014 год**

Участникам

КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ ПОЧТОВЫЙ БАНК» (общество с ограниченной ответственностью)

Аудируемое лицо

Наименование: КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ ПОЧТОВЫЙ БАНК» (общество с ограниченной ответственностью) (сокращенное наименование – КБ «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ ПОЧТОВЫЙ БАНК» ООО).

Место нахождения: 105066, г. Москва, ул. Старая Басманная, дом 22

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1027739326911 от 07.10.2002; зарегистрировано Банком России 05.12.1994 № 3171.

Аудитор

Наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «Альт-Аудит».

Место нахождения: 115193, г. Москва, Кожуховская 5-ая ул., д. 13.

Основной государственный регистрационный номер: ОГРН: 1027739262737 от 26.09.2002.

Является членом Саморегулируемой Организации Аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России», которое внесено приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009 в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой Организации Аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (ОРНЗ): 10401001986 от 28.12.2009.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации КБ «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ ПОЧТОВЫЙ БАНК» ООО, составленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и состоящей согласно Указанию Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) по состоянию на 1 января 2015 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) за 2014 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма 0409808) по состоянию на 1 января 2015 года;
 - Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма 0409813) по состоянию на 1 января 2015 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) за 2014 год;

- Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации КБ «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ ПОЧТОВЫЙ БАНК» ООО по состоянию на 01 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год, уровень достаточности капитала для покрытия рисков, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01 января 2015 года, сведения об обязательных нормативах на 01 января 2015 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций в части ведения бухгалтерского учета и подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание, что в связи с изменением форм публикуемой отчетности в колонке 5 «Данные на начало года» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс» за 2014 год сумма числовых показателей строки 8 и строки 11 равна сумме по строке 9 формы 0409806 «Бухгалтерский баланс» за 2013 год. В колонке 4 «Данные на начало отчетного года» отчетности формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» за 2014 год сопоставимыми с данными названной формы за 2013 год являются только числовые показатели по строкам 1.1.1., 1.1.2. и 1.1.3.

**Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона
от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России. Руководство аудируемого лица несет ответственность за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» наша ответственность заключается в подготовке заключения, содержащего результаты проверки выполнения кредитной организацией нормативов по состоянию на отчетную дату, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

Нами были выполнены выбранные на основе нашего суждения такие дополнительные аудиторские процедуры, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации проведены нами исключительно для целей проверки выполнения на отчетную дату обязательных нормативов и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Мы полагаем, что полученные в ходе выполнения дополнительных аудиторских процедур аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о выполнении кредитной организацией нормативов по состоянию на отчетную дату, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Мнение

1. По нашему мнению, по состоянию на 1 января 2015 года значения установленных Банком России обязательных нормативов КБ «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ ПОЧТОВЫЙ БАНК» ООО во всех существенных отношениях находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

2. По нашему мнению, по состоянию на 1 января 2015 года элементы внутреннего контроля и организации систем управления рисками КБ «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ ПОЧТОВЫЙ БАНК» ООО во всех существенных отношениях соответствуют требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2015 года служба внутреннего аудита кредитной организации подчинена и подотчетна совету директоров кредитной организации, подразделение управления рисками кредитной организации не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 1 января 2015 года внутренние документы кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для кредитной организации кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-

тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в кредитной организации по состоянию на 1 января 2015 года системы отчетности по значимым для кредитной организации кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) кредитной организации;

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

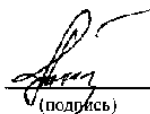
д) по состоянию на 1 января 2015 года к полномочиям совета директоров кредитной организации и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения кредитной организацией установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);

е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в кредитной организации методик и процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года совет директоров кредитной организации и её исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделением управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков и принимали решения по их реализации.

Прочие сведения

Настоящее аудиторское заключение представлено в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и должно рассматриваться совместно с пояснительной информацией к годовой отчетности, обеспечивающей раскрытие существенной информации о кредитной организации, не представленной в составе форм годовой отчетности.

Руководитель аудиторской
проверки,
генеральный директор
ООО «Альт-Аудит»



(подпись)

Серебряков Павел Афанасьевич,
Член СРО НП «Аудиторская Палата России»
Номер в реестре СРО НП АПР 5097;
Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов 29901036914;
квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000321, выдан на неограниченный срок

«17» апреля 2015 года

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2014 год**

**КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ ПОЧТОВЫЙ БАНК»
(общество с ограниченной ответственностью)
(далее по тексту – Банк)**

1. Информация о Банке

Полное наименование	КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ ПОЧТОВЫЙ БАНК» (общество с ограниченной ответственностью)
Сокращенное наименование	КБ «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ ПОЧТОВЫЙ БАНК» ООО
Юридический адрес/фактическое местонахождение центрального офиса и исполнительного органа Банка	105066, г. Москва, улица Старая Басманная, дом 22
Дополнительный офис	Дополнительный офис № 1 «Коломенский»
Фактическое местонахождение	115487, г. Москва, проспект Андропова, д.26
Дополнительный офис	Дополнительный офис № 2 «Белорусский»
Фактическое местонахождение	125047, г. Москва, улица 2-я Тверская-Ямская, д.54
Дата регистрации	Банк был зарегистрирован ЦБ РФ 05.12.1994 г. как акционерное общество, а 17.05.1995 г. - как общество с ограниченной ответственностью.
Наличие банковской группы, возглавляемой Банком	Банк не является участником банковской группы
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается	www.mprbank.ru

Сведения об органах управления Банка

Органами управления Банка являются:

- Общее собрание участников;
- Совет директоров Банка;
- Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление Банка;
- Единоличный исполнительный орган – Президент Банка.

В 2014 году изменений в составе органов управления Банка не происходило.

Информация об участниках раскрывается на сайте банка www.mpbank.ru в разделе «Информация о лицах».

Совет директоров, в силу делегированных ему Уставом Банка обязанностей, осуществлял общее руководство деятельностью Банка, кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания участников, определял приоритетные направления деятельности Банка, утверждал и контролировал соблюдение кредитной политики Банка, основных принципов управления рисками, принимал решения об одобрении сделок со связанными с Банком лицами, утвердил план проверок служб внутреннего контроля и аудита на 2014 год, отчеты служб внутреннего контроля и аудита о проделанной работе и выполнял иные функции, относящиеся к его компетенции.

По состоянию на 01.01.2015 членами Совета директоров Банка являются:

- Аминов Вячеслав Маркович - Председатель Совета директоров;
- Аминов Вадим Маркович;
- Миронова Татьяна Борисовна;
- Бутурлин Александр Иванович;
- Лихтенфельд Алексей Борисович;
- Сидоренков Денис Григорьевич;
- Шульгин Игорь Игоревич – Президент Банка, Председатель Правления.

По состоянию на 01.01.2015 Членами Правления Банка являются:

- Шульгин Игорь Игоревич – Президент Банка, Председатель Правления;
- Акулова Наталия Юрьевна – Вице-президент;
- Маркова Надежда Николаевна – Главный бухгалтер.

Информация о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка.

Президентом Банка является Шульгин Игорь Игоревич.

Информация об отчетном периоде и единицах измерения

Отчетный период: 2014 год.

Единицы измерения отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в **тысячах российских рублей** (далее по тексту – «тыс.рублей»), если не указано иное.

На 31 декабря 2014 года основные официальные обменные курсы, использованные для перевода функциональных валют в валюту представления отчетности, а также для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, представлены в таблице ниже:

	/Российский рубль
Российский рубль/	1
Доллар США/	56,2584
ЕВРО/	68,3427
Японская иена/	0,470644

На 31 декабря 2013 года основные официальные обменные курсы, использованные для перевода функциональных валют в валюту представления отчетности, а также для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, представлены в таблице ниже:

	/Российский рубль
Российский рубль/	1
Доллар США/	32,7292
ЕВРО/	44,9699
Японская иена/	0,310568

2. Характеристика деятельности Банка

Банк работает на основании банковской лицензии, выданной Банком России, с 1994 года. Банк имеет следующие лицензии и свидетельства:

Основной вид деятельности:	Банковская деятельность (Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте)
Орган, выдавший лицензию: Лицензии на осуществление банковских операций:	Центральный банк Российской Федерации № 3171 от 20.02.2012
Вид деятельности:	Страхование вкладов (Свидетельство об участии в системе страхования вкладов)
Орган, выдавший свидетельство: Номер в реестре и дата включения:	Государственная корпорация Агентство по страхованию вкладов № 781 от 14.03.2005
Вид деятельности:	Брокерская деятельность (Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг)
Орган, выдавший лицензию: Номер лицензии и дата выдачи:	Федеральная служба по финансовым рынкам № 077-10737-100000 от 13.11.2007
Вид деятельности:	Дилерская деятельность (Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг)
Орган, выдавший лицензию: Номер лицензии и дата выдачи:	Федеральная служба по финансовым рынкам № 077-10739-010000 от 13.11.2007
Вид деятельности:	Управление ценными бумагами (Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг)
Орган, выдавший лицензию: Номер лицензии и дата выдачи:	Федеральная служба по финансовым рынкам № 077-10741-001000 от 13.11.2007
Вид деятельности:	Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Орган, выдавший лицензию: Номер лицензии и дата выдачи:	ЛЗ № 0026408 Рег. № 11652X от 28.12.2011 на срок до 28.12.2016
Вид деятельности:	Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Орган, выдавший лицензию: Номер лицензии и дата выдачи:	ЛЗ № 0026409 Рег. № 11653P от 28.12.2011 на срок до 28.12.2016
Вид деятельности:	Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Орган, выдавший лицензию: Номер лицензии и дата выдачи:	ЛЗ № 0026410 Рег. № 11654Y от 28.12.2011 на срок до 28.12.2016

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

В соответствии с имеющимися лицензиями Банк осуществляет следующие виды деятельности:

- кредитование юридических и физических лиц;
- сделки на рынке межбанковского кредитования;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц в т.ч. без открытия банковских счетов (по поручению физических лиц);
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупка и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выполнение функций агента валютного контроля;
- выдача банковских гарантий;
- предоставление в аренду банковских сейфов.

