

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам ПАО «МДМ Банк»

Нами, аудиторской организацией ООО «АЛТАЙ-АУДИТ-КОНСАЛТИНГ», на основании решения Общего годового собрания акционеров (протокол №3 от 26.06.2014 г.) и договора №33.111/14.366 от 28.10.2014 г. проведен аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «МДМ Банк» (далее Банк) за 2014 год.

Аудиторское заключение составлено при следующих обстоятельствах:

- аудируемым лицом является кредитная организация (банк);
- аудит проводился в отношении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, состав которой установлен Федеральным законом №402-ФЗ от 06.12.2011 г. «О бухгалтерском учете», Указаниями Банка России №2332-У от 12.11.2009 г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», №3054-У от 04.09.2013 г. «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;
- годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;
- условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность соответствуют требованиям правил составления отчетности кредитными организациями;
- помимо аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности нормативные правовые акты предусматривают обязанность аудитора составить заключение о результатах аудиторской проверки, содержащее сведения о выполнении кредитной организацией по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России, соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Сведения об аудируемом лице

Наименование кредитной организации	<p><i>Полное наименование:</i> Открытое акционерное общество «МДМ Банк» (с 03.04.2015 г. Публичное акционерное общество «МДМ Банк») <i>Сокращенное:</i> ОАО «МДМ Банк» (ПАО «МДМ Банк»)</p>
Место нахождения	<p>630004, г.Новосибирск, ул.Ленина, дом 18 с 03.04.2015 г. 115172, г. Москва, Котельническая набережная, дом 33, строение 1, этажи 3-6.</p>
<p>Дата регистрации и регистрационный номер</p> <p>Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц</p>	<p>Зарегистрировано Центральным Банком Российской Федерации 25.06.1990 г., регистрационный номер 323</p> <p>14.11.2002 г. ОГРН 1022800000112, Свидетельство серии 54 № 000922310 УФНС по Новосибирской области от 06.08.2009 г. ОГРН 1025400001571 (изменение наименования)</p>
Лицензии в отчетном периоде	<p>Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 323 от 05.12.2012 г. (без ограничения срока действия) Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от 06.08.2009 г. Лицензия ФСФР профессионального участника рынка ценных бумаг - на осуществление брокерской деятельности № 154-12574-100000 от 02.10.2009 г. (без ограничения срока действия) на осуществление дилерской деятельности № 154-12579-010000 от 02.10.2009 г. (без ограничения срока действия) - на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 154-12584-001000 от 02.10.2009 г. (без ограничения срока действия) - на осуществление депозитарной деятельности №054-10897-000100 от 25.12.2007 г. (без ограничения срока действия) Генеральная лицензия Министерства промышленности и торговли Российской Федерации на экспорт золота в прочих необработанных формах, не используемое для чеканки монет, в слитках с содержанием не менее 995 частей золота на 1000 частей сплава №092RU14002000278 от 20.06.2014 г. (на срок до 19.06.2015 г.) Генеральная лицензия Министерства промышленности и</p>

	торговли Российской Федерации на экспорт прочего серебра в необработанном виде с содержанием не менее 999 частей серебра на 1000 частей сплава в форме слитков №092RU14002000277 от 20.06.2014 г. (на срок до 19.06.2015 г.)
Филиалы кредитной организации	Воронежский, Екатеринбургский, Ижевский, Иркутский, Йошкар-Олинский, Казанский, Красноярский, Кузбасский, Курганский, Нижегородский, Омский, Пермский, Ростовский, Санкт-Петербургский, Ставропольский, Сургутский, Тверской, Томский, Тюменский, Уфимский, в г. Москва, Хабаровский, Челябинский
Представительство	Представительство в г. Пекин (Китайская Народная Республика)

Сведения об аудиторе

Организационно-правовая форма и наименование	Общество с ограниченной ответственностью фирма "АЛТАЙ-АУДИТ-КОНСАЛТИНГ"
Место нахождения	656043, г. Барнаул, пр. Ленина, 3
Государственная регистрация Перерегистрация	Администрация Центрального района, г. Барнаул, № 1/41 от 21.03.96 г. ИМНС по Центральному р-ну г.Барнаул 21.11.2002 г. ОГРН 1022201768621
ОПНЗ	10303003293
Членство в саморегулируемых организациях аудиторов	Саморегулируемая организация аудиторов некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата» (СРО НП «МoaП») (номер реестровой записи 3, приказ МФ РФ №578 от 26.11.2009 г.)

Заключение по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «МДМ Банк» за период с 1 января по 31 декабря 2014 г. включительно.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «МДМ Банк» (далее Банк) за 2014 год состоит из следующих форм отчетности:

- Бухгалтерского баланса на 1 января 2015 г. (публикуемая форма);
- Отчета о финансовых результатах за 2014 год (публикуемая форма);
- 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 на 1 января 2015 г. (публикуемая форма);

- Сведений об обязательных нормативах на 1 января 2015 г. (публикуемая форма);
- Отчета о движении денежных средств на 1 января 2015 г. (публикуемая форма);
- Пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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 Публичного акционерного общества «МДМ Банк» по состоянию на 1 января 2015 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

**Заключение в соответствии с требованиями ст.42 Федерального
закона «О банках и банковской деятельности» №395-1 от 02.12.1990 г.
(с учетом дополнений и изменений)**

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

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

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

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

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

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

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

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

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

г) периодичность и последовательность отчетов, подготавливаемых подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными,

правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, установлена внутренними документами Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения указанными подразделениями в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка; отмечаем необходимость дальнейшего совершенствования работы уполномоченных лиц и подразделений Банка, осуществляющих оценку и контроль кредитного риска в связи с существенным объемом проблемных кредитов (активов) и их высокой концентрацией на банковских структурах;

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

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

14 мая 2015 года

Директор ООО «АЛТАЙ-АУДИТ-КОНСАЛТИНГ», к.э.н.  А.А. Иванов

Квалификационный аттестат аудитора № 03-000043, выдан на основании решения Саморегулируемой организации аудиторов некоммерческого партнерства «Московская аудиторская палата» от 25.10.2011 (неограниченный срок).
ОРНЗ 29603043450



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (Филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
50	09804094	323

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2015 года

Кредитной организации

Публичное акционерное общество "МДМ Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

115172, г. МОСКВА, КОТЕЛЬНОНИЧЕСКАЯ НАБЕРЕЖНАЯ, д. 33, СТР. 1, ЭТАЖИ 3-6

Код формы по ОКД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I АКТИВЫ				
1	Денежные средства	п.2.1	19 720 763	13 618 816
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	п.2.1	7 809 643	6 844 410
2.1	Обязательные резервы		2 398 300	2 070 775
3	Средства в кредитных организациях	п.2.1	5 917 084	4 581 057
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	п.2.2	13 904 485	2 672 995
5	Чистая ссудная задолженность	п.2.3	212 326 435	184 826 877
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	п.2.4	39 331 401	64 308 144
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		21 615 213	21 948 541
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	п.2.5	31 660 481	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	п.2.6	177 272	406 223
9	Отложенный налоговый актив	п.2.6	2 378 203	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	п.2.7	10 516 724	11 089 806
11	Прочие активы	п.2.8	8 032 712	5 474 122
12	Всего активов		351 775 200	293 752 450
II ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	п.2.9	27 342 511	21 517 383
14	Средства кредитных организаций	п.2.10	17 865 165	17 094 684
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	п.2.11	229 115 190	183 140 672
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		153 106 192	112 194 196
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	п.2.12	9 193 656	6 941 665
17	Выпущенные долговые обязательства	п.2.13	8 294 776	6 366 268
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	п.2.14	4 477 910	3 635 794
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		679 963	568 489
22	Всего обязательств		296 969 180	239 384 975
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	п.4.1.2	3 924 979	3 924 979
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход	п.4.1.2	25 307 240	25 307 240
26	Резервный фонд	п.4.1.2	274 870	274 870
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	п.4.1.3	-3 218 407	3 524 194
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	п.4.1.4	4 500 522	4 235 073
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	п.4.1.2	23 886 084	28 686 941
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	п.4.1.2	130 732	-4 767 434
31	Всего источников собственных средств	п.4.1.2	54 806 020	54 347 475
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		195 688 668	191 635 241
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		37 314 878	19 913 432
34	Условные обязательства некредитного характера		0	13 951

Председатель Правления

Авдеев Тимур Валериевич

Главный бухгалтер
М.П.

Димид Вароника Юлияевна

Главный специалист

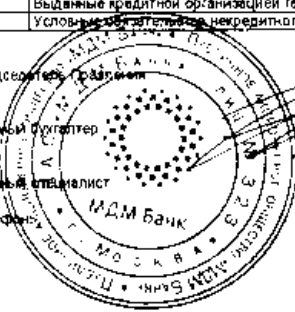
Детарева Елена Андреевна

Телефон:

8(495)797-95-00

Дата

12.05.2015



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
50	0	323

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма)

за 2014 г.

Кредитной организации

Публичное акционерное общество "МДМ Банк", ПАО "МДМ БАНК"

Почтовый адрес 115172, Г. МОСКВА, КОТЕЛЬНИЧЕСКАЯ НАБЕРЕЖНАЯ, Д. 33, СТР. 1, ЭТАЖИ 3-6

Код формы по ОКУД 0409607
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Единица измерения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	п. 3	26 804 763	28 613 738
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1 826 682	1 755 177
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		22 401 782	25 325 641
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		2 576 299	1 532 918
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	п. 3	15 476 925	15 131 164
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		2 982 579	1 887 842
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		11 942 857	12 445 715
2.3	по выданным долговым обязательствам		551 489	857 607
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	п. 3	11 322 836	13 422 572
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также на численном процентным доходам, всего, в том числе:	п. 3	-2 922 196	-4 025 934
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-316 119	-480 714
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		8 405 642	9 396 638
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 252 815	-444 213
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-1 003 573	1 302 664
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	п. 3	1 642 157	468 139
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	п. 3	5 731 844	1 860 392
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		1 820	121 003
12	Коммиссионные доходы		4 815 212	4 382 015
13	Коммиссионные расходы		1 794 232	1 666 364
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	п. 3	-2 650 178	189 405
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	п. 3	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	п. 3	242 195	-563 331
17	Прочие операционные доходы	п. 3	8 667 526	8 690 861
18	Чистые доходы (расходы)	п. 3	24 822 840	21 757 209
19	Операционные расходы	п. 3	26 392 392	25 894 825
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	п. 3	-1 569 552	-4 137 616
21	Возмещение (расход) по налогам	п. 3	-1 700 284	619 516
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	п. 3	130 732	-4 757 434
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	п. 3	130 732	-4 757 434

Председатель Правления

Авдеенко Тимур Валериевич

Главный бухгалтер

Давид Вероника Юльевна

М.П.

Главный специалист

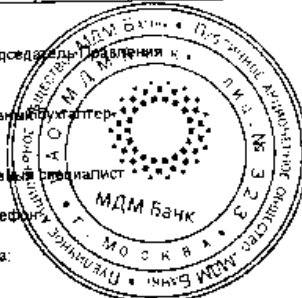
Детярева Елена Андреевна

Телефон

8(495)797-95-00

Дата:

12.05.2015



ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ Сомнительных ссуд и иных активов
(публикуемая форма)

на 1 января 2015 года

Кредитной организации

Публичное акционерное общество "МДМ Банк" ПАО "МДМ Банк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

15172 Г МОСКВА КОТЕЛЬНИЧЕСКАЯ НАБЕРЕЖНАЯ Д.33 СТР 1. ЭТАЖИ 3-6

К-д формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:		35 846 758,00	100 984,00	35 745 774,00
1.1	Собственный базовый капитал	п. 4.1.2	51 287 173,00	312 407,00	51 579 580,00
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		3 917 567,00	5 242,00	3 912 325,00
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		3 865 150,00		3 865 150,00
1.1.1.2	привилегированными акциями		52 417,00	5 242,00	47 175,00
1.1.2	Эмиссионный доход		25 305 583,00	151,00	25 305 432,00
1.1.3	Резервный фонд		274 870,00		274 870,00
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		21 769 163,00	317 800,00	22 086 963,00
1.1.4.1	прошлых лет		21 769 163,00	187 068,00	21 956 221,00
1.1.4.2	отчетного года	п. 4.1.3	21 588 119,00	130 732,00	21 718 851,00
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		6 816,00	608,00	7 424,00
1.2.1	Нематериальные активы			113 060,00	113 060,00
1.2.2	Отложенные налоговые активы		76 371,00		76 371,00
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		1 276 425,00	225 298,00	1 051 126,00
1.2.4	Убытки				
1.2.4.1	прошлых лет				
1.2.4.2	отчетного года		1 276 425,00	225 298,00	1 051 126,00
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		2 139 861,00	1 147 278,00	3 281 139,00
1.2.5.1	несущественные				
1.2.5.2	существенные		2 139 861,00	1 147 278,00	3 281 139,00
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов				
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала				
1.2.7	Собственность по приобретению источников базового капитала		19 094 646,00	355 903,00	17 738 738,00
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включенные в состав базового капитала				

1.3	Базовый капитал		29 679 054,00	-	366 156,00	29 312 898,00
1.4	Источники добавочного капитала:					
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе					
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 19 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"					
1.4.2	Эмиссионный доход					
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями					
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения					
1.5	Показатели уменьшающие источники добавочного капитала		18 394 846,00	-	355 508,00	17 738 738,00
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции					
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций					
1.5.2.1	несущественные					
1.5.2.2	существенные					
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) предоставленный финансовым организациям					
1.5.3.1	несущественные					
1.5.3.2	существенные					
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала					
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала					
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала					
1.6	Добавочный капитал					
1.7	Основной капитал		29 679 054,00	-	366 156,00	29 312 898,00
1.8	Источники дополнительного капитала:	п.4.1.4	6 167 704,00		265 172,00	6 432 876,00
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		1 429 000	-	143,00	1 286 000
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года					
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества					
1.8.3	Прибыль:					
1.8.3.1	текущего года					
1.8.3.2	прошлых лет					
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:					
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года					
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"					
1.8.5	Прирост стоимости имущества		6 164 936,00		265 449,00	6 430 385,00
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции					
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций					
1.9.2.1	несущественные					
1.9.2.2	существенные					
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) предоставленный финансовым организациям					
1.9.3.1	несущественный					
1.9.3.2	существенный					
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала					
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала					
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала					

В	Операционный риск, всего, в том числе:	п 4.2.8	3 048 604,00	3 765 046,00
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе		20 330 694,00	25 100 303,00
6.1.1	частные процентные доходы		15 256 450,00	20 082 594,00
6.1.2	чистые непроцентные доходы		5 074 234,00	5 017 709,00
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	п 4.2.8	3	3

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе	п 4.2.8	4 632 563,00	18 373 590,00	
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		359 527,00	1 271 970,00	
7.1.1	общий		282 173,00	864 098,00	
7.1.2	специальный		97 354,00	407 872,00	
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		11 078,00	136 884,00	
7.2.1	общий		5 539,00	68 342,00	
7.2.2	специальный		5 539,00	68 342,00	
7.3	валютный риск			765 415,00	

тыс. руб.

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) Уменьшение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	п 3	47 660 672,00	3 422 885,00	51 083 557,00
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		45 634 490,00	624 824,00	46 259 314,00
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		1 557 663,00	2 688 367,00	4 244 060,00
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		553 085,00	104 540,00	657 725,00
1.4	под операциями с резидентами офшорных зон		15 464,00	6 834,00	22 298,00

Раздел "Справочно"

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

Номер пояснения ()

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.)

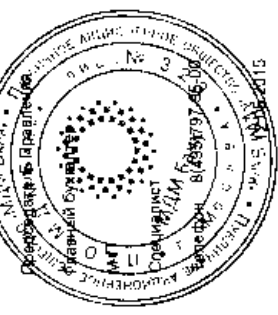
всего	35433411	в том числе вследствие:	
	1.1	выданы ссуды	11656871
	1.2	изменения качества ссуд	20903199
	1.3	изменения обменного курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленной в Банком России	2153097
	1.4	иные причины	720144

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.)

всего	34828587	в том числе вследствие:	
	2.1	списания безнадежных ссуд	2258701
	2.2	погашения ссуд	26102625
	2.3	изменения качества ссуд	4603582

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю.