Банк оказывает услуги только на территории города Москвы, обслуживая клиентов, осуществляющих свою деятельность преимущественно в Москве и Московской области.

2.2. Основные показатели деятельности

Наибольшее влияние на изменение (увеличение) финансового результата Банка за 2014 год по сравнению с 2013 годом оказали кредитные операции, комиссионные операции и операции по привлечению средств.

Показатели	2014	2013	Изменение, %
ДОХОД до резерва	357 452	334 208	6.95%
в т.ч.			
от операций по кредитованию	439 943	441 982	(0.46)
комиссионные доходы	23 602	26 729	(11.70)
прочие доходы	40 379	26 292	53.58%
расходы от привлечения средств	(146 472)	(160 795)	(8.91)
Расходы на создание резервов	(35 356)	(77 555)	
Доходы всего	322 096	256 653	25.50%
Операционные расходы	(259 762)	(211 478)	22.83%
Прибыль до налогообложения	62 334	45 175	37.98%
Прибыль после налогообложения	44 899	26 283	70.83%

Основные финансовые агрегированные показатели Банка за отчетный и предшествующий ему периоды (2014 и 2013 гг.) составили:

Показатели	на 01.01.15	на 01.01.14
Капитал ¹	610 386	580 159
Валюта баланса (активы)	4 247 867	4 945 672
Прибыль	44 899	26 283
Прибыль на активы (ROA), в %	1.06	0.53
Прибыль на капитал (ROE), в %	7.36	4.48
Активы на капитал (EM), n-раз	6.96	8.43

Капитал Банка за 2014 год увеличился на 30'227 тыс.рублей или 5.21 % за счет полученной прибыли.

Валюта баланса Банка за 2014 год снизилась на 697'804 тыс.рублей или 14.11 % в основном за счет снижения средств по статьям «Денежные средства», «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» и «Чистая ссудная задолженность», вследствие оттока привлеченных средств Банка.

¹ Размер капитала на все даты рассчитан, согласно «Положения о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» от 28 декабря 2012 года № 395-П.

3. Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка

Данная отчетность подготовлена Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и учетной политикой.

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

Банк ведет учетные записи и формирует отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и учетной политикой.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.

Учетная политика Банка сформирована на следующих принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета:

- Непрерывность деятельности.

Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

- Отражение доходов и расходов по методу "начисления".

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Прибыль определяется нарастающим итогом в течение отчетного года. Периодичность формирования финансовых результатов - один раз в год.

- Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

В целях равномерного отнесения сумм на доходы (расходы) Банка используются счета доходов (расходов) будущих периодов;

- Постоянство правил бухгалтерского учета.

Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности Банка. Изменения в учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменений в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности.

- Осторожность.

Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При этом учетная политика Банка обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). Указанный принцип применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) I, II и III категории качества без исключения. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным). По долговым ценным бумагам, по которым создается резерв на возможные потери и которые отнесены к IV и V категориям качества,

получение дохода признается неопределенным. По всем остальным ценным бумагам получение дохода признается определенным;

- Своевременность отражения операций.

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

- Раздельное отражение активов и пассивов.

В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде.

- Преемственность входящего баланса.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

- Приоритет содержания над формой.

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

- Открытость.

Отчеты достоверно отражают операции Банка, понятны информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции Банка. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года. Периодичность формирования финансовых результатов - один раз в год.

- Банк не составляет сводный баланс в виду отсутствия филиалов.

- Оценка активов и обязательств.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При этом:

➤ стоимость объектов основных средств изменяется в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России. Переоценку основных средств Банк не производит. Стоимость основных средств Банк списывает ежемесячно на расходы через амортизацию, осуществляемую линейным методом;

➤ стоимость нематериальных активов Банк списывает ежемесячно на расходы через амортизацию, осуществляемую линейным методом, до полного погашения их первоначальной стоимости;

➤ учет капитальных вложений, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов осуществляется без налога на добавленную стоимость;

➤ учтенные Банком векселя, кроме просроченных, принимаются к учету по фактическим затратам на приобретение. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате, включая просроченные проценты. Процентный доход начисляется и отражается в бухгалтерском учете ежемесячно.

➤ иные активы, в дальнейшем, в соответствии с нормативными актами Банка России оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее - контрсчет). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях,

установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России. Ежедневный баланс на 1 января составляется исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря.

- **Ценности и документы**, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики. В течение 2014 г. существенных изменений в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей своей деятельности, Банк не вносил. В связи с этим величина корректировок статей доходов и расходов не производилась.

Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

Допущение непрерывности деятельности является основным принципом подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности. В соответствии с принципом допущения непрерывности деятельности обычно предполагается, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение 12 месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет намерения или потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности или обращении за защитой от кредиторов.

В результате анализа нижеперечисленных источников Банк считает, что при формировании бухгалтерской (финансовой) отчетности он правомерно применяет допущение о непрерывности деятельности:

а) финансовые признаки:

- Отрицательная величина чистых активов или невыполнение установленных требований в отношении чистых активов – отсутствует. Абсолютного снижения собственных средств (капитала) по сравнению с их (его) максимальной величиной, достигнутой Банком за последние 12 месяцев, более чем на 20 процентов при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов, установленных Банком России, нет.

- Привлеченные заемные средства, срок возврата которых приближается, при реальном отсутствии перспективы возврата или продления срока займа либо необоснованное использование краткосрочных займов для финансирования долгосрочных активов – отсутствуют;

- Существенного отклонения значений основных коэффициентов, характеризующих финансовое положение Банка, от нормальных (обычных) значений, нет. Норматив текущей ликвидности Банка, установленный Банком России, в течение последнего месяца, в том числе и более чем на 10 процентов, не нарушался.

- Неудовлетворение требований кредиторов по денежным обязательствам и (или) неисполнение обязанности по уплате обязательных платежей в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах Банка – отсутствует. Наличия у Банка просроченных обязательств перед кредиторами нет. Обороты и остатки по счетам №№ 30220, 30222, 30223, по депозитным счетам клиентов с истекшими сроками хранения, опротестованных векселей или несвоевременно уплаченных налогов – нулевые.

- Банк осуществляет безубыточную деятельность.

- Задолженности по выплате или прекращение выплаты дивидендов нет.

- У Банка отсутствуют экономически необоснованные долговые обязательства.

При определении процентных ставок по вкладам физических лиц Банк, руководствуясь рекомендациями Банка России, исходит из уровня, не превышающего на 2 процентных пункта среднюю по 10 крупнейшим банкам величину максимальных ставок в рублях, размещенную на сайте Банка России.

Однако, в декабре 2014 года процентные ставки в рублях значительно выросли в результате поднятия Банком России ключевой ставки до 17%. В целях поддержки банков Банк России допустил отклонение ставок по вкладам от средней максимальной ставки на 3.5 п.п.

Сразу после повышения ключевой ставки банки повысили ставки по вкладам физических лиц. В некоторых банках ставки достигали 23%, что составило отклонение на 7.36 п.п.

Для снижения оттока привлеченных средств Банк поднял процентную ставку по вкладам физических лиц выше средней максимальной ставки на 4.36 п.п. на период 1 неделю.

По иным договорам по привлеченным средствам процентные ставки не отклонялись более 20% от рыночных ставок по аналогичным сделкам.

➤ Банк не осуществляет банковских операций, не предусмотренных лицензией Банка России.

б) производственные (организационные) признаки:

➤ Увольнения основного управленческого персонала без должной его замены, проблем с персоналом низшего и среднего звена, недостатка оборудования и программного обеспечения для оказания банковских услуг, других факторов, которые также могут свидетельствовать о неблагополучии дел в Банке, нет.

в) прочие признаки:

➤ Формирование уставного капитала Банка, соответствует установленным законодательством Российской Федерации требованиям. Собственные средства Банка по состоянию на 01.01.2015 г. превышают сумму 300 миллионов рублей, что соответствует требованиям статьи 11.2. Минимальный размер собственных средств (капитала) кредитной организации Федерального закона «О банках и банковской деятельности». Оборотов и остатков по счету 105 «Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией» нет.