установленного Банком России 1036366
идентификационный B06313



Адресов Тимур Валериевич

Дювад Вероника Юльевна

Деттарева Елена Андреевна

Код территории по ОКМТО	Бизнесская отчетность	
	Код кредитной организации (фирмы)	Код филиала
50	09804094	323

Средства об обязательных нормативах
(публикуемая форма)

на 1 января 2013 года

Публичное акционерное общество "МДМ Банк", ПАО "МДМ Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Юридический адрес:

119172, г. Москва, Котельническая набережная, д. 33, стр. 1, этажи 3-5

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальный (Годовой)

в процентах

Условный номер	Наименование показателя	Номер пункта	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5	9.5	9.4
2	Норматив достаточности усиленного капитала банка (Н1.2)		5.5	9.5	9.3
3	Норматив достаточности собственных средств (активов) банка (норматив Н1.0)		10	11.4	11.8
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив ликвидной ликвидности банка (Н2)		15	113.5	70.2
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	114.9	82.8
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120	104.1	95.5
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)		25	максимально допустимое	максимально допустимое
9	Норматив максимального размера крупного кредитного риска (Н7)		600	107.7	185.6
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (субординирован) (Н9.1)		50	0.4	0
11	Норматив совокупной величины риска по инвентарю банка (Н10.1)		3	0.7	1.2
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25	2.9	0.8
13	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов не завершено расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера кредитного портфеля и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0

Примечание: При расчете нормативов достаточности капитала Банка использован подход, определенный пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года №123-И "Об обязательных нормативах банков"

Председатель Правления:

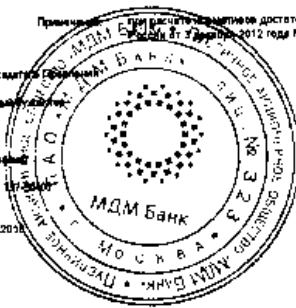
Генеральный директор:

МП:

Секретарь:

64501 117-2000

12.09.2013



[Handwritten signature]

Ахмедов Тимур Валериевич

Фриш Вероника Юльевна

Даттарова Елена Андреевна

Банковская отчетность

Код территории по ОКТО

Код кредитной организации

по ОКПО

Регистрационный номер (порядковый номер)

50

05904094

323

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2015 года

Имя организации Публичное акционерное общество "МДМ Банк", ПАО "МДМ БАНК"

Адрес 115172, г. МОСКВА, КОТЕЛЬНИЧЕСКАЯ НАБЕРЕЖНАЯ, Д. 33, СТ. 1, ЭТАЖИ 3-6

Код формы по СКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Наименование статьи	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
2	3	4	5
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		7 957 822	6 693 195
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	п.5	26 820 328	28 137 145
1 Проценты полученные		15 418 348	15 051 824
2 Проценты уплаченные		4 615 212	4 382 015
3 Дивиденды полученные		1 775 034	1 850 452
4 Дивиденды уплаченные		415 970	1 257 881
5 Излишки за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи		0	0
6 Излишки за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	п.5	1 642 157	489 139
7 Излишки за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		628 432	3 053 887
8 Прочие операционные доходы		-8 174 288	-10 189 710
9 Операционные расходы		4 892	-514 048
10 Налог (возмещение) по налогам		-1 905 839	-3 481 138
11 Чистый прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-325 525	1 095 426
12 Чистый прирост (снижение) по обязательствам резервам на счетах Банка России		-11 212 540	-252 126
13 Чистый прирост (снижение) по облигациям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	п.5	5 594 746	39 628 438
14 Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		23 839 846	2 132 753
15 Чистый прирост (снижение) по прочим активам		5 825 128	11 433 543
16 Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-6 021 234	-14 470 805
17 Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		18 558 010	-25 280 581
18 Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		-1 043 892	-7 801 894
19 Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 901 664	-6 332 774
20 Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-27 832 290	-2 481 118
21 Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	п.5	8 152 183	6 202 059
Итого по разделу 1 (ст.1.1 - ст.1.2)			
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		-247 175 542	-389 246 543
22 Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	п.5	278 745 661	384 977 904
23 Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-32 141 659	0
24 Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
25 Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-83 378	-368 683
26 Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		189 348	315 217
27 Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	243
28 Притоки полученные		-455 613	-14 522 156
Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)			
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		0	0
29 Вклады акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
30 Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
31 Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	-241
32 Выплаченные дивиденды		0	-241
Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)			
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		2 481 109	1 381 142
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		8 077 582	-7 259 139
5.1 Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		22 973 508	30 232 737
5.2 Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		31 051 190	22 973 508

Председатель Правления

Александр Игоревич Валерьевич

Главный бухгалтер
М.П.

Давид Вероника Юльевна

Главный менеджер

Дегтерева Елена Андреевна

Телефон

8(495)797-95-00

Дата

12.05.2015



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПАО «МДМ БАНК» ЗА 2014 ГОД

1. Характеристика деятельности Банка.

ОАО «МДМ Банк» (лицензия 323, предыдущее наименование ОАО «УРСА Банк») (далее — Банк) был учрежден в 1990 году, 6 августа 2009 года произошла реорганизация ОАО «УРСА Банк» (лицензия 323) в форме присоединения к нему ОАО «МДМ-Банк» (лицензия 2361) и ЗАО «Банковский холдинг МДМ» с одновременным изменением наименования Банка. С 6 августа 2009 года по 2 апреля 2015 года Банк официально именовался Открытое акционерное общество «МДМ Банк» (ОАО «МДМ Банк») с регистрацией по адресу: Российская Федерация, 630004, город Новосибирск, улица Ленина, дом 18.

3 апреля 2015 года Банк сменил наименование на Публичное акционерное общество «МДМ Банк», краткое наименование ПАО «МДМ Банк», г. Москва. Одновременно произошла смена местонахождения головного Банка на новый адрес: Российская Федерация, 115172, г. Москва, Котельническая набережная, дом 33, строение 1, этажи 3-6.

По состоянию на 1 января 2015 года региональная сеть Банка насчитывает более 200 офисов по всей России, из которых 23 филиала и 189 внутренних структурных подразделений (148 дополнительных офисов, 25 операционных офисов и 13 операционных касс вне кассового узла), расположенных на территории 41 субъекта Российской Федерации в 112 городах, также Банк имеет представительство в г. Пекине Китайской Народной Республики.

По состоянию на 01.01.2015 года Банку присвоены следующие рейтинги:

- Standard & Poor's: «B+» прогноз негативный
- Moody's: «B2» прогноз негативный
- Национальное рейтинговое агентство: «АА».

1.1. Лицензии Банка.

С учетом внесения изменений в организационно-правовую форму и адрес местонахождения Банк имеет Генеральную лицензию Банка России, выданную 3 апреля 2015 года, № 323 (предыдущая дата выдачи лицензии — 5 декабря 2012 года, номер лицензии № 323) и осуществляет деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо Генеральной лицензии Банка России, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий (с учетом изменений в части организационно-правовой формы).

Орган, выдавший лицензию	Наименование (вид деятельности)	Дата выдачи	Номер	Срок действия
Центральный банк Российской	Генеральная лицензия на осуществление банковских опера-	03.04.2015	323	Без ограничения срока

Федерации	ций			действия
Центральный банк Российской Федерации	Лицензия на осуществление банковских операций	03.04.2015	323	Без ограничения срока действия
Федеральная служба по финансовым рынкам	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	02.10.2009	154-12574-100000	Без ограничения срока действия
Федеральная служба по финансовым рынкам	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности	02.10.2009	154-12579-010000	Без ограничения срока действия
Федеральная служба по финансовым рынкам	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами	02.10.2009	154-12584-001000	Без ограничения срока действия
Федеральная служба по финансовым рынкам	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	25.12.2007	054-10897-000100	Без ограничения срока действия
Федеральная служба по финансовым рынкам	Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле	28.07.2009	1410	Без ограничения срока действия
Управление Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Новосибирской области	Лицензия на осуществление деятельности по распространению шифровальных (криптографических) средств	23.10.2009	0151P	Без ограничения срока действия
Управление Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Новосибирской области	Лицензия на осуществление деятельности по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств	23.10.2009	0152X	Без ограничения срока действия
Управление Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Новосибирской области	Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации	23.10.2009	0153Y	Без ограничения срока действия
Министерство промышленности и торговли Российской Федерации	Генеральная лицензия на экспорт золота в прочих необработанных формах, не используемое для чеканки монет, в слитках с содержанием не менее 995 частей золота на 1000 частей сплава	20.06.2014	092RU14002000278	По 19.06.2015
Министерство промышленности и торговли Российской Федерации	Генеральная лицензия на экспорт прочего серебра в необработанном виде с содержанием не менее 999 частей серебра на 1000 частей сплава в форме слитков	20.06.2014	092RU14002000277	По 19.06.2015
Федеральная служба по техническому и экс-	Лицензия на деятельность по технической защите конфиденциальной информации	21.02.2014	2216	Без ограничения срока действия

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации с 21 сентября 2004 года.

1.2. Состав Совета директоров Банка.

Совет директоров Банка по состоянию на 1 января 2015 года состоял из следующих членов:

- 1) Вьюгин Олег Вячеславович (председатель Совета директоров);
- 2) Попов Сергей Викторович (заместитель председателя Совета директоров);
- 3) Авдеевко Тимур Валериевич;
- 4) Малков Александр Борисович;
- 5) Нассим Эдвард Альфред;
- 6) Топиоль Морис;
- 7) Эдридж Джон Нэвилл.

В 2014 году в составе Совета директоров Банка произошли следующие изменения: выбыли из состава Совета директоров Банка Игорь Кузин и Дмитрий Владиславович Тулин, вошли в состав Совета директоров Тимур Валериевич Авдеевко и Александр Борисович Малков.

По состоянию на 1 января 2015 года материнской компанией Банка является «МДМ Холдинг СЕ», европейская компания, зарегистрированная на Кипре, которой принадлежат 57,47% акций Банка и принадлежали 57,47% акций Банка по состоянию на 1 января 2014 года. Конечным выгодоприобретателем компании «МДМ Холдинг СЕ» является г-н Сергей Попов.

Другие члены Совета директоров Банка акциями Банка не владели.

Правление Банка по состоянию на 1 января 2015 года состояло из следующих членов:

- 1) Авдеевко Тимур Валериевич (единоличный исполнительный орган — председатель Правления);
- 2) Блатова Наталья Валериевна;
- 3) Киселева Светлана Юрьевна;
- 4) Чаленко Алексей Владимирович;
- 5) Юрин Дмитрий Александрович.

В 2014 году в составе Правления Банка произошли следующие изменения: выбыли из состава Правления Игорь Кузин, Юрий Михайлович Семенчук, Роман Анатольевич Витковский, Дмитрий Александрович Кузнецов, Тина Кукка, Анатолий Фогельезанг, Артем Анатольевич Кириллов, Алла Вадимовна Цытович; вошли в состав Правления Тимур Валериевич Авдеевко, Алексей Владимирович Чаленко, Наталья Валериевна Блатова.

В течение 2014 года члены Правления Банка акциями Банка не владели.

1.3. Основные направления деятельности.

Банк действует в соответствии со Стратегией развития, разработанной на период 2013–2017 годов, основополагающими принципами которой являются стабильный доход на капитал и тщательная оценка рисков. С учетом рыночных тенденций внешних факторов, ощутимо повлиявших на экономическую ситуацию страны во второй половине

2014 года, Стратегия была скорректирована, что позволило Банку показать положительную динамику итоговых финансовых и бизнес-показателей, а также стабильный рост прибыли.

В дальнейшем Банк также будет работать в соответствии с ключевыми элементами Стратегии, применяя консервативный и взвешенный подход к оценке рисков, проводя эффективную политику по управлению ликвидностью; повышая качество клиентского сервиса и лояльности клиентов.

В корпоративном сегменте фокус ставится на дальнейшую диверсификацию кредитного портфеля и замещение низкодоходных сделок более доходными при соблюдении риск-аппетита, предусмотренного Стратегией банка.

Для клиентов малого и среднего бизнеса продолжится адаптация продуктовой линейки с акцентом на расчетные и комиссионные продукты.

Розничные предложения будут регулярно оптимизироваться с учетом рыночной среды. Повышенное внимание будет уделяться развитию дистанционных каналов продаж и обслуживания. На основе детального анализа эффективности работы и привлекательности отдельных регионов продолжится работа над оптимизацией филиальной сети.

Также особое внимание акцентировано на системе мотивации, основанной на оценке достижения целевых показателей.

Стратегия развития адаптивна к изменениям макроэкономической и экономической ситуации, что позволит Банку продемонстрировать высокий уровень финансовой устойчивости.

Основными направлениями деятельности МДМ Банка являются:

- оказание банковских услуг корпоративным клиентам банка;
- оказание банковских услуг розничным клиентам;
- оказание банковских услуг компаниям малого и среднего бизнеса;
- частное банковское обслуживание (Private Banking);
- операции на финансовых рынках.

1.3.1. Оказание банковских услуг корпоративным клиентам Банка.

В условиях ухудшающейся макроэкономической обстановки Банк пересмотрел подходы к развитию бизнеса в сегменте корпоративного кредитования, с акцентом на более крупных корпоративных клиентов, которые рассматриваются как более устойчивые в текущих условиях. Объем кредитного портфеля корпоративных клиентов увеличился в сравнении с 2013 годом примерно на четверть (+24%), а депозитный портфель, несмотря на существенно возросшую волатильность, сохранился примерно на прежнем уровне (+7%).

В то же время в целях эффективного управления рисками Банк внимательно следил за поддержанием диверсификации кредитного портфеля.

В начале 2014 года было принято решение об изменении структуры корпоративного блока. Для повышения качества управления работающий и проблемный корпоративный портфели были объединены под единым руководителем. Блок был разделен на три подразделения, специализирующихся на привлечении, сопровождении и финансовом анализе корпоративных клиентов для наиболее полного использования потенциала сотрудников Банка, также было создано подразделение по развитию клиентских отношений.

С середины 2014 года введена новая сегментация: клиенты с более низкой выручкой (до 1 млрд рублей в год) переданы в Дирекцию малого и среднего бизнеса (МСБ), клиенты с более высокой выручкой (свыше 1 млрд рублей в год) выделены в Крупный

корпоративный бизнес. Данное изменение позволило оптимизировать работу с корпоративными клиентами Банка.

Также Банк продолжает расширять ассортимент продуктов и услуг, адаптируя их к постоянно меняющимся потребностям клиентов. Основными направлениями обслуживания являются:

- расчетно-кассовое обслуживание: операции по открытию и ведению банковских счетов в рублях и иностранной валюте, удобная и безопасная система дистанционного управления счетами, кассовые операции (включая инкассацию денежных средств клиента);
- зарплатные проекты: услуги по выплате заработной платы сотрудникам с использованием пластиковых банковских карт международных платежных систем;
- торговый эквайринг;
- кредитование на пополнение оборотного капитала, осуществление инвестиций и капитальных вложений, торговое кредитование;
- привлечение и эффективное размещение свободных денежных средств клиентов;
- документарные операции.

Приоритетные направления для развития корпоративного бизнеса также включают инвестиционно-банковские услуги и услуги на рынках капитала.

Наряду с предоставлением классических продуктов по расчетно-кассовому обслуживанию, кредитованию и размещению временно свободных денежных средств, Банк оказывает клиентам индивидуальные услуги по разработке и сопровождению инвестиционных проектов, по поддержке международного бизнеса, осуществляет все виды операций с основными мировыми валютами, ценными бумагами и драгоценными металлами.

Финансирование внешнеэкономической деятельности корпоративных клиентов является неотъемлемой составной частью портфеля продуктов и услуг Банка. Международная корреспондентская сеть Банка насчитывает более 300 банков-корреспондентов, что позволяет осуществлять расчеты клиентов в минимальные сроки. Банк использует в своей практике инструменты, получившие широкое мировое признание благодаря надежности и удобству и позволяющие добиваться значительного снижения коммерческих и финансовых рисков при осуществлении экспортно-импортных операций клиентов.

Документарные операции Банка подразделяются на услуги по выдаче гарантий, связанных как с внешнеэкономической деятельностью клиента, так и с работой на территории Российской Федерации, и операций по открытию, авизованию и подтверждению аккредитивов. Также широко используются и инкассовые операции.

В рамках услуги «Зарплатный проект» Банк, помимо рациональной организации выплаты заработной платы сотрудникам клиента, предлагает воспользоваться широкой сетью собственных пунктов выдачи наличных и сетью банков-партнеров (Альфа-Банк, ОТП Банк, «Кольцо Урала», «Кубань-Кредит», «Восточный», Промсвязьбанк, «Русский Стандарт», Райффайзенбанк) на льготных условиях.

Комплекс банковских услуг нацелен на создание и поддержание устойчивой финансовой платформы для развития бизнеса предприятий и холдингов различных отраслей экономики.

Планы на 2015 год

Основные мероприятия в 2015 году будут ориентированы на увеличение количества клиентов с высокой долей безрискового дохода, а также на сохранение существующих и при-

влечение новых клиентов. Одна из основных задач — повышение эффективности ведения бизнеса за счет применения концепции активных продаж, что выражается в ориентации на потребности клиента, максимизации продуктового предложения и реализации маркетинговых приемов для повышения спроса на банковские продукты.

Также сохранится тренд на замещение низкодоговых сделок новыми, более доходными выдачами.

Основные приоритеты на 2015 год:

- акцент на продуктах-драйверах (конвертация, депозиты, зарплатные проекты) при построении комплексного обслуживания клиентов и повышении доли безрискового дохода банка;
- развитие факторинга, в т. ч. без регресса;
- совершенствование расчетных продуктов — дистанционное банковское обслуживание, валютно-обменные операции, в т. ч. конвертация с лимитом, корпоративные карты;
- автоматизация продаж и упрощение кредитного процесса — развитие CRM-системы и «воронки продаж», единая линейка депозитов;
- создание в корпоративном блоке единого центра ответственности за транзакционный бизнес с широким кругом полномочий и усиление фокуса на его дальнейшем развитии с целью изменения роста структуры общих доходов;
- усиление межблоковых коммуникаций с целью повышения общего уровня сервиса, а также общего роста доходов и продуктового проникновения;
- рост и диверсификация клиентской базы, а также рост уровня удовлетворенности и лояльности клиентов.

1.3.2. Оказание банковских услуг розничным клиентам.

На 2014 год Банк ставил себе целью умеренный рост потребительского кредитования без потери качества кредитования. Эта цель была достигнута — объем продаж потребительских кредитов вырос на 7,3%, в то время как качество продаж во многом было обеспечено за счет переориентирования каналов продаж:

- доля продаж действующим клиентам банка (т. н. «вторичные продажи») была увеличена с 20% в 2013 году до ~40% в 2014 году;
- доля продаж сотрудникам известных (в том числе корпоративных клиентов банка) компаний — «Корпоративный канал» — была увеличена с 19% в 2013 году до ~40% в 2014 году;
- доля продаж новым (неизвестным) клиентам была снижена с 61% в 2013 году до ~21% в 2014 году.

Такая переориентация каналов продаж была реализована как за счет новой клиентской сегментации в продуктовой линейке, так и за счет реализации новых инструментов продаж во «вторичном» (новые каналы рассылок, технология увеличения кредитных лимитов) и «корпоративном» каналах продаж. Таким образом, ориентируясь на продажи через корпоративный канал и «проверенных» клиентов, имеющих положительную кредитную историю, Банк обеспечил необходимый объем продаж при сохранении уровня качества выдаваемых кредитов.

Также в 2014 году была заложена основа для дальнейшего развития карточного бизнеса Банка:

- реализованы и запущены новые карточные продукты: кобрендовая карта «Техносила» – МДМ Банк», MasterCard Black Edition, кобейдж «Золотая Корона» – MasterCard»;
- подготовлены к запуску в 2015 году следующие технологии: программа лояльности «МДМ-бонус», PIN-set, P2P переводы.

Важной составляющей стратегии развития в 2014 году стала сделка по приобретению части кредитного портфеля было приобретено более 1300 кредитов с общей задолженностью ~0,3 млрд руб. Это первая подобная сделка за последние несколько лет. Она позволила Банку получить новый клиентский портфель, а статистика по данному портфелю позволит Банку сравнивать и более взвешенно оценивать риски по возможным новым приобретениям.

Портфельные показатели в части кредитования отражают полностью структуру продаж в 2014 году:

- высокодоходный портфель потребительских кредитов за счет роста продаж увеличился примерно на 5%;
- низкомаржинальные ипотечный портфель и портфель автокредитов сократились на 22%. Данная тенденция целиком определяется тем, что Банк временно отказался от активных продаж в данных сегментах.

В связи с изменением макроэкономической ситуации в стране на фоне геополитических рисков Банк вернул себе позиции активного участника рынка депозитов: Банк активно сотрудничал с АСВ (выплаты по 15 кредитным организациям), внедрял новые клиентские предложения (вклады «МДМ-Выгодный», «Лидер» и т. д.), развивал новые каналы продаж — открытие вкладов в интернет-банке. Таким образом, розничный депозитный портфель на протяжении всего 2014 года имел устойчивую тенденцию к росту, увеличившись по итогам года почти на 40% и достигнув ~140 млрд руб. (доля рынка ~0,8%).

Комиссионные доходы розничного бизнеса продолжили расти в 2014 году, прибавив примерно 13% относительно показателей 2013 года. Основными драйверами роста выступили розничное страхование (рост примерно 20% к показателям 2013 года) и валютно-обменные операции (рост примерно 113% к показателям 2013 года). В совокупности розничное страхование и валютно-обменные операции составили примерно 59% комиссионных доходов 2014 года. Данный тренд обеспечен фокусом Банка на наиболее высокодоходные комиссионные продукты и повышение их эффективности. Также большое развитие получили удаленные каналы продаж, которые Банк использует для продаж менее доходных комиссионных продуктов.

Планы на 2015 год

В 2015 году розничный бизнес ставит перед собой основной целью повышение эффективности работы по всем направлениям, что будет достигаться следующим:

- дальнейшая стандартизация и дальнейшее значительное упрощение продуктовой линейки по всем направлениям розничного бизнеса;
- внедрение нового кредитного конвейера (пилотные испытания были проведены в конце 2014 года), позволяющего значительно снизить операционные затраты продающих подразделений, а также расширить каналы продаж Банка за счет новых возможностей по интеграции с программным обеспечением Банка;
- развитие продаж через удаленные каналы (интернет-сайт, интернет-банк, мобильный банк, банкоматы, call-центр Банка);
- внедрение CRM campaign-management с целью стандартизации и расширения кросс-продаж, снижения операционных рисков и максимального охвата клиентской базы;

- фокус на привлечение новых зарплатных клиентов как основу роста клиентской базы для дальнейших кросс-продаж;
- увеличение эффективности сотрудников за счет новой логики планирования и мотивации — прямая привязка мотивации сотрудников к доходности продукта.

1.3.3. Оказание банковских услуг компаниям малого и среднего бизнеса.

Банковский бизнес с предпринимателями и компаниями сегмента малый и средний бизнес (МСБ) является одним из основных приоритетов Банка. 2014 год ознаменовался уверенным ростом основных бизнес-показателей данного сегмента, в том числе с учетом состоявшейся в 2014 году передачи в сегмент МСБ клиентов корпоративного блока с годовой выручкой от 400 млн рублей до 1 млрд рублей. Так, клиентская база по итогам 2014 года превысила показатели 2013 года на 14%, зафиксирован рост по доходности и объемам бизнеса:

- рост процентного дохода составил 14% к аналогичному показателю в 2013 году;
- рост комиссионного дохода — 25%;
- рост кредитного портфеля — 9%;
- рост текущих счетов и срочных депозитов — 68%.

Данные результаты были достигнуты во многом благодаря значительным качественным преобразованиям в продуктовой линейке МСБ, внедрению системы активных продаж и оптимизации процессов кредитования и расчетного обслуживания клиентов МСБ.

Так, во II квартале 2014 года Банк полностью обновил кредитную линейку для представителей МСБ. Обновленный продуктовый ряд отвечает всем потребностям клиентов в банковском финансировании: от оперативного краткосрочного кредитования текущих расходов бизнеса в виде овердрафтов, возобновляемых кредитных линий, банковских гарантий до долгосрочного финансирования инвестиционных проектов. Среди других преимуществ новой кредитной линейки — кредитные предложения для собственников бизнеса, в том числе в целях удовлетворения личных потребностей.

В IV квартале 2014 года Банк произвел внедрение единого стандартизированного кредитного процесса, который позволит снизить операционные расходы и повысить эффективность кредитования МСБ уже в 2015 году.

При этом Банк уделяет особое внимание контролю рисков по формируемому портфелю и применяет достаточно строгие подходы и критерии оценки потенциальных клиентов. Соблюдение данных подходов обеспечивается за счет централизованного процесса принятия решений, применяемого Банком с конца 2013 года.

В целях развития транзакционного бизнеса и увеличения комиссионного дохода Банк внедрял новые продукты и услуги в рамках расчетно-кассового обслуживания:

- бизнес-пакеты РКО. Новая линейка бизнес-пакетов позволяет клиентам МСБ упростить выбор необходимого набора услуг РКО и снизить расходы на банковское обслуживание. Запуск новой линейки бизнес-пакетов позволил увеличить приток новых клиентов на РКО;
- открытие и ведение специальных счетов для формирования фондов капитального ремонта в многоквартирных домах. Внедрение данного продукта позволило расширить клиентскую базу юридических лиц, а также обеспечило приток клиентов физических лиц.

Кроме того, была проведена значительная работа над унификацией и актуализацией тарифов по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов МСБ.

В 2014 году в Банке стартовал проект «Оптимизация процесса «Зарплатный проект». Целью проекта является оптимизация процесса сопровождения и учета зарплатных проектов, что позволит значительно ускорить обслуживание клиентов, а также повысить качество услуг. Завершение проекта ожидается в 2015 году.

Также Банк продолжает активное сотрудничество с партнерами, осуществляющими поддержку малого бизнеса (региональные фонды поддержки малого предпринимательства и другие организации).

Следуя в ногу со временем, Банк активизировал работу в направлении развития инновационных услуг для клиентов, таких как «Офис в облаке», позволяющих предпринимателям получать доступ к популярному для бизнеса программному обеспечению и оборудованию без его приобретения. Данная услуга доступна клиентам с конца 2014 года. В октябре 2014 года запущен онлайн-сервис по подготовке документов для регистрации компаний в форме общества с ограниченной ответственностью (ООО) и индивидуальный предприниматель (ИП), который позволяет компаниям МСБ бесплатно подготовить необходимые документы в соответствии с законодательством РФ.

Поддержание высокого уровня профессионализма и лояльности сотрудников входит в число наиболее приоритетных задач Банка. Для этого в 2014 году Банк внедрил новую прозрачную систему мотивации сотрудников и руководителей, работающих в сегменте МСБ. С целью внедрения активных продаж в сегменте МСБ была произведена реформа ролей в филиалах Банка (выделены сотрудники, отвечающие за продажи со специализацией на сегментах, и отдельно кредитные аналитики), кроме того, расширены цели по транзакционным продуктам, внедрен рейтинг эффективности в разрезе специалистов, проведено обучение руководителей в сети основам финансового анализа бизнеса.

Планы на 2015 год:

- совершенствование транзакционных услуг, включая бизнес-пакеты РКО (новый пакет для внешнеэкономической деятельности, включение в пакеты торгового эквайринга), расширение услуг по корпоративным картам и карте самоинкассации;
- углубление сотрудничества с агентами и партнерами Банка по привлечению новых клиентов на РКО;
- упрощение внутренних процессов, связанных с сопровождением кредитного процесса;
- постоянный мониторинг кредитного портфеля и работа с просроченной задолженностью на ранних стадиях;
- внедрение операционной CRM;
- запуск комплексной программы обучения сотрудников МСБ в сети;
- другие проекты и инициативы.

1.3.4. Частное банковское обслуживание (Private Banking).

Направление Private Banking МДМ Банка предлагает состоятельным клиентам дополнительный спектр банковских и инвестиционных продуктов и услуг, в том числе финансовое планирование и персональное консультирование в сфере управления капиталом.

Целевой сегмент Private Banking — собственники бизнеса и топ-менеджеры крупных российских компаний, желающие получить сервисное обслуживание как на российском, так и на международных рынках.

26

Одним из важнейших преимуществ работы Private Banking является построение долгосрочных отношений с клиентами и применение принципа «одного окна». Используя свой многолетний опыт в этом сегменте, Банк постоянно внедряет как собственные банковские продукты, так и разработанные по принципу «открытой архитектуры». Ключевым подходом является соблюдение интересов клиентов как в управлении семейными финансами, так и в рамках корпоративного бизнеса.

Согласно принятой стратегии развития направления Private Banking МДМ, основной фокус нацелен на формирование портфельного подхода с учетом риск-профиля клиента. Основой данного подхода является сочетание прагматичного набора инвестиционных и классических продуктов, соответствующих рыночной конъюнктуре.

В 2014 году были проведены следующие изменения в отношении продуктов и сервисов:

- Управляющая компания (УК) МДМ: оптимизация количества стратегий доверительного управления с 15 до 4 с целевым фокусом на рыночную актуальность и активное управление;
- внедрение регулярной рассылки финансовой аналитики по фондовому и валютным рынкам, предоставляемой УК МДМ и Инвестиционным департаментом МДМ Банка;
- карта World Elite MasterCard®. Карта высшего уровня WE MC стала ядром пакета lifestyle услуг, включая в себя накопление мультимиль, эксклюзивный консьерж-сервис, расширенные страховые программы для семьи, доступ в бизнес-залы аэропортов, индивидуальные приглашения на знаковые мероприятия по всему миру.

Структурные изменения 2014 года:

- расширение географического присутствия Private Banking Банка в регионах РФ (с трех до шести) с целью увеличения возможности обслуживания состоятельных клиентов;
- разработка механизмов эффективных кросс-продаж между клиентами сегментов Private Banking и корпоративного/МСБ бизнеса, в том числе проведение совместных встреч с клиентами и мониторинг результатов;
- с конца 2014-го — начала 2015 года запущена новая система мотивации для сотрудников Private Banking МДМ Банка, основной целью которой является фокус на прирост активов под управлением, диверсификацию находящихся под управлением активов отдельного клиента, увеличение пропорций комиссионного дохода в финансовом результате Дирекции.

Планы на 2015 год:

- дальнейшее совершенствование продуктовой линейки (депозиты с индивидуальными условиями, кредитование, инвестиционные продукты, совместные партнерские программы и др.), развитие подходов финансового планирования при формировании сбалансированного индивидуального инвестиционного предложения;
- повышение мобильности сотрудников Private Banking и расширение работы с клиентами по всему региону вне зависимости от городов присутствия Дирекции;
- создание дополнительной мотивационной программы для кросс-продаж между Private Banking и сегментами корпоративного/МСБ бизнеса;
- совершенствование мотивационной программы Private Banking, опирающейся на суммарный доход банка по счетам клиента;
- внедрение «продуктов-связок», позволяющих эффективно управлять комиссионными и процентными доходами в рамках таких продуктов;

- анализ возможности создания надежной международной платформы с учетом изменения законодательства о деофшоризации. Использование платформы позволит расширить возможности для внедрения продуктов по принципу «открытой архитектуры».

1.3.5. Операции на финансовых рынках.

В 2014 году Банк, как и в предыдущие годы, являлся одним из ключевых участников российского финансового рынка. На протяжении многих лет Банк уверенно сохраняет свои позиции маркетмейкера в сегментах межбанковского кредитования, сделок FOREX, SWAP и банкотных сделок. По итогам 2014 года профессионализм команды Банка в очередной раз подтвержден на ежегодном конкурсе, проводимом Московской Международной Валютной Ассоциацией (ММВА).

Банк предоставляет своим банкам-контрагентам полный спектр высокотехнологичных продуктов и услуг в области электронного трейдинга. В 2014 году Банк внедрил новую платформу для электронного трейдинга FX-агрегатор, позволяющую формировать и предоставлять контрагентам Банка поток цен по валютным парам, а также получать цены и заключать сделки через информационно-торговую систему Bloomberg.

В качестве проактивной работы с корпоративными клиентами в 2014 году в Банке реализована новая форма взаимодействия с клиентами в виде «Корпоративного монитора», предоставляющего корпоративным клиентам актуальную информацию о текущем состоянии финансовых рынков, а также прогноз по основным показателям финансового рынка на ближайшую перспективу.

В 2014 году Банк успешно подтвердил свой статус Ассоциированного члена Лондонской Ассоциации участников рынка драгоценных металлов (The London Bullion Market Association), пройдя процедуру повторного аудита, упрочил в 2014 году свое положение на международном рынке займов в драгоценных металлах, обеспечив привлечение «золотых» кредитов общим объемом более 160 млн долларов США. По сравнению с 2013 годом объем операций с золотом вырос на 36% и составил 69,4 тонны, а по серебру — на 7,5% и превысил 2790 тонн, общий оборот по операциям с драгоценными металлами в денежном выражении составил 4,5 млрд долларов США. Активно развивающимся направлением бизнеса стала реализация обезличенных металлических счетов (ОМС) и монет из драгоценных металлов. Локомотивом здесь выступили региональные филиалы, которые обеспечили рост бизнеса более чем на 20% по сравнению с 2013 годом. По операциям с ОМС и монетами Банк является признанным маркетмейкером.

Банк выступил соорганизатором и спонсором международной конференции «Russian Bullion Forum 2014» — крупнейшего российского форума по драгоценным металлам, проходящего при поддержке Гохрана России.

Во втором полугодии 2014 года была значительно расширена география продаж монет из драгоценных металлов в региональных подразделениях Банка, что значительно повысило комиссионный доход Банка от предоставления данного продукта по сравнению с первым полугодием 2014 года.

В работе на рынке ценных бумаг Банк традиционно отдает приоритет инвестициям в высококачественные облигации и еврооблигации крупнейших российских компаний и банков с умеренным рыночным риском. В 2014 году Банк перешел к модели комплексного управления портфелем долговых обязательств и диверсификации с использованием различных инструментов процентного риска, что в перспективе позволит сделать доход от портфеля менее зависимым от конъюнктуры рынка.

Оперативно реагируя на запросы банков-контрагентов и появление новых инструментов, Банк существенно укрепил свои позиции активного участника на рынке межбанковского РЕПО, увеличив доход от данных операций в 2014 году более чем на 20%.

В рамках брокерского обслуживания Банк продолжил совершенствовать предоставляемый клиентский сервис. В 2014 году в Банке завершена интеграция торговой платформы QUIK для интернет-трейдинга на финансовых рынках. Основными драйверами роста в 2015 году должны стать повышение качества брокерского обслуживания на базе современных технологических решений, таких как универсальный Личный кабинет и доступ к мобильным платформам QUIK, а также предоставление прямого доступа к валютному рынку Московской биржи и на зарубежные торговые площадки.

Развитие сотрудничества и укрепление деловых отношений с финансовыми институтами является одним из приоритетных направлений деятельности Банка. В качестве основы стратегии сотрудничества на межбанковском финансовом рынке были заложены принципы долгосрочного партнерства, взаимовыгодного сотрудничества и индивидуального подхода к нашим контрагентам.

Партнерами Банка являются крупнейшие мировые финансовые институты, государственные, коммерческие и национальные банки стран ближнего зарубежья, крупнейшие частные и государственные банки Российской Федерации. Одним из показателей высокого доверия мировых финансовых институтов к Банку является открытие осенью 2014 года корреспондентского Нostro-счета в долларах США в Bank of America N.A.

Банк выступил в качестве соорганизатора ряда сделок по привлечению ресурсов для крупнейших банков Республики Беларусь, реализуемых как по английскому, так и по российскому праву.

Главной целью Банка в 2015 году является обеспечение своих клиентов, партнеров и контрагентов полным комплексом инвестиционных решений на финансовых рынках.

В планах на 2015 год отдельно можно выделить:

- минимизацию рисков при проведении операций на финансовых рынках в сложившейся экономической и политической ситуации в России и в мире;
- расширение линейки финансовых продуктов для корпоративных и розничных клиентов Банка;
- совершенствование электронных торговых систем.

1.4. Основные положения Учетной политики Банка.

По состоянию на 1 января 2015 года Банк не имеет принятых, но не реализованных решений о прекращении деятельности, которая может быть выделена операционной и (или) функционально для целей составления бухгалтерской отчетности и подлежит прекращению.

Факты неприменения и/или нарушения требований действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету, влияющие на достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности, отсутствуют.

1.4.1. Изменения в учетной политике.

Существенные изменения в правила ведения бухгалтерского учета, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в том числе о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности» в Учетную политику на 2014 год и внутренние методики Банка в части бухгалтерского учета, внесены в части дополнений, вызванных соответствующими изменениями

в нормативные документы Банка России, регламентирующие порядок бухгалтерского учета. А именно — в бухгалтерский учет вложений в паи паевых инвестиционных фондов и акции дочерних и зависимых акционерных обществ внесены изменения в соответствии с аналогичными изменениями, внесенными в 2014 году в нормативные документы Банка России в части отражения на балансовом счете 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах»:

- вложений на уровне, позволяющем Банку осуществлять контроль над управлением этими фондами/обществами или оказывать значительное влияние на их деятельность: во внутренних нормативных документах Банка закреплён критерий отнесения таких вложений к категории «Участие» (наличие контроля/значительного влияния) и признаки наличия контроля и значительного влияния;
- вложений в паи паевых инвестиционных фондов и акции дочерних и зависимых акционерных обществ в части произведенных Банком в акции, паи, номинированные в иностранной валюте: стоимость таких акций, паев для целей бухгалтерского учета определяется не в иностранной валюте, а в рублях по официальному курсу Банка России на дату отражения на балансовом счете 601 (т. е. на дату приобретения акций/паев либо дату приобретения контроля над управлением или значительного влияния на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда).

Существенные изменения в правила ведения бухгалтерского учета, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в том числе о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности» в Учетную политику на 2015 год и внутренние методики Банка в части бухгалтерского учета, внесены в части дополнений, вызванных соответствующими изменениями в нормативные документы Банка России, регламентирующие порядок бухгалтерского учета, а именно:

– в бухгалтерский учет сделок РЕПО внесены изменения, соответствующие внесенным изменениям с 01 января 2015 года в порядок их учета, установленный нормативными документами Банка России. Конкретизировано применение принципа FIFO для выбытия ценных бумаг при совершении Банком сделок купли-продажи ценных бумаг и сделок РЕПО;

– конкретизировано применение принципа FIFO для выбытия ценных бумаг при совершении Банком сделок купли-продажи ценных бумаг и сделок РЕПО.

1.4.2. Методы и принципы учета отдельных статей баланса.

Принципы ведения бухгалтерского учета определяются Учетной политикой Банка, сформированной в соответствии с Федеральным Законом от 06 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Гражданским кодексом РФ, Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее — Положение № 385-П), другими законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, Министерства финансов.