➤ Судебных исков, которые находятся в процессе рассмотрения и могут в случае успеха истца завершиться решением суда, невыполнимым для Банка нет

➤ В своей деятельности Банк соблюдает требования нормативных правовых актов уполномоченных государственных органов.

➤ Планов руководства о прекращении или существенном снижении объема совершаемых Банком операций нет.

Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

В Банке проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 01 ноября 2014 г. В результате проведенной инвентаризации расхождений не выявлено.

По состоянию на 01.01.2015 г. получено подтверждение остатков по корсчету и прочим размещенным средствам в Банке России, а также по остаткам в фонде обязательных резервов.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

Корректирующие события после отчетной даты - события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее СПОД).

Корректирующие события после отчетной даты подлежат отражению Банком в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Банка России.

Общий объем СПОД за 2014 г. составил 13 459 025 тыс. рублей. В период СПОД Банк:

- осуществил перенос доходов и расходов отчетного года соответственно на счета учета доходов и расходов прошлого года в сумме 6 724 954 тыс. рублей;
- отразил доходы/расходы, относящиеся к 2014 г., в соответствии с первичными документами, полученными/принятыми к оплате в 2015 г. по хозяйственным и банковским операциям в сумме 776 тыс. рублей;
- отразил возврат излишне начисленных/выплаченных клиентам процентов в связи с досрочным расторжением договоров вкладов/депозитов, уменьшив расходы на сумму 4 994 тыс. рублей;

- осуществил корректировку начисления (увеличение/уменьшение) налога на прибыль и отложенного налога соответственно на суммы 3 781 тыс. рублей и 154 тыс. рублей;
- осуществил исправительные проводки на сумму 333 тыс. рублей;
- перенес остатки со счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» в сумме 6 724 033 тыс. рублей.

Исходящие остатки на 1 января 2015 г. с учетом событий после отчетной даты, на основе которых составлялась годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, отражены в сводной ведомости оборотов по форме приложения 13 к Положению № 385-П.

Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

Некорректирующие события после отчетной даты - события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность (далее - некорректирующие события после отчетной даты).

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, отсутствуют.

Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий год.

Приняты к сведению внесенные изменения в Положение ЦБ РФ от 16.07.2012 г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Характер и величина существенных ошибок.

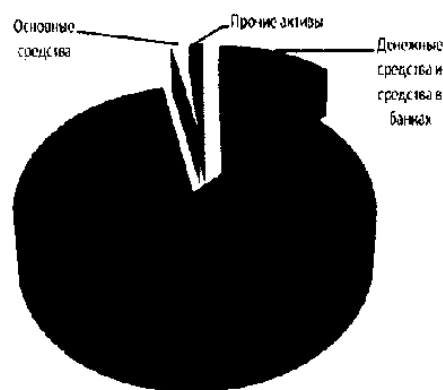
Существенных ошибок статей годовой отчетности за предшествующие периоды не было, и, следовательно, ретроспективного пересчета статей годового отчета и замены не производилось.

4. Сопроводительная информация к годовым формам отчетности Банка

4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

Крупнейшей категорией активов Банка является ссудная задолженность, которая на 01.01.2015 года составляет 85.79 % от совокупной суммы активов.

Группа ликвидных активов, в которую входят денежные средства, средства кредитной организации в Центральном Банке РФ (без обязательных резервов) и в других банках составляет 12.36 %. Основные средства составляют 1.59 %. На долю прочих активов приходится 1.47 %.



на 01.01.2015



на 01.01.2014

Структура активов за 2014 год не претерпела значительных изменений и на 01.01.2015 составляла соответственно:

- ссудная задолженность - 79.86 %;
- денежные средства, средства кредитной организации в Центральном Банке РФ (без обязательных резервов) - 16.57 %;
- основные средства - 1.40 %;
- прочие активы - 2.17 %.

4.1.1. Денежные средства

Наименование статьи	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Наличные денежные средства	133 463	288 627
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	109 853	432 477
Средства в кредитных организациях	281 827	98 270
Денежных средств, всего	525 143	819 374
<i>Средства, исключенные из статьи, в связи с имеющимися ограничениями</i>	<i>26 573</i>	<i>26 574</i>

Средства, исключенные из статьи в связи с имеющимися ограничениями (не признаваемые денежными средствами) представляют собой остаток средств на корреспондентском счете в ОАО «МАСТЕР-БАНК», у которого Центральным Банком в ноябре 2013 года была отозвана лицензия. На 01.01.2014 также не признавался резерв, созданный на остаток средств размещенном на корсчете в банке-контрагенте на сумму 1 тыс. рублей.

Объем денежных средств Банка на 01.01.2015 снизился по сравнению с 01.01.2014 на 35.91 %.

4.1.2. Ссудная задолженность

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности изменилась следующим образом:

Вид кредита	на 01.01.2015	доля, %	на 01.01.2014	доля, %
Межбанковские кредиты	200 000	4.9	770 000	17.6
ИБ	750 000	18.5	500 000	11.4
Кредиты юридическим лицам	3 044 919	75.1	3 036 022	69.4
Кредиты физическим лицам	61 564	1.5	71 357	1.6
из них:				
жилищные кредиты	719	-	5 933	0.1
в т.ч. ипотечные жилищные кредиты	-	-	-	-
автокредиты	44	-	2 144	-
иные потребительские кредиты	60 801	1.5	63 280	1.4
Ссудная задолженность, всего	4 056 483	100	4 377 379	100
Резервы под обесценение ссуд	(463 930)		(427 706)	
Чистая ссудная задолженность, всего	3 592 553		3 949 673	

Жилищные кредиты физических лиц представляют собой кредитование физических лиц на приобретение, строительство и реконструкцию недвижимости.

Автокредиты физических лиц представлены ссудами, выданными физическим лицам на покупку автомобиля или другого транспортного средства.

Иные потребительские кредиты физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на потребительские цели и текущие нужды, не связанные с приобретением, строительством и реконструкцией недвижимости, а также с автокредитами.

Объем чистой ссудной задолженности за 2014 год снизился на 9.04 %.

В объемах кредитов по видам заемщиков на 01.01.2015 по сравнению с данными на 01.01.2014 произошли следующие изменения:

- кредитные организации - снижение на 74.03 %;
- юридические лица - увеличение на 0.29 %;
- физические лица - снижение на 13.72 %.

На 01.01.2015 по сравнению с данными на 01.01.2014 кредитный портфель снизился на 7.33 %.

Банк активно размещает средства на депозитах «овернайт» в Банке России.

Кредиты в рублях по-прежнему составляют основную часть кредитного портфеля.

Валюта	на 01.01.2015	уд.вес в портфеле, %	на 01.01.2014	уд.вес в портфеле, %
Рубли	3 926 458	96.8	4 179 241	95.5
Доллар США	126 139	3.1	156 450	3.5
Евро	3 886	0.1	41 688	1.0
Ссудная задолженность, всего	4 056 483		4 377 379	

Объем пролонгированных кредитов за 2014 год увеличился на 63.99 %. Более подробная информация раскрыта в разделе 7.1. «Кредитный риск».

В таблице ниже сумма просроченных кредитов представлена в полном объеме ссудной задолженности по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и начисленным процентным доходам по нему, предоставленного и не погашенного на отчетную дату, в случае не проведения в установленный договором срок какого-либо платежа (по основному долгу и (или) по процентам).

Просроченные кредиты	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
	кредиты, до вычета резерва	резерв под обесценение	кредиты, до вычета резерва	резерв под обесценение
на срок до 30 дней	727	211	107	2
на срок от 31 до 90 дней			621	484
на срок от 91 до 180 дней			-	-
на срок более 180 дней	8 358	8 358	5 152	5 152
Просроченные кредиты, всего	9 085	8 569	5 880	5 638

Объем просроченных кредитов за 2014 год увеличился на 54.51 %.

Уровень просроченной задолженности на 01.01.2015 составил 0.21 % от величины всей ссудной задолженности. На 01.01.2014 данный показатель был равен 0.13 %.