Основными задачами бухгалтерского учета являются:

- формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и его имущественном положении;
- ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования Банком материальных и финансовых ресурсов;
- своевременное предупреждение негативных явлений, выявление и мобилизация внутренних резервов для обеспечения финансовой устойчивости Банка, предотвращения

отрицательных результатов деятельности Банка;

- организация ведения бухгалтерского учета и учетного процесса, обеспечивающих своевременное и точное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и формирование бухгалтерской отчетности, надлежащее оформление документов, предупреждение совершения ошибок и незаконных действий при выполнении учетных операций;

- формирование бухгалтерской отчетности, позволяющей производить анализ с позиций управления процессом развития систем Банка и определения перспективных направлений.

Учетная политика сформирована на основе основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности;
- имущественная обособленность;
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- отражение доходов и расходов по методу начисления;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- преемственность входящего баланса;
- приоритет содержания над формой;
- полнота и своевременность отражения в учете всех фактов хозяйственной деятельности;

- тождество данных аналитического и синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

- осторожность;
- открытость.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств, требований и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов Банка.

Активы Банка

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери, в соответствии с нормативными документами Банка России.

Оценка имущества, стоимость которого выражена в иностранной валюте, определяется в рублях РФ путем пересчета стоимости:

- по официальному курсу Банка России на дату перечисления денежных средств в случае его приобретения Банком на условии предварительной оплаты;
- по официальному курсу Банка России на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету в случае его приобретения Банком на условии последующей оплаты.

Основные средства и недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

Первоначальной стоимостью основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности:

- внесенных учредителями в счет вклада в уставный капитал Банка признается согласованная учредителями их денежная оценка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, и фактические затраты на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, исключая налог на добавленную стоимость;

– полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения (в том числе выявленных в ходе проведения инвентаризации) признается рыночная цена имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, исключая налог на добавленную стоимость;

– полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, признается рыночная цена имущества на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, исключая налог на добавленную стоимость;

– приобретенных за плату (в том числе бывшие в эксплуатации), созданных (изготовленных) Банком, признается сумма фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, исключая налог на добавленную стоимость.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения, частичной ликвидации и переоценки объектов основных средств.

Нематериальные активы

Первоначальной стоимостью нематериальных активов:

– полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, признается рыночная цена нематериального актива на дату принятия к учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, исключая налог на добавленную стоимость;

– полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, признается рыночная цена нематериального актива на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, исключая налог на добавленную стоимость;

— приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации), признается сумма фактических затрат на приобретение, создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, исключая налог на добавленную стоимость;

— созданных Банком, признается сумма фактических затрат на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины и т. п.), исключая налог на добавленную стоимость.

Стоимость приобретенной деловой репутации определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении организации как имущественного комплекса (или его части), и суммой всех активов (соответствующей части) за вычетом суммы всех обязательств (соответствующей части) по бухгалтерскому

балансу на дату покупки.

Материальные запасы

Первоначальной стоимостью материальных запасов (за исключением имущества, приобретенного в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога до принятия решения Банком о его реализации или использования):

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, признается рыночная цена имущества на дату принятия к учету материальных запасов и фактические затраты на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, исключая налог на добавленную стоимость;

- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденжными средствами, признается рыночная цена имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, исключая налог на добавленную стоимость;

- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации), признается сумма фактических затрат на приобретение, включая затраты на доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, исключая налог на добавленную стоимость.

Первоначальной стоимостью имущества, полученного в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, новации, признается:

- покупная стоимость, определяемая в соответствии со ст. 350 ГК РФ — по договорам залога;

- сумма прекращенных обязательств должника по договору на предоставление (размещение) денежных средств — по договорам новации или отступного.

Первоначальной стоимостью имущества, переданного в доверительное управление, является стоимость актива, по которой он был передан в доверительное управление

Финансовые вложения

Вложения в уставные капиталы других организаций.

Участие в уставных капиталах дочерних и зависимых акционерных обществ отражается по покупной стоимости на основании документов, подтверждающих переход права собственности на акции. Стоимость таких акций, номинированных в иностранной валюте, с даты внесения Банком России в 2014 году соответствующих изменений в порядок их учета при приобретении отражается в рублях по официальному курсу на дату приобретения, а при приобретении контроля над управлением или значительного влияния на деятельность акционерного общества — в рублях по официальному курсу на дату отражения на балансовом счете категории «Участие». Признаки контроля и значительного влияния определяются в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим вложениям средств для участия (при этом вложения, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, отражаются в рублях по официальному курсу на дату их отражения).

Вложения в ценные бумаги

Эмиссионные ценные бумаги принимаются к учету по цене приобретения.

Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, подлежат переоценке (учитываются по справедливой стоимости).

Собственные акции, выкупленные у акционеров, учитываются по фактическим затратам.

Учтенные Банком векселя (кроме просроченных) учитываются по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов (дисконтов).

Просроченные векселя учитываются в сумме, подлежащей к получению.

Приобретенные права требования

Приобретенные права требования учитываются в сумме и в валюте фактических затрат на его приобретение (в валюте цены приобретения; при этом внебалансовый учет номинальной стоимости приобретенных прав требования осуществляется в валюте прав требования).

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность отражается на счетах бухгалтерского учета в сумме фактической задолженности.

Дебиторская задолженность, выраженная в иностранной валюте, отражается по курсу Банка России на дату возникновения и подлежит переоценке в установленном порядке, за исключением задолженности в части авансовых платежей и предоплат, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с нерезидентами по хозяйственным операциям.

Финансовые требования

Требования по получению финансовых активов (денежные средства, драгоценные металлы, ценные бумаги) отражаются в бухгалтерском учете в сумме сделки на дату возникновения.

В дальнейшем активы, имеющие текущую (справедливую) стоимость, подлежат переоценке в случаях, установленных нормативными документами Банка России.

Активы, учтенные в иностранной валюте, подлежат переоценке в связи с изменениями официального курса Банка России в даты таких изменений.

Активы, учтенные в драгоценном металле, подлежат переоценке в связи с изменениями учетной цены Банка России в даты таких изменений.

Активы, содержащие НВПИ, подлежат переоценке в связи с изменением переменной величины, влияющей на их величину, в даты таких изменений.

Обязательства Банка

Собственные ценные бумаги

Собственные ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты) учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность отражается на счетах бухгалтерского учета в сумме фактической задолженности.

Кредиторская задолженность, выраженная в иностранной валюте, отражается по курсу Банка России на дату возникновения и подлежит переоценке в установленном порядке, за исключением задолженности в части авансов и предоплат, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с нерезидентами по хозяйственным операциям.

Финансовые обязательства

Обязательства Банка по поставке финансовых активов отражаются в бухгалтерском учете в сумме сделки.

В дальнейшем обязательства могут переоцениваться по справедливой стоимости в случаях, установленных нормативными документами Банка России.

Обязательства, учтенные в иностранной валюте, подлежат переоценке в связи с изменениями официального курса Банка России в даты таких изменений.

Обязательства, учтенные в драгоценном металле, подлежат переоценке в связи с изменениями учетной цены Банка России в даты таких изменений.

Обязательства, содержащие НВПИ, подлежат переоценке в связи с изменением переменной величины, влияющей на их величину, в даты таких изменений.

Доходы и расходы

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в рублях и иностранной валюте.

Отражение доходов и расходов осуществляется Банком 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); доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Процентные доходы и расходы.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I, II, III категориям качества, получение доходов признается Банком определенным, вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой.

В отношении ссуд, активов (требований), отнесенных к IV и V категориям качества, получение доходов признается Банком неопределенным. Получение доходов является проблемным или безнадежным. Такие доходы признаются Банком по мере их фактического получения.

Процентные доходы, неопределенные к получению, на счетах по учету доходов не отражаются.

Доходы и расходы от оказания услуг.

Доходы от оказания услуг (в том числе в виде комиссионного вознаграждения) признаются, если право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора, сумма может быть определена, услуга оказана.

Расходы по получению услуг (работ) (в том числе в виде комиссионного вознаграждения) признаются, если расход производится в соответствии с конкретным договором, сумма расхода может быть определена, Банком принята данная услуга (работа).

При отнесении сумм на счета по учету всех видов доходов и расходов будущих периодов отчетным периодом является календарный месяц.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Суммы, полученные и подлежащие перечислению в пользу третьих лиц, доходами Банка не признаются.

1.4.3. Корректирующие события после отчетной даты.

В соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и внутренними нормативными документами Банка события после отчетной даты признаются факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние.

К событиям после отчетной даты относятся:

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

Корректирующие события после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете.

Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются.

При составлении годовой отчетности Банк оценивает последствия события после отчетной даты в денежном выражении. Для оценки в денежном выражении последствий события после отчетной даты Банк делает соответствующий обоснованный расчет.

К корректирующим событиям после отчетной даты, в частности, могут быть отнесены:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов кредитной организации банкротами, в случае если по состоянию на отчетную дату в отношении их уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен кредитной организации;
- произведенная после отчетной даты оценка активов кредитной организации, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов кредитной организации по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;
- изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных кредитной организацией по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годовой отчетности;
- определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам кредитной организации до отчетной даты;
- получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;
- определение после отчетной даты величины выплат работникам кредитной организации по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у кредитной организации имелась обязанность произвести такие выплаты;
- определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии внутреннего структурного подразделения кредитной организации;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;
- обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности кредитной организации или фактов мошенничества, которые ведут к искажению годовой отчетности кредитной организации за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;
- объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим кредитной организации акциям (долям, паям);
- переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете;
- определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года.

Ниже представлены сведения о событиях после отчетной даты, подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия (корректирующих событиях), влияющих на финансовый результат 2014 года.

Номер п/п	Операция	Влияние на финансовый результат
1	Изменение сумм резервов на возможные потери, сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета	-3 124 372,00
2	Начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за 2014 год, относимых на расходы	22 726,00
3	Отражение изменения суммы налога на прибыль в соответствии с расчетом за 2014 год	-
4	Изменение сумм доходов и расходов вследствие получения после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операции до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям	2 613 594,00
	Итого влияние на финансовый результат:	-533 504,00

1.4.4. Некорректирующие события после отчетной даты.

В период составления Годового отчета произошли следующие события, относящиеся к некорректирующим событиям после отчетной даты:

- 3 апреля 2015 года Банком получена лицензия, подтверждающая смену организационно-правовой формы ОАО на ПАО (Публичное акционерное общество);
- 3 апреля 2015 года Банк получил подтверждение о смене юридического адреса на: 115172, г. Москва, Котельническая набережная, дом 33, строение 1, этажи 3-6, что означает перенос головного офиса Банка из Новосибирска в Москву;
- 6 марта 2015 года Банк зарегистрировал новый филиал «Новосибирский» по адресу: 630004, г. Новосибирск, улица Ленина, дом 18.

2. Сопроводительная информация к отчету по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс».

2.1. Расшифровка статей «Денежные средства», «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации», «Средства в кредитных организациях».

Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и кредитных организациях-нерезидентах отражена в Таблице 806.1.

Денежные средства, исключенные из статей Таблицы 806.1 в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, отсутствуют.

Таблица 806.1 «Информация о структуре денежных средств и их эквивалентов»

Наименование показателя	Всего, во всех валютах	В рублях	В долларах	В евро	В других валютах
Денежные средства	19 720 763,00	9 503 727,00	5 928 776,00	3 816 732,00	471 528,00
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 413 343,00	5 413 343,00			
Средства в кредитных организациях, в т.ч.	5 917 084,00				
- в банках-резидентах	3 279 695,00	2 925 299,00	5 966,00	-	348 430,00
- в банках-нерезидентах	2 637 389,00	9,00	1 584 316,00	672 161,00	380 903,00

Информация об изменениях по вышеуказанным статьям в 2014 году по сравнению с 2013 годом приведена в пункте 4.2. «Информация о кредитном, операционном и рыночном рисках».

2.2. Расшифровка статьи «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Строка 4 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 в соответствии с порядком ее составления содержит остатки балансового счета 52601 «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод» и остатки балансового счета 50606 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток прочих резидентов» с учетом переоценки.

Детализация информации по видам производных финансовых инструментов, от которых ожидается получение экономических выгод, отражена в Таблице 806.2.

Таблица 806.2 «Производные финансовые инструменты»

Наименование инструмента	По состоянию на 01.01.2015 г.		По состоянию на 01.01.2014 г.	
	Справедливая стоимость актива	Сумма требований	Справедливая стоимость актива	Сумма требований
Форвард, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	1 286 285	3 579 452	47 755	4 994 673
иностранная валюта	1 285 988	3 556 951	47 435	4 994 572
драгоценные металлы	297	22 501	320	101
ценные бумаги	0	0	0	0
производные финансовые инструменты	0	0	0	0
другие	0	0		
Опцион, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	392 369	2 753 005	19 665	3 211 366
иностранная валюта	392 369	2 753 005	19 665	3 211 366
драгоценные металлы	0	0	0	0
ценные бумаги	0	0	0	0
производные финансовые инструменты	0	0	0	0
другие	0	0	0	0
Фьючерс, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	0	0	0	0
иностранная валюта	0	0	0	0
драгоценные металлы	0	0	0	0
ценные бумаги	0	0	0	0
производные финансовые инструменты	0	0	0	0
другие	0	0	0	0
Своп, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	11 115 486	28 592 932	299 395	34 264 075
иностранная валюта	9 954 834	25 780 012	299 395	34 264 075
драгоценные металлы	2 577	0	0	0
процентная ставка	0	0	0	0
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	1 158 075	2 812 920	0	0
ценные бумаги	0	0	0	0
производные финансовые инструменты	0	0	0	0
другие	0	0	0	0
Прочие сделки	0	0		
Итого:	12 794 140	34 925 389	366 815	42 470 114

В 2014 году объем сделок с производными финансовыми инструментами, от которых ожидается получение экономических выгод, вырос в 35 раз по сравнению с 2013 годом. Значительное влияние оказали сделки «Своп» с такими базисными активами, как иностранная валюта, иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные свопы), увеличившиеся более чем в 37 раз.

Банк является активным участником рынка биржевых и внебиржевых деривативов, в основе которых лежат валюта и процентные ставки. В основном портфель деривативов состоит из внебиржевых форвардов и свопов. При этом для оценки деривативов, обращающихся на биржевом рынке, применяются данные, относящиеся к первому уровню

иерархии (непосредственно данные биржи), а для внебиржевых деривативов — данные, относящиеся ко второму уровню иерархии.

Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов осуществляется Банком в соответствии с «Методикой определения справедливой стоимости финансового актива».

Модель оценки форвардных контрактов на валютном рынке базируется на оценке разности цены исполнения контракта и текущей форвардной цены актива, лежащего в основе контракта на сроке, соответствующем сроку исполнения контракта. Для определения форвардной цены контракта используются алгоритмы интерполяции форвардных кривых на актив, лежащий в основе контракта, раскрываемых информационным агентством Reuters.

Внебиржевые опционы оцениваются на основе модели Блэка-Шоулза, в качестве исходных данных для расчета используются форвардные кривые и кривые процентных ставок, раскрываемые информационным агентством Reuters.

Модель оценки процентных/валютно-процентных свопов базируется на оценке разности дисконтируемых стоимостей будущих входящих и исходящих денежных потоков, составляющих контракт.

На балансовом счете 50606 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток прочих резидентов», включаемом в статью 4 формы 0409806, отражены вложения в паи Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Авангард. Первый строительный». Сумма вложений отражена в рублях и составляет 1 110 345 тыс. рублей. В 2014 году произошло уменьшение доли владения паями указанного ЗПИФа, соответственно, снижение балансовой стоимости составило 107%.

2.3. Расшифровка статьи «Чистая ссудная задолженность».

В 2014 году отмечен прирост ссудной задолженности по сравнению с прошлой отчетной датой в размере 15%. По состоянию на 1 января 2015 года ссудная задолженность составила 212 326 435 тыс. рублей.

В Таблице 806.3 «Структура ссудной задолженности по видам экономической деятельности заемщиков» отражена информация по распределению ссудной задолженности по видам экономической деятельности заемщиков.

Таблица 806.3 «Структура ссудной задолженности по видам экономической деятельности заемщиков»

№	Вид экономической деятельности	Остаток на 01.01.2015
1	Оптовая торговля — дистрибьюторы товаров потребления и проч.	29 805 284
2	Операции с недвижимостью	17 000 613
3	Розничная торговля — автодилеры	1 702 061
4	Оптовая торговля — B2B торговля	0
5	Розничная торговля — прочее	4 849 052
6	Финансовая деятельность	29 535 456
7	Производство пищевых продуктов	1 870 178
8	Металлургическое производство	2 191 135
9	Жилое и коммерческое строительство	9 666 041
10	Добыча драгметаллов	0
11	Производство строительных материалов	0
12	Транспорт	1 415 929
13	Химическое про-во, про-во резин и пластмасс	5 517 430

14	Сельское хозяйство	4 155 837
15	Целлюлозно-бумажное производство	1 458 923
16	Розничная торговля — продукты питания	0
17	Инфраструктурное строительство	0
18	Производство машин и оборудования	199 602
19	Производство нефтепродуктов	2 287 678
20	Прочие	21 601 721
21	Физические лица, в т. ч.	41 879 477
21.1	потребительское кредитование	33 262 576
21.2	ипотечное кредитование	7 236 104
22	Требования к кредитным организациям	37 190 018

В таблице 806.4 «Ссудная задолженность по срокам, оставшимся до погашения» отражена информация по ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам, оставшимся до полного погашения. Просроченная задолженность отражена по сроку «до востребования».

Таблице 806.4 «Ссудная задолженность по срокам, оставшимся до погашения»

Ссудная и приравненная к ней задолженность	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)							ИТОГО
	До востребования	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до года	От 1 года до 3	Свыше 3 лет	
Кредитных организаций	0	6 204 583	6 849	3 577 584	0	279 250	978 278	11 046 544
Юридических лиц	6 805 447	14 504 933	20 509 577	18 782 432	27 945 435	25 022 319	19 686 796	133 256 939
Физических лиц	584 549	1 007 500	2 549 983	2 629 375	6 079 668	16 803 848	12 224 554	41 879 478
Центральный Банк	26 143 474	0	0	0	0	0	0	26 143 474

В Таблице 806.5 «Распределение ссудной задолженности по географическим зонам» отражена информация по страновому распределению ссудной задолженности Банка.