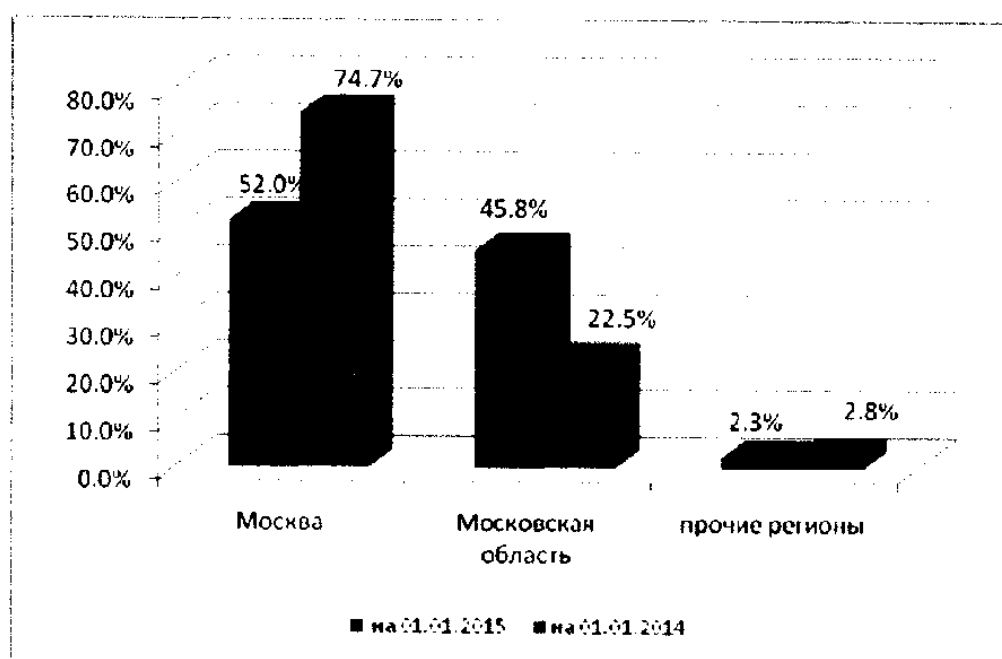
В разрезе видов экономической деятельности Банк в основном кредитует организации, занимающиеся оптовой и розничной торговлей, предоставляющие услуги, а также в сфере транспорта и связи.

Вид экономической деятельности	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
		уд.вес в портфеле, %		уд.вес в портфеле, %
Кредиты юридическим лицам, всего	3 044 919	100	3 036 022	100
в т.ч. по видам экономической деятельности:				
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	19 200	0.63	-	-
Обрабатывающие производства	-	-	50 000	1.65
Строительство	115 000	3.78	115 000	3.79
Транспорт и связь	228 016	7.49	215 000	7.08
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 218 240	72.85	2 429 079	80.01
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	237 500	7.80	4 000	0.13
Прочие виды деятельности	226 963	7.45	222 943	7.34
из них:				
финансовая деятельность	198 630	6.52	185 443	6.11
гостиницы и рестораны	28 333	0.93	37 500	1.24
из них, субъектам малого и среднего предпринимательства	1 858 028	61.0	2 142 022	70.6

В структуре ссудной задолженности по срокам, оставшихся до полного погашения, за 2014 год значительных изменений не произошло. На срок до 1 месяца входят кредиты, предоставленные другим банкам. Кредиты юридическим и физическим лицам предоставляются в основном на срок до года.

Срок	на 01.01.2015	на 01.01.2014
до 1 мес	1 116 976	1 402 648
от 1 до 3 мес	273 069	421 579
от 3 до 12 мес	1 712 804	1 722 602
от 1 до 2 лет	471 402	288 708
Свыше 2 лет	18 270	114 080
просроченные	32	56
Чистая ссудная задолженность, всего	3 592 553	3 949 673

В разрезе географических зон Банк кредитует преимущественно заемщиков Москвы и Московской области. Доля других регионов незначительна.



Регионы Российской Федерации	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Краснодарский край	4 500	0.11	5 000	0.11
в т.ч. физическим лицам	4 500		5 000	
Ставропольский край	300	0.01	1 000	0.02
в т.ч. физическим лицам	300		1 000	
Воронежская область	1 300	0.03	1 300	0.03
в т.ч. физическим лицам	1 300		1 300	
Тверская область	700	0.02	58	0.00
в т.ч. физическим лицам	700		58	
Калужская область	0	0.00	300	0.01
в т.ч. физическим лицам	0		300	
Камчатская область	1 970	0.05	1 970	0.05
в т.ч. физическим лицам	1 970		1 970	
Костромская область	19 200	0.47	0	0.00
в т.ч. юридическим лицам	19 200		0	
в т.ч. физическим лицам	0		0	
Москва	1 357 518	51.95	2 769 448	74.69
в т.ч. ЦБ	750 000		500 000	
в т.ч. банки	200 000		770 000	
в т.ч. юридическим лицам	1 125 681		1 952 770	
в т.ч. физическим лицам	31 837		46 678	
Московская область	1 856 509	45.77	985 164	22.51
в т.ч. юридическим лицам	1 837 096		971 443	
в т.ч. физическим лицам	19 413		13 721	
Новосибирская область	0	0.00	1 990	0.05
в т.ч. банки	0			
в т.ч. юридическим лицам	0		1 990	
в т.ч. физическим лицам	0		0	
Оренбургская область	0	0.00	83	0.00
в т.ч. физическим лицам	0		83	
Орловская область	0	0.00	17	0.00
в т.ч. физическим лицам	0		17	
Ростовская область	2 942	0.07	0	0.00
в т.ч. юридическим лицам	2 942			
Тульская область	0	0.00	400	0.01
в т.ч. физическим лицам	0		400	
Ульяновская область	0	0.00	830	0.02
в т.ч. физическим лицам	0		830	
Республика Башкортостан	44	0.00	0	0.00
в т.ч. физическим лицам	44		0	
Республика Калмыкия	60 000	1.48	109 819	2.51
в т.ч. юридическим лицам	60 000		109 819	
Республика Мордовия	1 500	0.04	0	0.00
в т.ч. физическим лицам	1 500		0	
Кредиты, всего	4 056 483	100	4 377 379	100

4.1.3. Требования по текущему налогу на прибыль

Текущим налогом на прибыль в соответствии с требованиями Банка России признается налог на прибыль, определяемый исходя из налога на прибыль, сформированного из бухгалтерской прибыли отчетного периода.

С 1 января 2014 года в порядке составления отчета по форме 0406806 произошли изменения. Введена статья «Требования по текущему налогу на прибыль». В связи с этим Банк провел корректировку данных на предыдущую отчетную дату.

В данную статью включены суммы переплат по налогу на прибыль, подлежащие возмещению (возврату) из бюджета, за текущий и предшествующий отчетные периоды².

Ранее эти суммы включались в статью «Прочие активы».

4.1.4. Отложенный налоговый актив

В соответствии с требованиями Банка России в бухгалтерском учете отражаются не только суммы налога на прибыль, подлежащие уплате или суммы переплат в бюджет, но и суммы, способные оказать влияние на величину налога на прибыль последующих отчетных периодов - отложенный налог на прибыль.

Часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к уменьшению налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в последующих отчетных периодах, является отложенным налоговым активом (ОНА).

По итогам 2014 года и по состоянию на 01.01.2015 Банк на основании профессионального суждения признал отложенный налоговый актив в размере 1 621 тыс. руб., а именно:

- в полном объеме (810 тыс. руб.) признан ОНА в отношении амортизации основных средств и нематериальных активов, возникший из-за разницы бухгалтерского и налогового учетов. Суммы отложенного налогового обязательства по стоимости основных средств и нематериальных активов в размере 3 202 тыс. руб. (см. 4.1.10 «Отложенное налоговое обязательство») достаточно для его признания;

- не признан в полном объеме или признан частично ОНА по элементам налогооблагаемой базы, связанным с резервами на возможные потери по не востребованным остаткам, начисленным процентам, гарантийным операциям, по неиспользованным кредитным линиям и т.п. Банк признал только ОНА по резервам, вероятность восстановления которых в 2015 году высока, т.е. в сумме 767 тыс. руб.;

- признан частично ОНА по элементам налогооблагаемой базы, связанным с начисленными процентами по кредитам, учитываемых на внебалансовых счетах. Банк признал только ОНА по процентам, вероятность получения которых в 2015 году высока, т.е. в сумме 44 тыс. руб.

² Письмо Департамента Банковского регулирования Банка России от 18.03.2014 №41-3-3-2/618

4.1.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В структуре статьи «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» значительных изменений не произошло:

	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Основные средства (по остаточной стоимости)	67 364	68 880
Нематериальные активы (по остаточной стоимости)	6	10
Материальные запасы	196	311
Всего	67 566	69 201

Изменения в движении основных средств в основном представляют собой снижение стоимости за счет амортизации.

	Земля и здания	Автотранс- портные средства	Банковское оборудование	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудование	Всего
Первоначальная стоимость ОС	75 974	2 261	915	2 945	6 233	88 328
накопленная амортизация на 01.01.2013	5 835	2 109	795	2 125	5 827	16 691
Остаточная стоимость на 01.01.2013	70 139	152	120	820	406	71 637
Поступления				291	123	414
Выбытия			16	218	42	276
Амортизация	2 525	152	53	33	132	2 895
Остаточная стоимость на 01.01.2014	67 614	0	51	860	355	68 880
Поступления			866		722	1 588
Выбытия				28	8	36
Амортизация	2 525		133	145	265	3 068
Остаточная стоимость на 01.01.2015	65 089	0	784	687	804	67 364

Банк не имеет объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности. Так же у Банка отсутствуют основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств. Договорных обязательств на 01.01.2015 по приобретению основных средств нет. Переоценка основных средств не осуществлялась.

4.1.6. Прочие активы

За 2014 год прочие активы снизились на 75.5 %.

Прочие активы	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
	всего	в т.ч. в инвалюте	всего	в т.ч. в инвалюте
Финансовые активы				
начисленные проценты	657	9	1 416	216
средства в расчетах	192	-	48 280	-
начисленные комиссии	5 113	-	1 153	-
расходы будущих периодов	5 829	-	5 006	-
прочее	5 576	5 457	1 411	1 371
резерв под финансовые активы	(5 924)	(5 457)	(1 781)	(1 416)
Финансовые активы, всего	11 443	9	55 485	171
Нефинансовые активы				
предоплата по налогам (кроме прибыли)	1 333	-	599	-
предоплата за товары и услуги	1 009	-	201	-
расчеты с сотрудниками	7	-	12	-
Нефинансовые активы, всего	2 349	0	812	0
Прочие активы, итого	13 792	9	56 297	171

В строке «прочее» отражены наращенные, но не полученные доходы по комиссиям, процентам по ссудам и штрафы, пени, неустойки, присужденные к получению судом.

Увеличение резерва под обесценение прочих активов произошло в 3,3 раза за счет создания резерва под требования по неустойке за пользование кредитом, присужденную по решению суда, вступившего в силу в отчетном периоде.

2014	средства в расчетах	прочее	начисленные проценты	начисленные комиссии
резерв под обесценение актива на 01.01.2014	192	1 411	158	20
изменение резерва	0	4 165	(21)	1
списание активов как безнадежные	-	-	-	2
резерв под обесценение актива на 01.01.2015	192	5 576	137	19

2013	средства в расчетах	прочее	начисленные проценты	начисленные комиссии
резерв под обесценение актива на 01.01.2013		1314	20	8
изменение резерва	192	97	138	12
списание активов как безнадежные				
резерв под обесценение актива на 01.01.2014	192	1411	158	20

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, представляет собой оплату за пользование доменом за период 2 года и составляет на 01.01.2015 - 9 тыс.рублей.

Сумма просроченных требований на 01.01.2015 по сравнению с 01.01.2014 увеличилась в 4 раза за счет увеличения неполученных доходов по ссудам, присужденных к получению судом.

Доля просроченных требований на 01.01.2015 составляет 40,67 % от общей суммы прочих активов, на 01.01.2014 этот показатель составлял 2,54 %. Увеличение доли обусловлено снижением общей суммы прочих активов.

Сумма просроченных требований состоит из просроченных комиссий за расчетно-кассовое обслуживание, а также из наращенных, но не полученных доходов по комиссиям, процентам по ссудам и штрафам, пеням, неустойкам, присужденных к получению судом, и подразделяется по следующим срокам:

на 01.01.2015	требование	резерв под обесценение	сумма требования без резерва
Просроченные на срок до 30 дней	15	4	11
Просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	-	-
Просроченные на срок от 91 до 180 дней	-	-	-
Просроченные на срок более 180 дней	5 594	5 594	-
Просроченные требования, итого	5 609	5 598	-

на 01.01.2014	требование	резерв под обесценение	сумма требования без резерва
Просроченные на срок до 30 дней	-	-	-
Просроченные на срок от 31 до 90 дней	18	18	-
Просроченные на срок от 91 до 180 дней	-	-	-
Просроченные на срок более 180 дней	1 413	1 413	-
Просроченные требования, итого	1 431	1 431	-

Банком было произведено списание задолженности по просроченным требованиям по неуплаченным комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание в размере 2 тыс. рублей.

4.1.7. Привлеченные средства

С 1 июля 2014 года в порядке составления отчета по форме 0406806 по статье «Вклады физических лиц» произошли изменения. В статью стали включаться суммы остатков средств индивидуальных предпринимателей. Для сопоставимости данных Банк приводит информацию об остатках на предыдущую отчетную дату с учетом корректировок.

Привлеченные средства составляют значительную долю в обязательствах Банка:

на 01.01.2015 – 85,99 %

на 01.01.2014 – 88,46 %.

Из них: доля средств корпоративных клиентов:

на 01.01.2015 – 50,64 %

на 01.01.2014 – 51,98 %.

физических лиц:

на 01.01.2015 – 35,35 %

на 01.01.2014 – 36,48 %.

За 2014 год произошло снижение привлеченных средств на 16,51 %, в том числе:

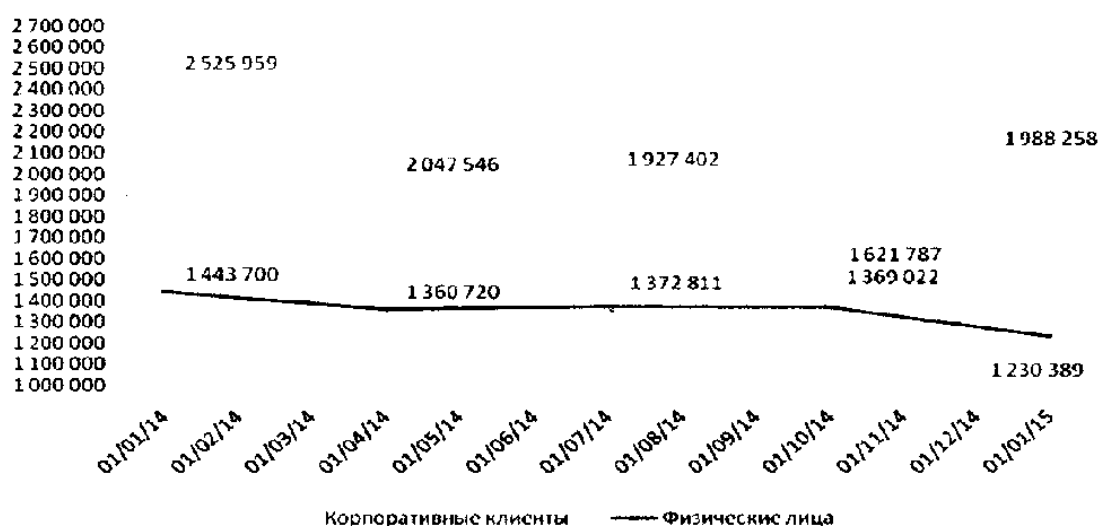
- средства корпоративных клиентов на 16,35 %;
- средства физических лиц на 16,76 %.



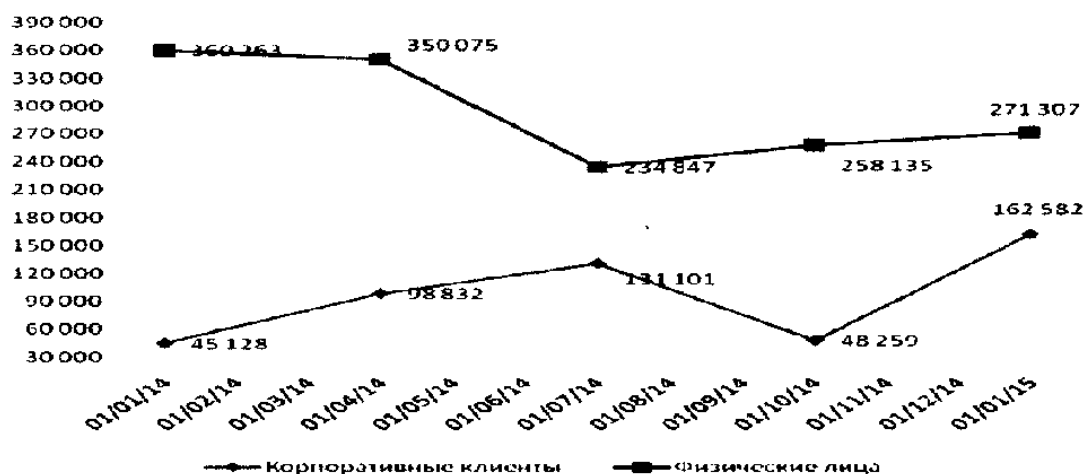
В классификации по видам валют по сравнению с 01.01.2014 на 01.01.2015 произошло снижение привлеченных средств юридических лиц в рублях и физических лиц как в рублях так и в валюте.

	на 01.01.2015			на 01.01.2014		
	в т.ч.			в т.ч.		
	всего средств	средства в рублях	средства в ин. валюте	всего средств	средства в рублях	средства в ин. валюте
Корпоративные клиенты, из них	2 150 840	2 102 581	48 259	2 571 087	2 525 959	45 128
расчетные/текущие счета	1 597 680	1 549 421	48 259	2 319 727	2 274 599	45 128
срочные депозиты	453 160	453 160	0	151 360	151 360	0
субординированные кредиты	100 000	100 000	0	100 000	100 000	0
Физические лица, из них	1 501 696	1 243 561	258 135	1 803 963	1 443 700	360 263
текущие/до востребования счета	144 887	99 486	45 401	199 942	105 621	94 321
срочные депозиты	1 356 809	1 144 075	212 734	1 604 021	1 338 079	265 942
Привлеченные средства, всего	3 652 536	3 346 142	306 394	4 375 050	3 969 659	405 391

Привлеченные средства в рублях



Привлеченные средства в валюте



Информация по видам валют раскрыта в разделе 7.2. «Рыночный риск».