Таблица 806.5 «Распределение ссудной задолженности по географическим зонам»

Чистая ссудная задолженность, тыс. рублей, на 01.01.2015 г.	Российская Федерация	СНГ	Группа развитых стран	Прочие
	180 485 997	2 098 037	29 605 084	137 317
Чистая ссудная задолженность, тыс. рублей, на 01.01.2014 г.	160 053 060	1 997 258	22 699 953	76 606

Существенное изменение ссудной задолженности произошло на территории Российской Федерации: в 2014 году объем ссудной задолженности увеличился в среднем на 13%. По группе развитых стран объем ссудной задолженности увеличился в среднем на 30%, что вызвано в первую очередь переоценкой иностранной валюты.

Таблицы 806.6 «Информация о качестве активов по состоянию на 01.01.2014 года» и 806.7 «Информация о качестве активов по состоянию на 01.01.2015 года» отражают распределение ссудной задолженности по укрупненным видам заемщиков, видам предоставленных ссуд с указанием категорий качества ссуд и объема просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2014 года и на 01.01.2015 года соответственно.

Таблицы 806.8 «Резерв на возможные потери по ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2014 года» и 806.9 «Резерв на возможные потери по ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2015 года» содержат информацию о размере расчетного и сформированного резерва по ссудной задолженности с распределением по категориям качества по состоянию на 01.01.2014 года и 01.01.2015 года соответственно.

Просроченная задолженность, отраженная в таблицах 806.6 и 806.7, сформирована в соответствии с порядком формирования формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)»: при наличии хотя бы одного просроченного платежа по основному долгу или процентам вся ссудная задолженность клиента считается просроченной и отражается по максимальному сроку задержки платежей.

В 2014 году в Банке прошло списание безнадежных активов за счет ранее сформированных резервов на сумму 2 391 906 тыс. рублей.

Таблицы 806.6 «Информация о качестве активов по состоянию на 01.01.2014 года»

Применяемые показатели	Остаток	Категория качества						Прогнозируемая ликвидность				Удельный вес прогноризованной сузы в общем объеме активов
		I	II	III	IV	V		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Требования к кредитным организациям, всего, из них:	35 211 511	35 157 564	25 265	0	0	28 682		0	0	0	28 421	0,08%
Требования по сделкам, связанным с обслуживанием (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	261	0	0	0	0	261		0	0	0	0	0%
Требования к юридическим лицам, всего, из них:	138 828 712	32 520 705	51 585 121	19 791 406	25 612 936	9 320 542		3 368 447	2 302 382	1 299 357	16 858 486	17,18%
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	82 893 426	24 405 418	27 754 329	12 583 589	13 984 311	4 075 779		3 240 583	887 022	1 084 207	11 878 584	20,61%
Требования по сделкам, связанным с обслуживанием (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	28 260 308	615 000	12 670 264	4 540 145	8 690 573	1 715 329		0	14 492	0	207 681	0,79%
задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	21 862 123	3 601 593	11 001 650	1 654 450	2 085 782	2 038 668		120 321	1 370 340	2 14 654	1 250 777	22,67%
Предоставленные финансовым лицам судам (займы)	52 370 387	564 056	18 179 249	1 806 800	2 191 431	9 021 361		2 015 226	840 664	765 607	9 411 702	24,88%
ипотечные судам (кроме ипотечных судам)	430 905	98 342	294 713	5 322	12 583	19 945		10 997	3 144	0	16 637	7,14%
ипотечные судам	10 932 544	81 883	8 128 081	227 093	491 892	1 803 595		605 241	128 618	55 746	1 768 510	23,4%
акторинговые	2 737 447	17 845	1 857 623	42 705	29 073	750 201		65 868	20 815	26 282	779 920	32,95%
иные потребительские судам	38 263 112	365 986	27 099 332	1 531 689	1 657 883	7 098 231		1 333 120	679 069	681 479	6 846 635	24,05%

Таблица 806.8 «Резерв на возможные потери по ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2014 года»

Резерв на возможные потери по ссудной задолженности							
Наименование показателя	Фактически сформированный						
	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Итого	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, из них:	28 935	28 682	28 682	0	0	0	28 682
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	261	261	261	0	0	0	261
Требования к юридическим лицам, всего, из них:	30 181 643	28 644 270	30 663 660	1 137 708	6 003 723	14 042 363	9 245 866
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	15 982 336	14 728 500	16 271 733	577 059	3 744 939	7 877 610	4 072 125
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	8 190 347	8 190 347	8 248 680	631 130	1 395 314	4 506 907	1 715 329
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	5 032 403	4 770 787	4 772 791	160 120	272 676	1 472 349	2 867 646
(Предоставленные физическим лицам ссуды (займы))	10 893 089	10 891 401	10 891 401	489 238	273 388	840 481	9 288 294
акционные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	29 931	29 931	29 931	3 583	2 628	3 775	19 945
ипотечные ссуды	2 027 845	2 027 845	2 027 845	48 408	52 212	170 819	1 756 406
автокредиты	806 980	806 980	806 980	10 183	6 721	9 951	780 125
иные потребительские ссуды	8 021 944	8 020 256	8 020 256	427 064	211 827	655 936	6 725 429

Таблицы 806.7 «Информация о качестве активов по состоянию на 01.01.2015 года»

Наименование показателя	Остаток	Категория качества					Прогнозируемая задолженность				Удельный вес просроченных сумм в общем объеме активов
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Требования к кредитным организациям, лицам, чьи НОУ	37 219 627	37 190 017	0	0	0	29 610	0	0	0	28 421	0,08%
Требования по сделкам, связанным с обслуживанием (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	8 038	6 849	0	0	0	1 189	0	0	0	0	0,00%
Требования к юридическим лицам, всего, из них:	163 919 223	40 544 804	60 683 792	26 256 501	28 152 670	8 281 450	577 546	482 632	569 724	21 257 842	13,96%
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	95 772 155	22 610 546	43 723 746	8 371 932	17 164 893	3 991 038	352 310	294 459	324 640	14 627 519	16,29%
требования по сделкам, связанным с обслуживанием (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	33 284 422	0	8 734 335	16 560 393	6 308 265	1 741 429	61 617	0	0	345 252	1,32%
задолженность по суммам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	18 056 176	3 773 317	7 673 211	1 384 176	6 010 280	2 215 172	163 569	188 057	245 084	4 192 026	26,52%
Предоставленные физическим лицам суммы (займы)	53 471 008	1 195 847	18 268 163	2 128 448	1 767 381	10 201 197	1 980 205	849 786	807 579	9 957 151	25,09%
жилищные суммы (кроме ипотечных сумм)	426 538	2 508	325 875	17 070	13 985	66 990	22 126	12 415	9	56 859	21,42%
ипотечные суммы	9 057 876	188 448	6 818 936	161 157	193 371	1 695 764	460 885	127 086	40 648	1 662 245	25,29%

автомобили	1 715 044	3 390	984 061	15 671	31 116	678 806	64 250	15 238	33 171	671 175	45,70%
иные потребительские товары	42 265 817	931 511	30 139 201	1 034 350	1 526 911	2 753 754	1 431 715	745 047	833 751	7 567 172	25,00%

Таблица 806.9 «Резерв на возможные потери по ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2015 года»

Наименование показателя	Резерв на возможные потери по ссудной задолженности						Фактически сформированный				
	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Итого	II	III	IV	V				
Требования к кредитным организациям, всего, из них:	29 610	29 610	29 610	0	0	0	29 610				
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1 189	1 189	1 189	0	0	0	1 189				
Требования к юридическим лицам, всего, из них:	32 279 575	30 297 858	30 662 286	1 600 173	6 330 392	15 270 956	7 460 765				
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	16 631 265	14 905 528	15 214 081	708 609	1 930 183	9 438 063	3 137 226				
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	9 975 331	9 975 331	10 031 035	780 398	4 248 304	3 260 904	1 741 429				

задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	4 392 445	4 148 456	4 148 627	105 758	151 905	1 732 671	2 158 293
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы)	11 598 493	11 591 496	11 591 527	736 488	384 966	715 289	9 754 784
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	82 007	82 007	82 007	4 797	5 401	4 909	66 900
ипотечные ссуды	1 821 741	1 821 741	1 821 772	45 169	40 128	69 669	1 666 806
автокредиты	678 573	678 573	678 573	5 726	1 736	11 551	659 560
иные потребительские ссуды	9 010 239	9 003 242	9 003 242	680 796	337 701	629 160	7 355 585

2.4. Расшифровка статьи «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»

Информация о долговых ценных бумагах, оцениваемых по текущей справедливой стоимости, в разрезе их видов и географического распределения с анализом сроков погашения, отражена в таблицах 806.10 «Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2015 года» и 806.11 «Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2014 года».

Таблице 806.10 «Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2015 года»

№	Наименование показателя	Российская Федерация, тыс. рублей	Страны, не входящие в ОЭСР и (или) еврозону, тыс. рублей	Страны ОЭСР и (или) еврозоны, тыс. рублей	Средний срок до погашения, дней
1	Еврооблигации Российской Федерации	252 782			
	– Собственный портфель				28
	– Сделки РЕПО, РЕПО в РЕПО	252 782			
2	Облигации Федерального займа (ОФЗ)	3 527 472			3 504
	– Собственный портфель	2 478 886			12
	– Сделки РЕПО, РЕПО в РЕПО	1 048 586		5 868 769	
3	Еврооблигации иностранных компаний			5 868 769	131 610
	– Собственный портфель			5 566 440	21
	– Сделки РЕПО, РЕПО в РЕПО			302 329	
4	Облигации российских кредитных организаций	152 510			2 371
	– Собственный портфель	152 510			
	– Сделки РЕПО, РЕПО в РЕПО				
5	Облигации российских компаний	1 393 020			1 462
	– Собственный портфель	1 393 020			
	– Сделки РЕПО, РЕПО в РЕПО				
	Итого по видам бумаг:	5 325 784		5 868 769	
	Общий итог:	11 194 553			

Таблице 806.11 «Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2014 года»

№	Наименование показателя	Российская Федерация, тыс. рублей	Страны, не входящие в ОЭСР и (или) еврозону, тыс. рублей	Страны ОЭСР и (или) еврозоны, тыс. рублей
1	Еврооблигации Российской Федерации	2 088 606		
	– Собственный портфель	27 785		
	– Сделки РЕПО, РЕПО в РЕПО	2 060 821		
2	Облигации Федерального займа (ОФЗ)	6 728 533		
	– Собственный портфель	770 416		
	– Сделки РЕПО, РЕПО в РЕПО	5 958 117		
3	Облигации субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	399 810		

	– Собственный портфель	3 083		
	– Сделки РЕПО, РЕПО в РЕПО	396 727		
4	Еврооблигации иностранных компаний			6 176 943
	– Собственный портфель			3 555 945
	– Сделки РЕПО, РЕПО в РЕПО			2 620 998
5	Облигации российских кредитных организаций	10 202 919		
	– Собственный портфель	1 686 623		
	– сделки РЕПО, РЕПО в РЕПО	8 516 295		
6	Облигации российских компаний	3 488 792		
	– Собственный портфель	212 074		
	– Сделки РЕПО, РЕПО в РЕПО	3 276 718		
	Итого по видам бумаг:	22 908 660		6 176 943
	Общий итог:		29 085 603	

В 2014 году отмечается значительное сокращение вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в среднем в 2,6 раза по сравнению с 2013 годом. Основное влияние оказало снижение доли вложений в облигации российских кредитных организаций (98%) и в облигации российских компаний (60%).

Таблица 806.12 «Вложения Банка в акции (доли) компаний по состоянию на 01.01.2015 года» отражает информацию о составе Банковской группы и доле Банка в уставных капиталах дочерних компаний, а также вложениях Банка в акции иных компаний в 2014 году. Компании с удельным весом вложений более 95% участвуют в формировании консолидированной отчетности в соответствии с Указанием от 25.10.2013 г. № 3090-У «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций Банковских групп». Аналогичная информация за 2013 год приведена в таблице 806.13 «Вложения Банка в акции (доли) компаний по состоянию на 01.01.2014 года».

Таблица 806.12 «Вложения Банка в акции (доли) компаний по состоянию на 01.01.2015 года»

№	Полное наименование участника Банковской группы	Удельный вес акций (долей), принадлежащих головной кредитной организации	Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих головной кредитной организации, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. рублей	Итого, стоимость за вычетом сформированного резерва, тыс. рублей
1	Общество с ограниченной ответственностью «ЛизингПромХолд»	99,9993	128 321		128 321
2	MDM INVESTMENTS LIMITED	100,0000	166 544	1 531	165 013
3	MCM RUSSIAN INVESTMENTS LIMITED	100,0000	1 662 033	74 043	1 587 990
4	Общество с ограниченной ответственностью «МДМ-Лизинг»	100,0000	3 739 358		3 739 358
5	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания МДМ»	100,0000	5 651 129		5 651 129

6	Общество с ограниченной ответственностью «КФ МДМ»	100,0000	3 999 992	114 515	3 885 477
7	MDM CYPRUS LIMITED	95,4200	841	38	803
8	Открытое акционерное общество «Москвичка»	98,9408	6 355 722		6 355 722
9	Прочие вложения	несущественные	63 246	59 415	3 831
10	Итого:	X	21 767 186	249 542	21 517 644

Таблица 806.13 «Вложения Банка в акции (доли) компаний по состоянию на 01.01.2014 года»

№	Полное наименование участника Банковской группы	Удельный вес акций (долей), принадлежащих головной кредитной организации	Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих головной кредитной организации, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. рублей	Итого, стоимость за вычетом сформированного резерва, тыс. рублей
1	Общество с ограниченной ответственностью «ЛизингПромХолд»	100,0000	128 321		128 321
2	MDM INVESTMENTS LIMITED	100,0000	207 070		207 070
3	MCM RUSSIAN INVESTMENTS LIMITED	100,0000	1 864 252		1 864 252
4	Общество с ограниченной ответственностью «МДМ-Лизинг»	100,0000	3 739 358		3 739 358
5	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания МДМ»	100,0000	5 651 129		5 651 129
6	Общество с ограниченной ответственностью «КФ МДМ»	100,0000	3 999 992		3 885 477
7	MDM CYPRUS LIMITED	95,4200	899		899
8	Открытое акционерное общество «Москвичка»	98,9408	6 355 722		6 355 722
9	Прочие вложения	несущественные	203 464	30 319	173 145
10	Итого:	X	22 150 207	30 319	22 119 888

В связи с изменением методики расчета собственных средств в соответствии с Положением 395-П Банком в 2014 году сформированы резервы под часть вложений в уставные капиталы дочерних компаний, не вычитаемые из расчета собственных средств Банка.

В соответствии с требованиями Указания от 19.08.2014 года № 3365-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 года № 385-П «О правилах ведения бух-

галтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» произведено отражение балансовой стоимости акций (долей), принадлежащих головной кредитной организации, выраженных в иностранной валюте, по официальному курсу иностранной валюты, установленному на дату приобретения дочерней компании. По состоянию на 06.11.2014 года все вложения в дочерние компании, ранее номинированные в иностранной валюте, отражены на балансе Банка в рублях по курсу иностранной валюты на дату приобретения дочерних компаний.

Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на 01.01.2015 года, представлены следующими ценными бумагами:

– в 2014 году вложения в паи закрытых паевых инвестиционных фондов составили 6 529 293 тыс. рублей, сформированный резерв отсутствовал, в 2013 году вложения в паи закрытых паевых инвестиционных фондов составляли 12 246 560 тыс. рублей, сформированный резерв отсутствовал. Изменения суммы вложений Банка связаны с уменьшением доли в ЗПИ-Фах;

– в 2014 году вложения в иные долевые бумаги составляли 120 547 тыс. рублей, сформированный резерв — 30 636 тыс. рублей, в 2013 году вложения в иные долевые бумаги составляли 1 665 670 тыс. рублей, сформированный резерв — 809 577 тыс. рублей. Изменения суммы вложений связаны с реализацией Банком части ценных бумаг.

2.5. Распифровка статьи «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения».

В таблице 806.14 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» отражены вложения в ценные бумаги, перенесенные 31.12.2014 года в портфель «Удерживаемые до погашения» из портфеля «Оцениваемые по текущей стоимости» в соответствии с Указанием Банка России от 18.12.2014 года № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг».

Таблица 806.14 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения»

Наименование	Остаток, тыс. рублей	Категория качества	Средний срок до погашения, дней
Облигации Федерального займа (ОФЗ)	6 779 939	1	2170
Облигации субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	456 350	1	1118
Еврооблигации иностранных компаний	8 829 495	1	1478
Облигации российских кредитных организаций	10 147 420	1	1203
Облигации российских компаний, в т. ч. по отраслям	5 447 277	1	2702
– финансовое посредничество	4 963 159	1	3242
– металлургия	484 118	1	1514
Итого	31 660 481	x	x

2.6. Распифровка статей «Требование по текущему налогу на прибыль», «Отложенный налоговый актив».

Информация по статьям «Требование по текущему налогу на прибыль» и «Отложенный налоговый актив» отражена в пункте 3 «Сопроводительная информация к отчету по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах».

2.7. Расшифровка статьи «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы».

Состав, структура и стоимость основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности отражена в таб-

лицах 806.15 «Основные средства по состоянию на 01.01.2015 года» и 806.16 «Основные средства по состоянию на 01.01.2014 года».

Таблица 806.15 «Основные средства по состоянию на 01.01.2015 года»

Наименование группы объектов	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.
Здания и сооружения	11 220 903	32 618
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	653 733	270 717
Земля	356 931	54 385
Земля, временно не используемая в основной деятельности	1 450	145
Транспортные средства	97 060	0
Вычислительная техника	1 849 401	0
Рабочие машины и оборудование	1 917 412	0
Мебель	134 831	0
Хозяйственный инвентарь	383 610	0
Нематериальные активы	68 569	0
Материальные запасы	1 397 782	0
Итого балансовая стоимость:	18 081 682	347 865
Итого за вычетом резерва и амортизации:	10 516 724	X

Таблица 806.16 «Основные средства по состоянию на 01.01.2014 года»

Наименование группы объектов	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.
Здания и сооружения	11 138 869	21 272
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	821 511	240 552
Земля	221 884	37 635
Земля, временно не используемая в основной деятельности	7 841	1 152
Транспортные средства	112 365	0
Вычислительная техника	1 880 540	0
Рабочие машины и оборудование	1 961 179	0
Мебель	153 636	0
Хозяйственный инвентарь	431 787	0
Нематериальные активы	68 444	0
Материальные запасы	1 512 956	0
Итого балансовая стоимость:	18 311 012	300 611
Итого за вычетом резерва и амортизации:	11 099 806	X

В таблице 806.17 отражена балансовая стоимость объектов основных средств и объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности с наличием ограниченных прав собственности в виде аренды.

Таблица 806.17 «Балансовая стоимость основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, переданных в аренду, по состоянию на 01.01.2015 года»

Наименование региона	Балансовая стоимость, тыс. руб.
Сибирский регион (жилые и нежилые помещения, офисные здания)	290 123
Центральный регион (жилые и нежилые помещения, офисные здания)	255 144
Уральский регион (жилые и нежилые помещения, офисные здания)	290 205
Итого:	835 472

Объектов, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств, на балансе Банка нет. Затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств в 2014 году не производились.

Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств, отраженных по балансовому счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», составляет 32 654 тыс. рублей, из них 74% — обязательства по приобретению вычислительной техники, 11% — обязательства по приобретению машин и оборудования, 15% — хозяйственного инвентаря.

Информация о списанных и проданных основных средствах представлена в таблицах 806.18 «Продажа основных средств» и 806.19 «Списание основных средств».

Таблица 806.18 «Продажа основных средств»

Продажа основных средств по регионам	На 01.01.2014 г.	На 01.01.2015 г.
Сибирский регион		
Вычислительная техника	0	55
Здания	93 123	49 547
Здания, временно не используемые в основной деятельности, переданные в аренду	375 482	159 220
Земля	3 721	199
Земля, временно не используемая в основной деятельности	0	6 192
Оргтехника	28	0
Прочие основные средства	109	2 921
Рабочие машины и оборудование	0	3 388
Транспортные средства	719	2 832
Уральский регион		
Вычислительная техника	168	0
Здания, временно не используемые в основной деятельности, переданные в аренду	19 085	0
Прочие основные средства	390	0
Транспортные средства	4 572	7 275
Центральный		
Вычислительная техника	4 516	9 307
Здания	10 632	0
Земля, временно не используемая в основной деятельности	109 326	0
Кассовое оборудование	501	0
Мебель	806	11
Оборудование связи	0	373

Прочие основные средства	6 059	1 965
Транспортные средства	14 624	19 816
Итого	643 861	263 101

Таблица 806.19 «Списание основных средств»

Списание основных средств по регионам	На 01.01.2014 г.	На 01.01.2015 г.
Сибирский регион		
Вычислительная техника	30 729	30 120
Здания и сооружения	389	0
Кассовое оборудование	9 528	11 404
Мебель	1 438	1 011
Оборудование связи	3 252	1 337
Оргтехника	818	692
Прочие основные средства	13 789	5 175
Рабочие машины и оборудование	7 277	3 854
Реконструкция здания	6 121	2 988
Транспортные средства	0	36
Уральский регион		
Вычислительная техника	30 032	88 378
Кассовое оборудование	5 916	13 702
Мебель	4 497	1 328
Оборудование связи	1 895	10 413
Оргтехника	605	472
Прочие основные средства	5 986	5 201
Рабочие машины и оборудование	639	220
Реконструкция здания	14	734
Транспортные средства	322	527
Центральный		
Вычислительная техника	28 206	42 854
Кассовое оборудование	1 002	2 565
Мебель	562	14 942
Оборудование связи	149	3 909
Оргтехника	99	4 748
Прочие основные средства	1 279	55 749
Рабочие машины и оборудование	2 022	33 288
Транспортные средства	1 017	0
Итого	157 583	335 647

В соответствии с Положением № 385-П, пунктом 27.1 Учетной политики Банка на 2014 год, согласно Приказу № 349 от 11.11.2014 года проведена переоценка объектов основных средств, учитываемых на балансе Банка, по однородным группам: «Здания и сооружения (за исключением жилых помещений)», «Земельные участки». По состоянию на

01.01.2015 года переоценка отражена в балансе 27.01.2015 года бухгалтерскими проводками, как события после отчетной даты.

Таблица 806.20 «Изменение стоимости основных средств за счет переоценки»

Наименование основного средства	Балансовая стоимость основных средств до переоценки, тыс. руб.	Восстановительная стоимость основных средств после переоценки, тыс. руб.
Нежилые здания (помещения)	11 030 254	11 116 287
Земельные участки	221 686	356 931
Итого:	11 251 940	11 473 218

Переоценка проведена аудиторской фирмой ООО «ФИИЭКС». Оценщик: Печаев Владимир Владимирович, зарегистрирован в реестре СРО № 003268.

При определении текущей (восстановительной) стоимости зданий и помещений как рыночной стоимости применялись три стандартных подхода: Сравнительный подход в рамках Метода прямого сравнения продаж, Доходный подход в рамках Метода капитализации по норме отдачи, Затратный подход в рамках Метода сравнительной единицы.

При оценке основной части объектов применялись два стандартных подхода: Доходный подход и Сравнительный подход. По части объектов применялись только Сравнительный подход или Затратный подход. При оценке земельных участков применялся только Сравнительный подход, а именно Метод прямого сравнения продаж. В рамках оценки принято допущение, что документы достоверны. Специальная экспертиза документов не проводилась. Расчеты производились без учета обременений.

2.8. Расшифровка статьи «Прочие активы».

Статья 11 «Прочие активы» формы 0409806 по состоянию на 01.01.2015 года состоит из:

– дебиторской задолженности, отражаемой по балансовым счетам 47423, 60302, 60306, 60308, 60310, 60312, 60314, 60323, в размере 5 159 533 тыс. рублей, в том числе:

– длительностью до 30 дней	1 029 935 тыс. рублей;
– длительностью от 31 до 90 дней	275 049 тыс. рублей;
– длительностью от 91 до 180 дней	208 230 тыс. рублей;
– длительностью от 181 дня до 1 года	8 288 тыс. рублей;
– длительностью свыше года	2 392 062 тыс. рублей;
– просроченная задолженность	1 245 969 тыс. рублей.

Сформированный резерв по дебиторской задолженности составляет 1 635 631 тыс. рублей;

– требований по прочим операциям (в том числе требованиям по процентным доходам) в размере 4 508 810 тыс. рублей (за минусом сформированного резерва).

2.9. Расшифровка статьи «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации».

По состоянию на 01.01.2015 года Банком были получены денежные средства от Центрального Банка в размере 23 342 511 тыс. рублей по заключенным сделкам РЕПО. Максимальная дата окончания указанных сделок — 28.01.2015 года. По сравнению с объемом сделок РЕПО с Центральным банком по состоянию на 01.01.2014 года в размере 21 517 383 тыс. рублей увеличение составило 8,5%.

В рамках Положения от 12 ноября № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» Банком по состоянию на 01.01.2015 года был привлечен депозит от Банка России на сумму

4 000 000 тыс. рублей, обеспеченный кредитами юридических лиц, соответствующими критериям, указанными в данном нормативном документе.

2.10. Расшифровка статьи «Средства кредитных организаций».

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов по видам основных валют с указанием средней процентной ставки приведена в таблицах 806.21 «Средства на счетах кредитных организаций по состоянию 01.01.2015 года» и 806.22 «Средства на счетах кредитных организаций по состоянию 01.01.2014 года». Обеспечения по указанным остаткам не предусмотрено.

Таблица 806.21 «Средства на счетах кредитных организаций по состоянию на 01.01.2015 года»

Наименование показателя	Всего, во всех валютах	В рублях	В долларах	В евро	Средняя процентная ставка, %
Средства на счетах кредитных организаций, из них:	17 865 165	9 812 623	5 522 621	2 507 221	X
– корреспондентские счета	1 359 234	403 641	802 234	130 669	0,01
– межбанковские кредиты и депозиты	16 505 931	9 408 982	4 720 387	2 376 552	8,47

Таблица 806.22 «Средства на счетах кредитных организаций по состоянию на 01.01.2014 года»

Наименование показателя	Всего, во всех валютах	В рублях	В долларах	В евро	Средняя процентная ставка
Средства на счетах кредитных организаций, из них:	17 194 684	7 338 343	4 067 518	1 969 946	X
– корреспондентские счета	1 073 581	599 856	226 609	95 907	0,01
– межбанковские кредиты и депозиты	16 121 103	6 738 487	3 840 909	1 874 039	5,03

Информация по срокам, оставшимся до окончания срока действия договора, отражена в Таблице 806.23 «Информация о сроках востребования по состоянию на 01.01.2015 года» и в Таблице 806.24 «Информация о сроках востребования по состоянию на 01.01.2014 года».

Таблица 806.23 «Информация о сроках востребования по состоянию на 01.01.2015 года»

Наименование показателя	До востребования	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до года	От 1 года до 3	Свыше 3 лет
Средства на счетах кредитных организаций, из них:	5 617 630	6 411 711	164 814	750 763	967 799	3 382 317	570 131
– корреспондентские счета	1 359 233	-	-	-	-	-	-
– межбанковские кредиты и депозиты	4 258 397	6 411 711	164 814	750 763	967 799	3 382 317	570

Таблица 806.24 «Информация о сроках востребования по состоянию на 01.01.2014 года»

Наименование показателя	До востребования	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до года	От 1 года до 3	Свыше 3 лет
Средства на счетах кредитных организаций, из них:	1 078 285	8 282 444	42 548	1 746 082	2 329 384	3 267 682	448 259

– корреспондентские счета	1 073 581						
– межбанковские кредиты и депозиты	4 704	8 282 444	42 548	1 746 082	2 329 384	3 267 682	448 259

2.11. Расшифровка статьи «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями».

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения и видов экономической деятельности клиентов приведена в Таблице 806.25 «Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов деятельности по состоянию на 01.01.2015 года».

Таблица 806.25 «Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов деятельности по состоянию на 01.01.2015 года»

Наименование вида деятельности	Текущие (расчетные) счета	Депозиты
Аренда машин и оборудования	3 525	39 300
Добыча полезных ископаемых	10 386	98 753
Оптовая и розничная торговля	510 196	4 252 069
Обрабатывающие производства	78	115 470
Строительство	336 916	3 029 276
Сельское хозяйство	54 828	224 145
Страхование	240 658	5 085 198
Прочие виды деятельности	28 503 215	28 468 464
Финансовые услуги, посредничество	4 678 768	357 753
Физические лица	11 441 967	141 664 225
Итого:	45 780 537	183 334 653

По состоянию на 01.01.2015 года отмечен рост депозитов и текущих (расчетных) счетов клиентов физических и юридических лиц в среднем на 25%. Причины роста депозитного портфеля отражены в пункте 1.3.3. «Розничный бизнес».

2.12. Расшифровка статьи «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Данная статья представлена обязательствами по возврату заимствованных ценных бумаг и остатками по балансовому счету 52602 «Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод».

По состоянию на 01.01.2015 года обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг по сделкам РЕПО составили 3 295 983 тыс. рублей, из них 27% — обязательства перед кредитными организациями, 73% — перед юридическими лицами. По состоянию на 01.01.2014 года обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг по сделкам РЕПО составили 6 447 147 тыс. рублей, из них 84% — обязательства перед кредитными организациями, 16% — перед юридическими лицами.

Информация о финансовых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01.01.2014 года и 01.01.2015 года, отражена в таблице 806.26.

Таблица 806.26 «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

Наименование инструмента	По состоянию на 01.01.2015 г.		По состоянию на 01.01.2014 г.	
	Справедливая стоимость обязательства	Сумма обязательств	Справедливая стоимость обязательства	Сумма обязательств
Форвард, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	204 171	987 242	61 380	3 210 971
иностранная валюта	204 150	965 029	61 379	3 196 570
драгоценные металлы	21	22 213	1	14 401
ценные бумаги				
производные финансовые инструменты				
другие				
Опцион, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:		2 632 162		5 275 291
иностранная валюта		2 632 162		5 275 291
драгоценные металлы				
ценные бумаги				
производные финансовые инструменты				
другие				
Фьючерс, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:				
иностранная валюта				
драгоценные металлы				
ценные бумаги				
производные финансовые инструменты				
другие				
Своп, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	5 693 502	26 106 939	433 138	23 748 634
иностранная валюта	5 693 502	25 815 451	433 138	23 748 634
драгоценные металлы		291 488		
процентная ставка				
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)				
ценные бумаги				
производные финансовые инструменты				
другие				
Прочие сделки				
Итого:	5 897 673	29 726 343	494 518	32 234 896

2.13. Расшифровка статьи «Выпущенные долговые обязательства».

В Таблице 806.27 «Структура выпущенных долговых ценных бумаг» отражена информация об объемах и структуре выпущенных долговых ценных бумаг с указанием сроков погашения.

Таблица 806.27 «Структура выпущенных долговых ценных бумаг»

Наименование	Средняя процентная ставка	До востребования	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
Облигации (выпуск 8)		-	-	-	5 647 765	-	-	-

Векселя, в том числе								
дисконтные	-	10 608	1 855 267	27 816	40 584	91 781	95 165	150 010
процентные								
	9,00%	225 000	-	-	-	-	1 500	-
	10,50%	-	-	-	-	700	-	-
	10,70%	-	-	-	-	25 000	-	-
	11,00%	880	-	-	-	-	10 000	-
	20,00%	-	-	-	-	100 000	-	-
Векселя к исполнению		12 700						
Итого по срокам:	X	249 188	1 855 267	27 816	5 688 349	217 481	106 665	150 010
Общий итог:					8 294 776			

2.14. Расшифровка статьи «Прочие обязательства».

Статья 20 «Прочие обязательства» формы 0409806 по состоянию на 01.01.2015 года состоит из кредиторской задолженности, отражаемой по балансовым счетам 47401, 47407, 47416, 47422, 60301, 60305, 60311, 60322, в размере 4 477 919 тыс. рублей, в том числе:

- длительностью до 30 дней 4 324 324 тыс. рублей;
- длительностью от 31 до 90 53 466 тыс. рублей;
- длительностью от 91 до 180 дней 20 291 тыс. рублей;
- длительностью от 181 дня до 1 года 1 815 тыс. рублей;
- длительностью свыше года 78 023 тыс. рублей.

3. Сопроводительная информация к отчету по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах».

По данным динамики приведенных показателей, чистая прибыль за 2014 год составила 130 732 тыс. рублей, за соответствующий период прошлого года Банк получил убыток 4 757 434 тыс. рублей.

Чистые процентные доходы

Строка 1 формы 0409807 «Процентные доходы, всего».

В 2014 году процентные доходы составили 26 804 763 тыс. рублей, что на 7% меньше процентных доходов, полученных Банком в 2013 году в сумме 28 613 736 тыс. рублей. Основное влияние оказали следующие показатели, входящие в расчет строки «Процентные доходы, всего»:

- снижение процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам — физическим лицам. В 2014 году Банк получил процентный доход в размере 9 929 279 тыс. рублей, а в 2013 году — 12 826 232 тыс. рублей;

- увеличение процентных доходов по вложениям в долговые обязательства (в частности, за счет вложений в долговые обязательства Российской Федерации). В 2014 году Банк получил доход в сумме 2 576 299 тыс. рублей, а в 2013 году — 1 532 918 тыс. рублей.

Строка 2 формы 0409807 «Процентные расходы, всего».

В 2014 году процентные расходы составили 15 476 925 тыс. рублей, что на 2% больше, чем процентные расходы, понесенные банком в 2013 году в сумме 15 191 164 тыс. рублей.

Основное влияние оказали следующие показатели, входящие в расчет строки «Процентные расходы, всего»:

– снижение процентных расходов по полученным кредитам от кредитных организаций. В 2014 году Банк понес расход в сумме 397 809 тыс. рублей, а за 2013 год — в сумме 948 045 тыс. рублей;

– увеличение процентных расходов по прочим привлеченным средствам от Банка России. В 2014 году Банк понес расход по данным операциям в сумме 2 090 382 тыс. рублей, а в 2013 году — в сумме 599 624 тыс. рублей;

– снижение процентных расходов Банка по депозитам клиентов — физических лиц. В 2014 году Банк понес расход в сумме 7 512 835 тыс. рублей, а в 2013 году — в сумме 8 641 498 тыс. рублей.

Таким образом, сумма чистых процентных доходов, указанных по Строке 3 формы 0409807, снизилась и составила в 2014 году 11 327 838 тыс. рублей, а в 2013 году — 13 422 572 тыс. рублей.

Изменения резервов, сформированных Банком за отчетный период.

Строка 4 формы 0409807 «Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего».

В отчетном периоде Банк показал значительное снижение суммы созданных резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности. В 2014 году было создано резервов на сумму 2 922 196 тыс. рублей, в 2013 году — на сумму 4 025 934 тыс. рублей.

Строка 14 формы 0409807 «Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи».

В период проведения событий после отчетной даты были созданы резервы по еврооблигациям нерезидента в сумме 2 430 363 тыс. рублей, таким образом, в 2014 году сумма созданного резерва составила 2 650 178 тыс. рублей, в 2013 году Банк восстановил резервы на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, в сумме 189 405 тыс. рублей.

Строка 16 формы 0409807 «Изменение резерва по прочим потерям».

В 2014 году отмечено небольшое снижение в части создания резерва по прочим потерям. В 2014 году Банком были созданы резервы в сумме 242 195 тыс. рублей, в 2013 году — 563 331 тыс. рублей.

Информация о суммах изменения резервов по видам активов.

Номер строки	Наименование показателя	за 2014 год	за 2013 год
		Прирост (+)/снижение (–) резервов за отчетный период	Прирост (+)/снижение (–) резервов за отчетный период
1	2	3	4
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	5 814 569	4 399 860
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе:	2 922 196	4 025 934

	изменение резервов на возможные потери по процентным доходам	316 119	480 714
1.2	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	2 650 178	-189 405
1.3	Изменение резерва по прочим потерям, в том числе:	242 195	563 331
1.3.1	под операции с резидентами офшорных зон	6 834	-1 221
1.3.2	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	104 640	131 442
1.3.3	Условные обязательства не кредитного характера	-180 913	196 976
1.3.4	Резервы по прочим комиссиям и финансово-хозяйственным операциям	311 634	236 134

Чистые доходы (расходы)

Строка 18 формы 0409807 «Чистые доходы (расходы)».