По видам экономических отраслей привлеченные средства от клиентов Банка распределяются следующим образом:

	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Физические лица	1 501 696	41.11	1 803 963	41.23
Корпоративные клиенты	2 150 840	58.89	2 571 087	58.77
добыча полезных ископаемых	306	0.01	410	0.01
обрабатывающие производства	30 287	0.83	142 444	3.26
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	410 131	11.23	747 385	17.08
оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	735 701	20.14	772 780	17.66
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 581	0.07	2 486	0.06
прочие виды деятельности	773 167	21.17	488 356	11.16
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	508	0.01	3 670	0.08
строительство	98 216	2.69	191 802	4.38
транспорт и связь	99 943	2.74	221 754	5.07
Привлеченные средства, всего	3 652 536		4 375 050	

4.1.8. Выпущенные долговые обязательства

В мае 2014 года было произведено гашение беспроцентных векселей.

	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Векселя	0	3 000

4.1.9. Обязательства по текущему налогу на прибыль

Текущим налогом на прибыль в соответствии с требованиями Банка России признается налог на прибыль, определяемый исходя из налога на прибыль, сформированного из бухгалтерской прибыли отчетного периода.

С 1 января 2014 года в порядке составления отчета по форме 0406806 произошли изменения. Введена статья «Обязательства по текущему налогу на прибыль». В связи с этим Банк провел корректировку данных на предыдущие отчетные даты.

В данную статью включены суммы обязательств по налогу на прибыль, подлежащие уплате за текущий отчетный период.

Ранее эти суммы включались в статью «Прочие обязательства».

4.1.10. Отложенное налоговое обязательство

В соответствии с требованиями Банка России в бухгалтерском учете отражаются не только суммы налога на прибыль, подлежащие уплате или суммы переплат в бюджет, но и суммы, способные оказать влияние на величину налога на прибыль последующих отчетных периодов - отложенный налог на прибыль.

Часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к увеличению налога на

прибыль, подлежащего уплате в бюджет в последующих отчетных периодах, является отложенным налоговым обязательством.

По итогам 2014 года и по состоянию на 01.01.2015 Банк признал отложенное налоговое обязательство в размере 3 203 тыс. руб. в отношении стоимости основных средств и нематериальных активов, возникшее из-за разницы бухгалтерского и налогового учетов.

В бухгалтерском учете Банк отразил отложенный налог на прибыль в сумме 1 582 тыс. руб., рассчитанный как разница между итоговыми значениями отложенного налогового обязательства и отложенного налогового актива, 3 203 тыс. руб. и 1 621 тыс. руб. соответственно.

4.1.11. Прочие обязательства

За 2014 год прочие обязательства снизились на 47.44 %.

	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
	всего	в т.ч. в инвалюте	всего	в т.ч. в инвалюте
Финансовые обязательства				
начисленные проценты	10 938	695	16 958	1 496
в т.ч.				
юридическим лицам	0		255	
физическим лицам	10 938	695	16 703	1 496
прочие обязательства	292		6 522	
доходы будущих периодов	1 090		1 193	
Финансовые обязательства, всего	12 320	695	24 673	1 496
Нефинансовые обязательства				
налоги к уплате	606		650	
расчеты с сотрудниками	26			
авансы полученные	691		635	
Нефинансовые обязательства, всего	1 323	0	1 285	0
Прочие обязательства, итого	13 643	695	25 958	1 496

4.1.12. Уставный капитал

Уставный капитал Банка сформирован денежными средствами на сумму 203 419 тыс. рублей. Все доли полностью оплачены участниками. В отчетном периоде изменений в долях и стоимости не происходило. Состав участников не изменялся.

4.1.13. Безотзывные обязательства, гарантии и поручительства

За 2014 года объем данных статей изменился следующим образом:

- неиспользованные кредитные линии и овердрафты снизились на 84.23 %;
- выданные гарантии снизились на 93.24 %.

	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	27 526	174 531
Обязательства по поставке денежных средств	68 706	
Выданные гарантии	231	3 415

4.2. Сопроводительная информация о финансовых результатах

Наибольшее влияние на финансовый результат Банка оказывают кредитные операции.

Наименование статей	2014	доля, %	2013	доля, %
Процентные доходы, всего,				
в том числе:				
от размещения средств в кредитных организациях	439 943	74.78	441 982	86.80
от размещения средств в Банке России	57 859	9.83	34 375	6.75
от размещения средств на корсчетах в кредитных организациях	8 011	1.36	8 229	1.62
организациям (юридическим лицам)	290	0.05	4 573	0.90
гражданам (физическим лицам)	353 914	60.15	378 155	74.26
Доходы от операций с иностранной валютой	19 869	3.38	16 650	3.27
Доходы от переоценки иностранной валюты (сальдо)	70 526	11.99	18 923	3.72
Доходы от операций с ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи	35 630	6.06	-	-
Комиссионные доходы	-	-	1	-
Прочие операционные доходы	29 132	4.95	33 406	6.56
Изменение резервов по ссудной задолженности(сальдо)	12 266	2.08	14 911	2.93
Изменение резерва по прочим потерям (сальдо)	-	-	-	-
Доходов, итого	588 342	100.00	509 223	100.00
Процентные расходы, всего,				
в том числе:				
юридических лиц	146 472	26.95	160 795	33.30
физических лиц	13 992	2.57	12 473	2.58
по выпущенным долговым обязательствам	132 480	24.38	148 322	30.71
Расходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	-
Расходы от переоценки иностранной валюты (сальдо)	78 043	14.36	6 990	1.45
Комиссионные расходы	-	-	553	0.11
Операционные расходы	5 530	1.02	6 677	1.38
Начисленные (уплаченные) налоги	259 762	47.80	211 478	43.79
Изменение резервов по ссудной задолженности(сальдо)	17 435	3.21	18 892	3.91
Изменение резерва по прочим потерям (сальдо)	36 201	6.66	71 569	14.82
Расходов, итого	543 443	100.00	482 940	100.00
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	44 899		26 283	

4.2.1. Процентные доходы и расходы

Чистые процентные доходы за 2014 год увеличились на 4.37 % по сравнению с аналогичным периодом 2013 года.

	2014	2013
Доходы от кредитования, в том числе	431 642	429 180
Банки	57 859	34 375
Корпоративные клиенты	353 914	378 155
Физические лица	19 869	16 650
Доходы от размещения средств, в том числе	8 301	12 802
На корсчетах в банках	290	4 573
Депозитах в ЦБ	8 011	8 229
Процентные доходы, итого	439 943	441 982
Расходы от привлечения, в том числе	146 472	160 795
Юридических лиц	6 992	5 473
Субординированного кредита	7 000	7 000
Физических лиц	132 480	148 322
Процентные расходы, итого	146 472	160 795
Чистые процентные доходы	293 471	281 187
Страхование вкладов	6 868	6 473
Процентные доходы без взносов на страхование вкладов	286 603	274 714

4.2.2. Комиссионные доходы и расходы

Величина чистых комиссионных доходов Банка за 2014 год по сравнению 2013 годом снизилась на 11.70%. Большая часть комиссионных доходов сформирована за счет комиссий от расчетных операций. На их долю приходится 54.60 % от общего объема комиссионных доходов. Доля доходов от кассовых операций составила 31.81 %.

	2014	2013
Комиссионные доходы	29 132	33 406
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	494	254
Кассовое обслуживание	9 266	10 851
Расчетное обслуживание	15 905	16 646
Выдача банковских гарантий и поручительств	151	975
Услуги по брокерским и аналогичным договорам	193	1 265
Операции с иностранной валютой и валютным сделкам	2 258	2 611
Операции с ценными бумагами	-	6
По другим операциям	865	798
Комиссионные расходы	5 530	6 677
Расчетные операции	5 530	5 584
Услуги по брокерским и аналогичным договорам	-	1 089
По другим операциям	-	4
Чистые комиссионные доходы	23 602	26 729

4.2.3. Доходы и расходы по операциям с валютой

Чистый доход, полученный от операций с иностранной валютой, в 2014 году снизился на 74.76 % по сравнению с чистым доходом, полученным от этих операций в 2013 году.

	2014	2013
Чистый доход/расход от операций с иностранной валютой	(7 517)	11 933
Чистый доход/расход от переоценки иностранных валют	35 630	(553)
Чистый доход от операций с иностранной валютой, итого	28 113	11 380

4.2.4. Операционные доходы и расходы

Величина операционных доходов за 2014 год снизилась по сравнению с аналогичным показателем за 2013 год на 17.74 %.

	2014	2013
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	832	928
Доходы от предоставления услуг "Банк-Клиент"	11 194	11 124
От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности		2 658
Прочие операционные доходы	240	201
Операционные доходы, итого	12 266	14 911

За 2014 год объем операционных расходов стал больше этого показателя за 2013 год на 22.83 %. Изменение произошло за счет увеличения расходов на содержание персонала и расходов на проведение ремонта имущества.