В 2014 году чистые доходы составили 24 822 840 тыс. рублей, что на 14% больше чистых доходов, полученных Банком в 2013 году — в сумме 21 757 209 тыс. рублей. Основное влияние оказали следующие показатели, которые входят в расчет строки «Чистые доходы (расходы)»:

– показатель строки 9 формы 0409807 «Чистые доходы от операций с иностранной валютой» значительно вырос по сравнению с прошлым годом. Реализованный результат от сделок купли-продажи иностранной валюты в 2014 году составил 1 642 157 тыс. рублей, что на 250% больше показателя 2013 года, который составлял 468 139 тыс. рублей;

– показатель строки 10 формы 0409807 «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты» значительно вырос по сравнению с прошлым годом. В 2014 году сумма переоценки составила 5 731 844 тыс. рублей, что на 205% больше значения данного показателя 2013 года, который составлял 1 880 392 тыс. рублей;

Информация о курсовых разнице, признанных в составе прибыли/убытков от переоценки средств в иностранной валюте:

(в тысячах рублей)	2014 год	2013 год
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	326 699 579	78 321 304
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	321 125 906	76 469 797
Итого	5 573 673	1 851 507

– показатель строки 17 формы 0409807 «Прочие операционные доходы» вырос по сравнению с данными прошлого года. В 2014 году операционные доходы составили 8 667 528 тыс. рублей, что на 30% больше доходов, полученных банком в 2013 году, которые составляли 6 690 861 тыс. рублей. Основной причиной увеличения операционных доходов стала положительная переоценка средств в драгоценных металлах, которая выросла по сравнению с показателями 2013 года на 57%.

Информация о курсовых разнице, признанных в составе прибыли/убытков от переоценки средств в драгоценных металлах:

(в тысячах рублей)	2014 год	2013 год
Положительная переоценка драгоценных металлов	7 403 441	4 708 216
Отрицательная переоценка драгоценных металлов	9 063 858	4 948 671
Итого	-1 660 417	-240 455

Ввиду того, что операционные расходы Банка в 2014 году увеличились на 1% по сравнению с 2013 годом, а чистые доходы показали значительный рост на 14% по сравнению с прошлым отчетным годом, Банк снизил убыток до налогообложения (строка 20 формы 0409807) на 62% по сравнению с данными 2013 года, таким образом, убыток до налогообложения за 2014 год составил 1 569 552 тыс. рублей.

Возмещение (расход) до налогообложения

Информация об основных компонентах возмещение (расход) по налогу:

	за 2014 год	за 2013 год
Налог на прибыль	79 964	110 925
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-2 378 200	-
прочие сборы	6 582	1 387
налог на имущество	177 639	172 018
земельный налог	33 200	29 533
транспортный налог	1 150	405
НДС	379 381	305 550
ИТОГО	(1 700 284)	619 818

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую кредитная организация вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию. В соответствии с принятой Методикой расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, а также с учетом вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущем, Банк отразил в бухгалтерском учете отложенный налоговый актив в размере 2 378 млн. руб.

В 2014 году Банком был произведен расчет отложенного налога на прибыль, в результате по строке 21 формы 0409807 «Возмещение (расход) до налогообложения» отражены требо-

62

вания по возврату налоговых платежей, что положительно отразилось на прибыли (убытках) после налогообложения и привело к положительному результату Банка за 2014 год и прибыли в размере 130 732 тыс. рублей.

4. Сопроводительная информация к отчету по форме 0409808 «Об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам».

4.1. Информация об уровне достаточности капитала.

4.1.1. Управление капиталом Банка.

С 2013 года в Банке действует внутренний нормативный документ «Политика управления капиталом», целями которой является:

- определение принципов и подходов к процессу управления капиталом в Банке, создание инструментов управления капиталом для эффективного использования капитала при одновременном соблюдении требований о его достаточности;
- установление единого порядка обращения за капиталом подразделений Банка и распределение капитала между ними уполномоченными на то лицами/органами;
- формирование культуры бережного распоряжения капиталом Банка с наибольшей отдачей/эффектом от предоставленных возможностей;
- установление стандартов обмена данными между подразделениями Банка для расчета на регулярной основе прогнозного значения норматива достаточности капитала и финансового результата Банка в рамках Российских Стандартов Бухгалтерского Учета (РСБУ) на следующие периоды времени: краткосрочный (3 месяца), среднесрочный (6 месяцев) и долгосрочный (12 месяцев).

В рамках процесса управления капиталом решаются следующие задачи:

- обеспечение соответствия распределения капитала стратегическим задачам бизнеса;
- приоритезация распределения лимитов финансовым инструментам, обеспечивающим рост портфеля продуктов с максимальной нормативной маржой, а также снижение риска крупных финансовых потерь.

В 2014 году Банк своевременно предоставлял в Банк России форму отчетности 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)», отражающую размер собственных средств Банка по состоянию на отчетные даты 2014 года. При составлении квартальной отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» на начало 2014 года Банк произвел пересчет собственных средств в соответствии с требованиями Положения от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее — Положение 395-П) в целях сохранения сопоставимости данных на два периода, отражаемых в отчете.

4.1.2. Характеристика источников базового капитала Банка.

Основными источниками базового капитала Банка являются уставный капитал, эмиссионный доход, резервный фонд и нераспределенная прибыль.

Уставный капитал Банка сформирован обыкновенными акциями, привилегированными акциями с определенным уровнем дохода и привилегированными акциями, доход по которым не определен.

Сведения об акциях, являющихся источником собственных средств Банка, представлены в Таблице 808.1 «Сведения об акциях Банка».

Таблица 808.1 «Сведения об акциях Банка»

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.	Количество акций, размещенных и оплаченных, штук
1	2	3	4	5	6
10100323В	10.01.1993 г.	обыкновенные	-	1	3 865 149 987
	19.04.1993 г.	обыкновенные	-	1	
	13.05.1994 г.	обыкновенные	-	1	
	29.12.1994 г.	обыкновенные	-	1	
	29.12.1997 г.	обыкновенные	-	1	
	26.10.1998 г.	обыкновенные	-	1	
	03.08.1999 г.	обыкновенные	-	1	
	24.01.2001 г.	обыкновенные	-	1	
	17.05.2002 г.	обыкновенные	-	1	
	12.11.2003 г.	обыкновенные	-	1	
	08.04.2004 г.	обыкновенные	-	1	
	27.10.2004 г.	обыкновенные	-	1	
	27.10.2005 г.	обыкновенные	-	1	
	22.12.2006 г.	обыкновенные	-	1	
	07.03.2007 г.	обыкновенные	-	1	
	06.08.2009 г.	обыкновенные	-	1	
	06.08.2009 г.	обыкновенные	-	1	
	23.11.2011 г.	обыкновенные	-	1	
20100323В	19.04.1993 г.	привилегированные	с определенным размером дивиденда	1	150 000
	13.05.1994 г.	привилегированные	с определенным размером дивиденда	1	
20400323В	22.12.2006 г.	привилегированные	четвертого типа	1	1 415 280
20500323В	22.12.2006 г.	привилегированные	пятого типа	1	1 210
20600323В	22.12.2006 г.	привилегированные	шестого типа	1	21 450
20700323В	22.12.2006 г.	привилегированные	седьмого типа	1	2 530 800
20800323В	06.08.2009 г.	привилегированные	восьмого типа	1	55 710 289

19.12.2011 года был зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных бездокументарных именных акций (284 163 460 штук). Акции размещены путем конвертации в них 284 163 460 привилегированных бездокументарных именных акций третьего типа, конвертируемых в обыкновенные акции. В связи с этим оплата акций не осуществлялась.

Акционеры — владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерскими книгами и иной документацией в установленном Уставом и законодательством Российской Федерации порядке;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации.

Акционеры — владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда имеют право:

1. голоса на Общем собрании акционеров:

- при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а также в иных случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права акционеров — владельцев привилегированных акций с определенным размером дивиденда;
- по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров, начиная с Общего собрания акционеров, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям с определенным размером дивиденда. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов по указанным акциям в полном размере;

2. на преимущественное в сравнении с владельцами привилегированных акций четвертого типа, владельцами привилегированных акций пятого типа, владельцами привилегированных акций шестого типа, владельцами привилегированных акций седьмого типа, владельцами привилегированных акций восьмого типа, владельцами обыкновенных акций получение дивидендов, а также на получение при ликвидации Банка начисленных, но не выплаченных дивидендов и номинальной стоимости акций, которые выплачиваются их владельцам в очередности, установленной Уставом Банка.

Акционеры — владельцы привилегированных акций четвертого типа имеют право:

1. голоса на Общем собрании акционеров:

- при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а также в иных случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права акционеров — владельцев привилегированных акций четвертого типа;
- по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров, начиная с Общего собрания акционеров, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям четвертого типа. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов по указанным акциям в полном размере;

2. на преимущественное в сравнении с владельцами привилегированных акций пятого типа, владельцами привилегированных акций шестого типа, владельцами привилегированных акций седьмого типа, владельцами привилегированных акций восьмого типа, владельцами обыкновенных акций получение дивидендов, а также на получение при ликвидации Банка начисленных, но не выплаченных дивидендов и номинальной стоимости акций, которые выплачиваются их владельцам в очередности, установленной Уставом Банка.

Акционеры — владельцы привилегированных акций пятого типа имеют право:

1. голоса на Общем собрании акционеров:

- при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а также в иных случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права акционеров — владельцев привилегированных акций пятого типа;
- по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров, начиная с Общего собрания акционеров, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям пятого типа. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов по указанным акциям в полном размере;

2. на преимущественное в сравнении с владельцами привилегированных акций шестого типа, владельцами привилегированных акций седьмого типа, владельцами привилегированных акций восьмого типа, владельцами обыкновенных акций получение дивидендов, а также на получение при ликвидации Банка начисленных, но не выплаченных дивидендов и номинальной стоимости акций, которые выплачиваются их владельцам в очередности, установленной Уставом Банка.

Акционеры — владельцы привилегированных акций шестого типа имеют право:

1. голоса на Общем собрании акционеров:

- при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а также в иных случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

- при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права акционеров — владельцев привилегированных акций шестого типа;

- по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров, начиная с Общего собрания акционеров, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям шестого типа. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов по указанным акциям в полном размере;

2. на преимущественное в сравнении с владельцами привилегированных акций седьмого типа, владельцами привилегированных акций восьмого типа, владельцами обыкновенных акций получение дивидендов, а также на получение при ликвидации Банка начисленных, но не выплаченных дивидендов и номинальной стоимости акций, которые выплачиваются их владельцам в очередности, установленной Уставом Банка.

Акционеры — владельцы привилегированных акций седьмого типа имеют право:

1. голоса на Общем собрании акционеров:

- при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а также в иных случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

- при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права акционеров — владельцев привилегированных акций седьмого типа;

- по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров, начиная с Общего собрания акционеров, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям седьмого типа. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов по указанным акциям в полном размере;

2. на получение дивидендов наравне с владельцами обыкновенных акций, а также на получение при ликвидации Банка начисленных, но не выплаченных дивидендов и номинальной стоимости акций, которые выплачиваются их владельцам в очередности, установленной Уставом Банка.

Акционеры — владельцы привилегированных акций восьмого типа имеют право:

1. голоса на Общем собрании акционеров:

- при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а также в иных случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

- при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права акционеров — владельцев привилегированных акций восьмого типа;

- по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров, начиная с Общего собрания акционеров, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям восьмого типа. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов по указанным акциям в полном размере;

2. на получение дивидендов наравне с владельцами обыкновенных акций, а также на получение при ликвидации Банка начисленных, но не выплаченных дивидендов и номинальной стоимости акций, которые выплачиваются их владельцам в очередности, установленной Уставом Банка.

нальной стоимости акций, которые выплачиваются их владельцам в очередности, установленной Уставом Банка.

Акционеры — владельцы привилегированных акций определенного типа приобретают право голоса при решении на Общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров — владельцев привилегированных акций соответствующего типа, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам — владельцам привилегированных акций иного типа преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций.

Акционеры — владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях:

1. реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается Общим собранием акционеров (в соответствии с пунктом 3 статьи 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»), если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;

2. внесения изменений и дополнений в Устав Банка или утверждения Устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании при решении указанного вопроса;

3. принятия Общим собранием акционеров решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

Ликвидационная стоимость привилегированных акций выплачивается в следующей очередности:

- в первую очередь выплачивается ликвидационная стоимость привилегированных акций с определенным размером дивиденда;
- во вторую очередь выплачивается ликвидационная стоимость привилегированных акций четвертого типа;
- в третью очередь выплачивается ликвидационная стоимость привилегированных акций пятого типа;
- в четвертую очередь выплачивается ликвидационная стоимость привилегированных акций шестого типа;
- в пятую очередь выплачивается ликвидационная стоимость привилегированных акций седьмого типа;
- в шестую очередь выплачивается ликвидационная стоимость привилегированных акций восьмого типа.

Ограничения по акциям (включая ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру): иные ограничения, за исключением ограничений, установленных статьями 11 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», отсутствуют.

Акции каждой категории (типа), которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации отсутствуют. Акции, принадлежащие кредитной организации, на балансе Банка отсутствуют.

Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями, отраженный по строке 1.1.1.1 «Уставный капитал, всего, в том числе сформированный обыкновенными акциями (долями)» составляет 3 865 150 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2014 года и 01.01.2015 года данное значение соответствует количеству размещенных и оплаченных акций.

Привилегированные акции, доход по которым не определен, и эмиссионный доход по ним, включаются в источники базового капитала в размере, определенном пунктом 8.2 Положения 395-П, т. е. подлежат поэтапному исключению из расчета источников базового капитала, что соответствует изменению строк 1.1.1.2 «Уставный капитал, всего, в том числе сформированный: привилегированными акциями» и 1.1.2 «Эмиссионный доход». В 2014 году произошло снижение указанных показателей на 10% в соответствии с требованиями Положения 395-П.

Эмиссионный доход по обыкновенным акциям, отраженный по строке 1.1.2 «Эмиссионный доход», и резервный фонд, отраженный по строке 1.1.3 «Резервный фонд», включаются в источники базового капитала Банка в полном размере балансовой стоимости. Эмиссионный доход Банка составляет 25 305 432 тыс. рублей (с учетом изменения эмиссионного дохода по привилегированным акциям), резервный фонд — 274 870 тыс. рублей.

Нераспределенная прибыль Банка сформирована остатками, отраженными по балансовому счету 10801 «Нераспределенная прибыль» с учетом уменьшения на часть средств, относимых к переоценке имущества, исходя из экономического смысла. В течение 2014 года в соответствии с изменениями бухгалтерского учета в части вложений в дочерние и зависимые компании Банк уменьшил нераспределенную прибыль на сумму переоценки, сформированную при переводе указанных вложений в иностранной валюте в рубли по курсу валют на дату приобретения компаний. В 2014 году Банк заработал прибыль в размере 130 732 тыс. рублей. Подробная информация об источниках прибыли банка отражена в разделе в пункте 3 «Сопроводительная информация к отчету по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах».

4.1.3. Характеристика показателей, уменьшающих источники базового капитала.

Показателями, уменьшающими сумму источников базового капитала, являются

- нематериальные активы;
- налог на прибыль, подлежащий возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль;
- вложения в собственные обыкновенные акции;
- убыток текущего года;
- вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций (в том числе финансовых организаций — нерезидентов);
- отрицательная величина добавочного капитала.

Нематериальные активы, отраженные по строке 1.2.1 «Нематериальные активы», относятся к несущественной части показателей, уменьшающих источники базового капитала. В 2014 году значение указанной строки составило 6 208 тыс. рублей, в 2013 году — 6 816 тыс. рублей.

Налог на прибыль, подлежащий возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль, включен в показатели, уменьшающие источники базового капитала, в 2014 году в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтер-

ского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов». В связи с несущественностью данного показателя (0,5% от источников, уменьшающих капитал) аналогичный расчет для 2013 года не производился. В 2014 году указанная величина составила 113 060 тыс. рублей.

Вложения в собственные обыкновенные акции, отраженные по строке 1.2.3 «Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)» в размере 76 371 тыс. рублей, представляют собой акции Банка, владельцем которых выступает дочерняя компания ООО «УК МДМ».

Убыток текущего года, отраженный по строке 1.2.4.2 «Убытки отчетного года» в размере 1 051 166 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2015 года, сформирован:

- переоценкой ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в размере 643 681 тыс. рублей;
- доходами и расходами будущих периодов в размере 407 485 тыс. рублей.

Убыток текущего года в размере 1 276 425 тыс. рублей, относимый к периоду 2013 года, рассчитан по методологии Положения 395-П и содержит аналогичные статьи:

- переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг, в размере 704 839 тыс. рублей;
- доходы и расходы будущих периодов в размере 571 586 тыс. рублей.

В 2014 году по строке 1.2.5.2 «Инвестиции в капитал финансовых организаций: существенные» Банк отразил вложения в финансовые компании с долей владения более 10% в размере 3 281 139 тыс. рублей. В 2014 году аналогичный показатель составлял 2 133 861 тыс. рублей. Изменения связаны с решением Банка применить осторожный подход к вложениям в акции финансовых компаний, однозначно не классифицируемых как «финансовые компании» в соответствии с Федеральным законом от 14 июля 2006 года № 135 «О защите конкуренции», в связи с чем перечень финансовых компаний, вложения в уставные капиталы которых уменьшают собственные средства Банка, был расширен.

В связи с методологией расчета собственных средств Банка в соответствии с Положением 395-П в 2014 году Банком были сформированы резервы на возможные потери по вложениям в дочерние компании по части балансовой стоимости, не уменьшающей капитал Банка. По другим активам, участвующим в расчете собственных средств Банка, создания или восстановления резервов на возможные потери не производилось.

Вышеуказанные показатели, уменьшающие источники базового капитала, рассчитаны в соответствии с требованиями пункта 8.1 Положения 395-П и представляют собой 20% от рассчитанной величины в соответствии с Положением 395-П.

Отрицательная величина добавочного капитала, отраженная по строке 1.2.6 «Отрицательная величина добавочного капитала», представляет собой показатели, рассчитанные в соответствии с Приложением к Положению № 395-П, и включают в себя следующие активы:

- нематериальные активы (в 2014 году — 24 830 тыс. рублей, в 2013 году — 27 266 тыс. рублей);
- вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций — резидентов (в 2014 году — 17 212 186 тыс. рублей, в 2013 году — 17 558 849 тыс. рублей);
- уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами, участвующими в формировании источников собственных средств кредитной организации) использованы неада-

лежащие активы (в 2014 году — 501 722 тыс. рублей, в 2013 году — 508 531 тыс. рублей).