	2014	2013
Расходы на содержание персонала, в т.ч. управленческого	193 563	158 584
Амортизация основных средств	3 104	3 171
Арендная плата	23 168	23 002
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	2 794	2 620
Расходы на ремонт основных средств и другого имущества	13 870	916
Расходы по выбытию (реализации) имущества	7	770
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	2 951	2 919
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	2 654	2 159
Прочие операционные расходы	4	16
Организационные и управленческие расходы, в т.ч.	17 647	17 321
- профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	8 492	7 615
- подготовка и переподготовка кадров	95	65
- реклама	510	1 640
- судебные и арбитражные издержки	45	77
- аудит	330	290
- публикация отчетности	-	18
- страхование	6 960	6 556
- прочие организационные и управленческие расходы	1 215	1 060
Операционные расходы, итого	259 762	211 478

Информация о сумме вознаграждений управленческому персоналу банка раскрывается в разделе 10 «Информация о выплатах/вознаграждениях основному управленческому персоналу».

4.2.5. Возмещение (расход) по налогам

За 2014 год новые налоги не вводились, ставки не менялись и применялись в соответствии с налоговым законодательством РФ.

Налоги	2014	2013
Налог на добавленную стоимость	2 137	2 109
Налог на имущество	1 478	1 546
Плановая плата за загрязнение окружающей среды	47	43
Транспортный налог	8	8
Государственные пошлины	100	18
Налог на прибыль	12 082	15 168
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1 583	0
Возмещение (расход) по налогам, всего	17 435	18 892

4.3. Сопроводительная информация об уровне достаточности капитала

Согласно Стратегии Банка на 2014-2016 годы увеличение уставного капитала Банка за счет внесения дополнительных средств его участниками и распределение прибыли между ними не планируется. Банк эффективно использует данную имеющуюся у него возможность и осуществляет прирост собственных средств (капитала) за счет нераспределенной прибыли.

Банк установил уровень минимального значения достаточности собственных средств (капитала) - не меньше 11 %.

Основной капитал Банка состоит из Базового капитала, который сформирован уставным капиталом, резервным фондом и прибылью предшествующих лет, данные о которых подтверждены аудиторской организацией. Добавочный капитал Банка равен нулю. За 2014 год величина основного капитала увеличилась на размер нераспределенной прибыли прошлых лет.

В состав дополнительного капитала Банка входят два субординированных депозита. На 01.01.2014 депозиты включались по остаточной стоимости в размере 56'250 тыс.рублей. С учетом вступления с 01.01.2014 в силу изменений в "Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" остаточная стоимость депозита на 01.01.2015 составила 42'500 тыс. рублей.

В активах, взвешенных по уровню риска, отражены суммы активов, классифицированных в I-V группы риска и взвешенных на соответствующие коэффициенты риска, данные о величине требований к капиталу в отношении кредитного, рыночного и операционного рисков, а также иных показателей, необходимых для определения знаменателя показателя достаточности базового капитала согласно Инструкции Банка России от 03.12.2012 N 139-И "Об обязательных нормативах банков".

Активы, взвешенные по уровню риска, для определения достаточности базового, основного капиталов и собственных средств совпадают.

	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Активы, взвешенные по уровню риска		
	3 838 622	4 006 909
в том числе:		
Активы, классифицированные в I группу риска (Ар1.1)	1 036 746	1 272 015
коэффициент риска 0%	0	0
Активы, классифицированные в II группу риска (Ар2.1)	237 327	648 884
коэффициент риска 20%	47 465	129 777
Активы, классифицированные в III группу риска (Ар3.1)	0	0
коэффициент риска 50%	0	0
Активы, классифицированные в IV группу риска (Ар4.1)	1 139 151	339 475
коэффициент риска 100%	1 139 151	339 475
Активы, классифицированные в V группу риска (Ар5.1)	0	0
коэффициент риска 150%	0	0
8807	0	0
8847	0	0
БК	0	0
8855	(4 944)	(5 694)
ПКр	0	12 238
8957	49 219	75 266
ПК	2 070 377	3 063 393
КРВ	1 413	23 124
КРС	0	0
РСК	0	0
ОР	522 338	369 330
РР	13 603	0

В течение 2014 года Банк не нарушал требований к достаточности капитала.

5. Сопроводительная информация об обязательных нормативах

Для сопоставимости данных, значения нормативов по состоянию на 01.01.2014 года пересчитаны с учетом изменений в Инструкцию № 139-И, вступивших в силу с 01.01.2014.

6. Сопроводительная информация о движении денежных средств

На 01.01.2015 года Банк не имеет:

- остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования;
- инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств;
- неиспользованных кредитных средств;
- денежных потоков, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

Банк не раскрывает информацию:

- о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов, поскольку долевые и долговые ценные бумаги Банка свободно не обращаются на денежных рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.
- о движении денежных средств в разрезе географических зон, поскольку Банк оказывает услуги только на территории города Москвы, обслуживая клиентов, осуществляющих свою деятельность преимущественно в Москве и Московской области.

7. Информация о принимаемых Банком рисках

Управление банковскими рисками является одним из основополагающих факторов финансовой устойчивости и стабильного развития Банка.

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России. Банк осуществляет управление рисками на непрерывной, постоянно воспроизводимой основе на всех этапах процесса управления рисками:

- идентификации, анализа и оценки рисков;
- принятия рисков;
- мониторинга и контроля рисков.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Правлению и Совету Директоров Банка.

В 2014 году Банком разработано и введено в действие положение о стресс-тестировании в целях обеспечения анализа чрезвычайной (стрессовой) составляющей рисков.

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Письмом Банка России от 23.06.2004 г. №70 - Т «О типичных банковских рисках», относит: кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, а также процентный, операционный, репутационный, правовой и стратегический риски.

В 2014 году изменений в принципы классификаций, методик и анализ рисков не вносилось.

7.1. Кредитный риск

Пристальное внимание уделяется контролю за соблюдением установленных лимитов.

На ежедневной основе осуществляется мониторинг концентрации крупных кредитных рисков и соблюдения пруденциальных требований Банка России.

Процедуры по оценке уровня резервирования по обесценению финансовых активов, подверженных кредитному риску, основываются на исполнении нормативных требований, устанавливаемых Банком России. На текущем этапе развития Банк не считает целесообразным разработку и внедрение других внутренних методик по обесценению финансовых активов.

На стадии, предшествующей проведению операции, и далее на постоянной основе происходит оценка кредитного риска, определяется категория качества актива и величина требуемого к созданию резерва.

В 2014 году объем активов снизился на 4.0 %, в том числе произошло уменьшение в активах 1 и 2 категорий качества, что повлекло увеличение резервов на 8.85 %.

Информация по просроченной задолженности раскрыта в разделе 4.1.2. «Ссудная задолженность».

Банк не предоставляет кредитов на льготных условиях.

Информация о классификации активов по категориям качества на 01.01.2015 года

	1 категория качества			2 категория качества			3 категория качества			4 категория качества			5 категория качества		
	Актив	Актив	Резерв	% резерва	Актив	Резерв	% резерва	Актив	Резерв	% резерва	Актив	Резерв	% резерва	Актив	Резерв
Корреспондентские счета	281 827	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26 573	26 573
Депозиты в ЦБ	750 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Межбанковские кредиты	200 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	2 000	2 002 259	96 716	4.83	1 009 827	313 714	31.07	30 833	15 725	51.00	-	-	-	-	-
Кредиты физическим лицам	2 629	966	175	18.12	16 925	5 918	34.97	19 106	9 744	51.00	21 938	21 938	100	21 938	21 938
Прочие активы	43	-	-	-	648	136	20.99	-	-	-	5 786	5 786	100	5 786	5 786
из них требования по получению процентных доходов ³	9	-	-	-	648	136	20.99	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого активы	1 236 499	2 003 225	96 891	4.84	1 027 400	319 768	31.12	49 939	25 469	51.00	54 297	54 297	100	54 297	54 297

³ Требования по получению процентных доходов не включают требования, отраженные на внебалансовых счетах.

Информация о классификации активов по категориям качества на 01.01.2014 года

	1 категория качества			2 категория качества			3 категория качества			4 категория качества			5 категория качества		
	Актив	Актив	Резерв	% резерва	Актив	Резерв	% резерва	Актив	Резерв	% резерва	Актив	Резерв	% резерва	Актив	Резерв
Корреспондентские счета	98 208	63	1	2	-	-	-	-	-	-	26 573	26 573	-	26 573	100
Депозиты в ЦБ	500 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Межбанковские кредиты	770 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	109 819	2 273 369	158 764	7	598 833	197 093	33	54 000	27 540	51	-	-	-	-	-
Кредиты физическим лицам	6 099	1 083	24	2	16 586	4 248	26	15 415	7 862	51	32 174	32 174	-	32 174	100
Прочие активы из них требования по получению процентных доходов ⁴	48 610	108	2	2	730	156	21	-	-	-	1 622	1 622	-	1 622	100
	517	108	2	2	730	156	21	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого активы	1 532 736	2 274 623	158 791	7	616 149	201 497	33	69 415	35 402	51	60 369	60 369	51	60 369	100

⁴ Требования по получению процентных доходов не включают требования, отраженные на внебалансовых счетах.

Классификация активов и обязательств в соответствии со страной нахождения контрагента представлена ниже.

	на 01.01.2015			
	Российская Федерация	Доля, %	Иные страны	Доля, %
Чистая ссудная задолженность	3 592 553	100.000	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них	3 639 937	99.655	12 599	0.345
Вклады физических лиц	1 497 501	99.721	4 195	0.279

	на 01.01.2014			
	Российская Федерация	Доля, %	Иные страны	Доля, %
Чистая ссудная задолженность	3 949 673	100.000	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них	4 355 415	99.551	19 635	0.449
Вклады физических лиц	1 756 316	99.713	5 052	0.287

В связи с несущественностью сумм, указанных по столбцам «иные страны», разбивка по странам СНГ и иным странам не производилась.

У Банка нет иных реструктурированных активов, кроме ссудной задолженности.

	на 01.01.2015	уд.всв в портфеле, %	на 01.01.2014	уд.всв в портфеле, %
реструктурированная ссудная задолженность, всего	397 645	9.8	143 186	3.3
физических лиц	19 295	0.5	14 186	0.3
юридических лиц	378 350	9.3	129 000	2.9

7.2. Рыночный риск

Банк в течение 2014 года не приобретал ценных бумаг, по которым рассчитывается процентный и фондовый риск, поэтому в расчет совокупного размера рыночного риска входил только рыночный риск по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

	на 01.01.2015	в % от капитала	на 01.01.2014	в % от капитала
Процентный риск	0	0.00	0	0.00
Фондовый риск	0	0.00	0	0.00
Валютный риск	13 603	2.23	1 412	0.24
Рыночный риск	13 603	2.23	0	0.00

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно или превысит 2 процента.

Анализ валютного риска на 01.01.2015 года:

	рубли	доллар	евро	проч	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	30 554	39 422	63 487	-	133 463
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	153 283	-	-	-	153 283
Средства в кредитных организациях	100 381	95 697	85 490	259	281 827
Чистая ссудная задолженность	3 497 099	93 888	1 566	-	3 592 553
Прочие активы	19 163	12	0	-	19 175
Всего активов	3 800 480	229 019	150 543	259	4 180 301
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 218 648	223 436	210 418	34	3 652 536
Прочие обязательства	18 311	414	282	-	19 007
Всего обязательств	3 236 959	223 850	210 700	34	3 671 543
Чистая валютная позиция	563 521	5 169	(60 157)	225	508 758

Анализ валютного риска на 01.01.2014 года:

	рубли	доллар	евро	проч	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	146 438	135 597	6 592	-	288 627
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	483 326	-	-	-	483 326
Средства в кредитных организациях	1 895	52 216	44 157	2	98 270
Чистая ссудная задолженность	3 782 109	127 607	39 957	-	3 949 673
Прочие активы	51 891	170	1	-	52 062
Всего активов	4 465 659	315 590	90 707	2	4 871 958
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 969 659	313 703	91 688	-	4 375 050
Прочие обязательства	25 008	1 077	430	-	26 515
Всего обязательств	3 994 667	314 780	92 118	-	4 401 565
Чистая валютная позиция	470 992	810	(1 411)	2	470 393

7.3. Операционный риск

Для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска с 06.05.2014 года используется следующая величина доходов:

	за 2013 год	за 2012 год	за 2011 год
Чистые процентные доходы	281 187	224 160	177 390
Чистые непроцентные доходы	50 914	50 624	51 471
Доход за год	332 101	274 784	228 861
Операционный риск	41 787		

Для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска в 2013 году использовалась следующая величина доходов:

	за 2012 год	за 2011 год	за 2010 год
Чистые процентные доходы	224 160	177 390	188 896
Чистые непроцентные доходы	50 624	51 471	46 127
Доход за год	274 784	228 861	235 023
Операционный риск	36 933		

К источникам возникновения операционного риска относятся внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий.

Мониторинг и оценка операционного риска осуществляется Банком на постоянной основе. Для минимизации потерь от реализации операционного риска Банком разработаны и применяются системы мер, включая оптимизацию и регламентацию бизнес - процессов, систему разграничения функций и полномочий, комплекс мер ИТ-безопасности, эффективный внутренний контроль.

7.4. Риск ликвидности

В течение 2014 года Банк выступал «донором» на рынке межбанковских кредитов. Нормативы ликвидности соблюдались с существенным запасом.

В расчет нормативов ликвидности Банк включает показатели Овм*, Овт*, О*.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения и предстоящих к платежу денежных потоков.

7.5. Процентный риск

Анализ процентного риска, как риска несовпадения сроков погашения финансовых инструментов, осуществляется Банком с помощью Гэп-анализа на ежемесячной основе. При этом Банк оценивает потенциальное воздействие на финансовый результат при неблагоприятном изменении процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка на 4 п.п.

7.6. Правовой риск и риск потери деловой репутации

К источникам возникновения данных рисков относятся:

- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Выявление и оценка уровня рисков осуществляется на постоянной основе. Для этого Банк разработал набор индикаторов, которые рассматриваются в динамике: увеличение индикаторов свидетельствует об увеличении риска.

7.7. Стратегический риск

К источникам возникновения стратегического риска относятся недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

8. Деятельность Банка по сегментам

Банк не раскрывает информацию по сегментам деятельности Банка, поскольку долевые и долговые ценные бумаги Банка свободно не обращаются на денежных рынках и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

9. Информация об операциях/сделках со связанными с Банком сторонами

Связанными сторонами являются юридические и физические лица, способные оказать влияние на деятельность Банка или на деятельность которых Банк способен оказать влияние.

Безнадежной ко взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон в 2014 году не было.

Операции (сделки) со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, которые обычно действуют в договорах по оказанию банковских услуг, предоставления кредитов, привлечения депозитов со сторонами, не являющимися связанными с Банком.

Операции и сделки на 01.01.2015	основной управленческий персонал	другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Предоставленные ссуды	2 000	33 834	35 834
<i>в т.ч. просроченная задолженность</i>	<i>2 000</i>	<i>49 197</i>	<i>51 197</i>
Резервы, сформированные на возможные потери по ссудам	-	15 363	15 363
Средства на счетах клиентов	87 254	107 927	195 181
Безотзывные обязательства	-	-	-
Выданные гарантии	-	-	-

Операции и сделки на 01.01.2014	основной управленческий персонал	другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Предоставленные ссуды	2 000	52 904	54 904
<i>в т.ч. просроченная задолженность</i>	<i>2 000</i>	<i>78 980</i>	<i>80 980</i>
Резервы, сформированные на возможные потери по ссудам	-	26 076	26 076
Средства на счетах клиентов	19 526	380 202	399 728
Безотзывные обязательства	-	2 620	2 620
Выданные гарантии	-	-	-

	основной управленческий персонал	другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами	основной управленческий персонал	другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Доходы и расходы	2014			2013		
Процентные доходы, в т.ч.	440	8 505	8 945	440	17 734	18 174
<i>по ссудам</i>	<i>440</i>	<i>8 505</i>	<i>8 945</i>	<i>440</i>	<i>17 734</i>	<i>18 174</i>
Процентные расходы, в т.ч.	655	3 653	4 308	500	5 600	6 100
<i>по привлеченным средствам клиентов</i>	<i>655</i>	<i>3 653</i>	<i>4 308</i>	<i>500</i>	<i>5 600</i>	<i>6 100</i>
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(4 435)	1 836	(2 599)	(35)	256	221
Комиссионные доходы	977	309	1 286	383	1 378	1 761
Комиссионные расходы			0		8	8
Прочие операционные доходы	45	188	233	62	212	274
Операционные расходы		23 002	23 002		23 002	23 002

10. Информация о выплатах/вознаграждениях основному управленческому персоналу

Краткосрочные вознаграждения, выплачиваемые основному управленческому персоналу за 2014 год, представляли собой оплату труда (заработную плату) и оплату отпусков.

	2014	2013
Краткосрочные вознаграждения	89 409	60 448

Выплаты по вознаграждениям после окончания трудовой деятельности, прочим долгосрочным вознаграждениям и выходным пособиям не производилось.

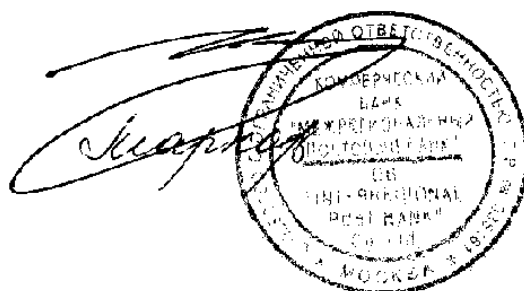
Списочная численность персонала Банка и управленческого персонала составила:

	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Списочная численность персонала Банка	125	122
Численность основного управленческого персонала	6	6

Данная бухгалтерская отчетность утверждена к выпуску 14.04.2014 решением Совета директоров.

Президент

Главный бухгалтер



Шульгин И.И.

Маркова Н.Н.

Всего пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью 33
Пятьдесят три листов

Генеральный директор
ООО «Аудит-Аудит» Серебряков П.А.

г. Москва от 14 апреля 2015 г.