Итоговое значение строки 1.2.6 «Отрицательная величина добавочного капитала» в 2014 году составляет 17 738 738 тыс. рублей, в 2013 году — 18 094 646 тыс. рублей. Показатели, включенные в состав отрицательной величины добавочного капитала, рассчитаны в соответствии с требованиями пункта 8.1.1 Положения 395-П и представляют собой 80% от рассчитанной величины в соответствии с Приложением к Положению 395-П.

4.1.4. Характеристика источников дополнительного капитала.

Источники дополнительного капитала представлены:

- привилегированными акциями, выпущенными до 1 марта 2013 года;
- эмиссионным доходом по привилегированным акциям;
- приростом стоимости имущества за счет переоценки.

Привилегированные акции с неопределенным размером дивидендов, отраженные по строке 1.8.1 «Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе» в размере 1 286 тыс. рублей в 2014 году и в размере 1 429 тыс. рублей в 2013 году, и эмиссионный доход по ним в размере 1 205 тыс. рублей в 2014 году и в размере 1 399 тыс. рублей в 2013 году, для которого не предусмотрена отдельная строка в форме 0409808, включаются в размер, определенном пунктом 8.2 Положения 395-П.

Прирост стоимости имущества за счет переоценки отражен по строке 1.8.5 «Прирост стоимости имущества». В 2014 году Банк произвел переоценку основных средств, в связи с чем стоимость имущества увеличилась на 265 449 тыс. рублей и составила 6 430 385 тыс. рублей. Дополнительно к остатку на балансовом счете № 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке» Банк включает сумму переоценки, отраженной на счете 10801 «Нераспределенная прибыль», исходя из экономического смысла проведенных ранее операций. Подробная информация о процедуре переоценки в Банке отражена в пункте 2.7 «Расшифровка статьи «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы».

Переоценка имущества включается в дополнительный капитал в случае, если она осуществляется не чаще одного раза в год (на конец отчетного года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным)) по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с Положением 385-П, на основании данных бухгалтерских отчетов, подтвержденных аудиторской организацией. Прирост стоимости имущества за счет переоценки включается в расчет дополнительного капитала в пределах остатка на балансовом счете № 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке».

По состоянию на 01.01.2015 года нормативы достаточности собственных средств Банка составили:

- норматив достаточности базового капитала: 9,5% (при норме 5,0%);
- норматив достаточности основного капитала: 9,5% (при норме 5,5%);
- норматив достаточности собственных средств: 11,43% (при норме 10,0%).

Расчет обязательных нормативов произведен с использованием пункта 2.3 Инструкции Центрального Банка от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

4.2. Информация о кредитном, операционном и рыночном рисках.

4.2.1. Характеристика активов с коэффициентом риска 0%.

Структура активов, относимых к I группе риска, представлена в Таблице 808.2 «Структура активов I группы риска».

Таблица 808.2 «Структура активов I группы риска»

Вид актива	Активы, взвешенные по уровню риска на 01.01.2015 года	Активы, взвешенные по уровню риска на 01.01.2014 года	Изменение, %
Денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	50 468 723	23 212 820	117%
Активы, обеспеченные высоколиквидным залогом (собственные векселя Банка, гарантийные депозиты, денежные средства по сделке РЕПО)	25 170 415	25 741 665	2%
Прочие активы	841	7 450	-88%
Итого:	75 639 979	48 961 935	50%

В 2014 году у Банка увеличилась доля активов I группы риска с коэффициентом риска 0% в среднем на 50% по сравнению с 2013 годом. Основное влияние оказали следующие активы:

- наличные денежные средства в кассе Банка, увеличение составило 45%;
- средства на корреспондентском и депозитном счетах в Банке России увеличились более чем в 3,5 раза.

4.2.2. Характеристика активов с коэффициентом риска 20%.

Структура активов, относимых ко II группе риска, представлена в Таблице 808.3 «Структура активов II группы риска».

Таблица 808.3 «Структура активов II группы риска»

Вид актива	Активы, взвешенные по уровню риска на 01.01.2015 года	Активы, взвешенные по уровню риска на 01.01.2014 года	Изменение, %
Требования к субъектам Российской Федерации	156 599	2 405	6 411%
Требования к кредитным организациям, резидентам стран с высоким уровнем дохода	4 229 797	11 857 859	-64%
Требования к кредитным организациям, резидентам Российской Федерации	4 614 424	11 523 687	-60%
Требования к Агентству по страхованию вкладов	799 396	0	100%
Требования к валютным и фондовым биржам	7 775	697 363	-98%
Итого:	9 807 991	24 081 314	-59%

В 2014 году у Банка отмечается сокращение активов, относимых ко II группе риска, взвешиваемых с риском 20%. Данное сокращение связано с перераспределением активов, представленных кредитными требованиями и требованиями по получению начисленных процентов к кредитным организациям — резидентам сроком размещения до 90 дней, а также к кредитным организациям, имеющим рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенными международными рейтинговыми агентствами, и являющимся резидентами стран, имеющих страновые оценки «0», «1», или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) еврозоны, в активы, относящиеся к I группе риска с коэффициентом риска 0%. В связи с нестабильной экономической ситуацией Банк проводит более осторожные операции размещения денежных средств, предпочитая менее доходные, но более консервативные способы получения положительного финансового результата. Кроме того, в 2014 году Банк активно участвовал в процедурах выплат денежных средств вкладчикам, в отношении которых наступил страховой случай в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». В соответствии с Инструкцией 139-И требования государственной корпорации по страхованию вкладов «Агентство по страхованию вкладов» относятся ко II группе риска.

4.2.3. Характеристика активов с коэффициентом риска 50%.

Структура активов, относимых к III группе риска, представлена в Таблице 808.4 «Структура активов III группы риска».

Таблица 808.4 «Структура активов III группы риска»

Вид актива	Активы, взвешенные по уровню риска на 01.01.2015 года	Активы, взвешенные по уровню риска на 01.01.2014 года	Изменение, %
Кредитные требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации	172	0	100%
Требования к кредитным организациям, резидентам стран со страновой оценкой «2»	623	5 448	-88%
Требования к Российской Федерации и субъектам Российской Федерации в валюте	620 220	0	100%
Требования к естественным монополиям	13 430	0	100%
Итого:	634 445	5 448	X

В 2014 году произошло увеличение активов, относимых к III группе риска, взвешиваемых с риском 50%, по сравнению с 2013 годом практически в 116 раз, что вызвано в первую очередь увеличением номинированных и (или) фондированных в иностранной валюте кредитных требований и требований по получению начисленных процентов к Российской Федерации (в том числе Министерству финансов) и субъектам Российской Федерации.

4.2.4. Характеристика активов с коэффициентом риска 100%.

Структура активов, относимых к IV группе риска, представлена в Таблице 808.5 «Структура активов IV группы риска».

Таблица 808.5 «Структура активов IV группы риска»

Вид актива	Активы, взвешенные по уровню риска на 01.01.2015 года	Активы, взвешенные по уровню риска на 01.01.2014 года	Изменение, %
Межбанковские кредиты	3 802 618	6 232 350	-39%
Учтенные векселя	0	565 135	100%
Корреспондентские счета в банках — нерезидентах	19 446	12 507	55%
Ссудная задолженность физических и юридических лиц	194 680 208	179 187 284	9%
Прочие требования	35 136 323	22 221 218	58%
	233 638 595	208 218 494	12%

Активы Банка, относимые к IV группе активов, взвешиваемые с риском 100%, в 2014 году выросли на 12% по сравнению с 2013 годом за счет увеличения ссудной задолженности юридических и физических лиц. Одновременно произошло снижение объемов предоставленных межбанковских кредитов в иностранной валюте нерезидентам и резидентам РФ в размере 39%, что позволило снизить валютные риски Банка.

4.2.5. Характеристика активов с повышенными коэффициентами риска.

Структура активов, относимых к активам с повышенными коэффициентами риска, представлена в Таблице 808.6 «Структура активов с повышенными коэффициентами риска».

Таблица 808.6 «Структура активов с повышенными коэффициентами риска»

Коэффициент риска	Активы, взвешенные по уровню риска на 01.01.2015 года	Активы, взвешенные по уровню риска на 01.01.2014 года	Изменение, %
110%	11 282 609	13 664 537	-17%
130%	4 364 605	3 875 969	13%
140%	79 588	565	140%
150%	22 700 014	38 362 534	-41%
170%	169	0	100%

250%	569 302		100%
300%	15 877		100%
600%	52 992		100%
1000%	15 000		100%
Итого:	39 080 156	55 903 605	-30%

В 2014 году Банк активно проводил политику снижения нагрузки на нормативы достаточности капитала в части кредитов, предоставленных с повышенными коэффициентами риска 110% и 150%. С клиентами, не давшим одновременно согласия на предоставление информации в бюро кредитных историй, определенной статьей 4 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» и на раскрытие кредитной организации — кредитору основной части его кредитной истории, в течение 2014 года были подписаны дополнительные соглашения к кредитному договору. Клиенты, оформившие кредиты на нетранспарентные цели, определенные расшифровкой кода 8813 Инструкции 139-И, предоставили налоговые декларации об уплаченных налогах и сборах за последние двенадцать месяцев для исключения их ссудной задолженности из повышенных коэффициентов риска. Проведенные мероприятия позволили сократить объем ссудной задолженности, включаемой в повышенные коэффициенты, на 41%.

В связи с вступлением в силу новых требований Центрального Банка в 2014 году в части расчета показателей, предусматривающих применение повышенных требований по покрытию капиталом соответствующего уровня отдельных активов банка в соответствии с международными подходами к повышению устойчивости банковского сектора, Банком применены повышенные коэффициенты риска в размере 250% и 1000% к отдельным активам, таким как средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), отложенные налоговые активы по перенесенным на будущее убыткам, часть существенных вложений в акции финансовых компаний, не учтенных в уменьшение капитала.

Общий рост ссудной задолженности в 2014 году обусловил рост объема кредитов, предоставленных заемщикам — физическим лицам в целях приобретения товаров (работ, услуг) для нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельностью или без определения цели, если указанные кредиты не обеспечены залогом недвижимости и (или) залогом автотранспортного средства, по которым полная стоимость кредита рассчитывается в порядке, установленном Федеральным законом от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». Банком были получены официальные разъяснения Банка России касательно корректного включения в расчет нормативов достаточности капитала каждой транзакции по кредитной карте, в том числе предоставленной клиенту до даты вступления в силу указанного закона. Основываясь на полученных разъяснениях и используя осторожный подход, Банк применил максимальный коэффициент риска в отношении указанных активов.

4.2.6. Характеристика кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера.

Более чем на 80% в 2014 году по сравнению с 2013 годом увеличился объем выданных банковских гарантий и поручительств, а также аккредитивов, что отражает тенденции современного рынка банковских продуктов. Одновременно с ростом объема кредитования произошло увеличение доли финансовых инструментов без риска, таких как неиспользованных кредитных линий, лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности».

Итоговое значение кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера составило 29 906 980 тыс. рублей в 2014 году и 15 844 732 тыс. рублей в 2013 году.

4.2.7. Характеристика кредитного риска по производным финансовым инструментам.

Кредитный риск по производным финансовым инструментам в 2014 году показал значительный рост, увеличившись с 433 832 тыс. руб. до 4 345 643 тыс. рублей. Однако с увеличением нагрузки на нормативы достаточности капитала произошло увеличение размера прибыли более чем на 400%, полученной от сделок с производными финансовыми инструментами.

4.2.8. Характеристика операционного и рыночного рисков.

Размер операционного риска, рассчитываемого ежегодно после даты опубликования формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах», снизился на 19% в связи с разной динамикой чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за три предшествующих отчетной дате периода. По состоянию на 01.01.2015 года размер операционного риска составил 3 049 604 тыс. рублей. Анализ данных показателей отражен в пункте 3 «Сопроводительная информация к отчету по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах».

В 2014 году Банку удалось в значительной степени снизить нагрузку на нормативы достаточности капитала за счет снижения на 75% такого показателя, как рыночный риск: с 18 373 590 тыс. рублей в 2013 году до 4 632 563 тыс. рублей в 2014 году. В 2014 году часть ценных бумаг, оцениваемых по текущей справедливой стоимости, в соответствии с требованиями Положения от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» Банк определил в портфель «Бумаг, не планируемых к продаже в краткосрочной перспективе», что позволило исключить их из расчета рыночного риска и включить в расчет кредитного риска. Кроме того, Банк воспользовался Указанием от 18 декабря 2014 года № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг» и часть ценных бумаг перевел в портфель «Удерживаемые до погашения», что также привело к снижению рыночного риска и увеличению кредитного риска.

Информация о величине и структуре резервов на возможные потери отражена в пункте 3 «Сопроводительной информации к отчету по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах».

5. Сопроводительная информация к отчету по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств».

В 2014 году денежные средства, полученные в операционной деятельности, снизились по сравнению с 2013 годом на 149 876 тыс. рублей. Полученные проценты от операционной деятельности составили 25 820 028 тыс. рублей, что на 8% меньше показателя 2013 года. Подробная информация отражена в Таблице 5.1 «Информация о денежных средствах, полученных от операционной деятельности».

Таблица 5.1 «Информация о денежных средствах, полученных от операционной деятельности»

	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	Сибирский регион	Центральный регион	Уральский регион
1.1				
1.1.1	проценты полученные	7 507 067	14 430 968	3 881 993
1.1.2	проценты уплаченные	-4 203 085	-8 763 029	-2 453 232

1.1.3	комиссии полученные	1 284 488	2 873 612	657 112
1.1.4	комиссии уплаченные	-480 070	-1 278 002	-16 962

При анализе динамики показателя чистого прироста (снижения) по ссудной задолженности в 2013 году наблюдался отток денежных средств. В 2014 году данный показатель значительно снизился. Приток денежных средств составил 5,6 млрд рублей. В Таблице 8.2 «Информация по изменению ссудной задолженности» представлена информация по данному показателю в разрезе географических зон.

Таблица 5.2. Информация по изменению ссудной задолженности

Регион присутствия Банка	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности
Сибирский регион	7 800 046
Центральный регион	-23 432 982
Уральский регион	10 038 190

Существенное изменение в инвестиционной деятельности Банка прошло по статье «Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения», и составило 32,1 млрд рублей.

Кредитная организация на основании решения, принятого уполномоченным органом управления Банка, переклассифицировала с отражением в бухгалтерском учете 31 декабря 2014 года ценные бумаги с перенесением на соответствующие балансовые счета и в соответствии с нормативными документами Банка России:

– долговые ценные бумаги из категории «имеющиеся в наличии для продажи» — в категорию «удерживаемые до погашения».

Переклассификация ценных бумаг осуществляется по справедливой стоимости, сложившейся на 1 октября 2014 года, для ценных бумаг, приобретенных до этой даты, или по справедливой стоимости на дату приобретения для ценных бумаг, приобретенных в период с 1 октября 2014 года по дату принятия решения о переклассификации.

Таблица 5.3 «Информация по финансовым активам»

1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	Приток (отток) денежных средств за отчетный год
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи, в т. ч.	415 970
	Центральный регион	415 970

В основном инвестиционная деятельность проходит в Центральном регионе присутствия Банка.

Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства существенно увеличилось за 2014 год. Изменение по данной статье составило 1,4 млрд рублей (Таблица 5.4 «Информация по операциям с иностранной валютой»).

Таблица 5.4. «Информация по операциям с иностранной валютой»

1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	Сибирский регион	Центральный регион	Уральский регион
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	618 298	804 549	219 310

В целом за 2014 год наблюдается прирост денежных средств по сравнению с предыдущим отчетным периодом, когда наблюдалось снижение данного показателя деятельности кредитной организации.

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

Система управления рисками Банка организована для обеспечения эффективного функционирования модели Банка в рамках утвержденных Советом директоров и Правлением целей и ограничений по уровню рисков.

Политика по управлению рисками нацелена на реализацию задач по определению риск-стратегии и допустимого уровня риска (аппетит к риску), оценку рисков — идентификация и количественная оценка, минимизацию рисков, контроль и мониторинг уровня рисков.

6.1. Структура управления рисками.

Управление рисками осуществляют следующие структуры Банка.

Совет директоров Банка и комитеты, создаваемые при Совете директоров:

- определяют риск-стратегию (в том числе утверждают Генеральную политику управления рисками);
- принимают решения по результатам рассмотрения системы управления рисками и оценки эффективности системы управления рисками;
- утверждают процедуры по управлению отдельными типами рисков;
- рассматривают отдельные виды сделок, касающиеся принятия Банком риска, в случаях, определенных Уставом Банка.

Правление Банка в пределах компетенций, определенных Уставом Банка, внедряет систему управления рисками, принимает решения по принятию отдельных типов риска, в том числе:

- принимает решения, направленные на совершенствование системы и внедрение современных подходов управления рисками;
- утверждает допустимый для Банка уровень риска на основе риск-стратегии, бизнес-стратегии Банка и Генеральной политики управления рисками;
- обеспечивает соответствие уровня принимаемых Банком рисков стратегическим целям Банка, рассматривает отчеты, касающиеся выявления и мониторинга уровня рисков, и принимает решения, направленные на снижение вероятных негативных последствий в случае реализации рисков.

Комитет по управлению активами и пассивами принимает решения, направленные на:

- обеспечение достаточного уровня ликвидности Банка в любой момент времени с учетом потребностей бизнеса;
- обеспечение выполнения бизнес-плана в части чистой процентной маржи Банка;
- обеспечение соответствия уровня принимаемых структурных рисков требованиям Генеральной политики управления рисками;
- управление рыночными рисками и рисками ликвидности.

Органы Банка (коллегialные и единоличные), уполномоченные на принятие кредитных решений:

- управляют рисками на уровне отдельных сделок, операций, контрагентов Банка в рамках ограничений, установленных органами управления Банка;
- принимают решения, направленные на управление кредитными рисками, в пределах предоставленных полномочий.

Продуктовый комитет осуществляет:

- разработку мер по ограничению и принятию рисков, выявленных при разработке и внедрении банковских продуктов, установлении тарифов Банка (за исключением рисков, принятие которых находится в компетенции иных комитетов, и т. д.);
- принятие компромиссных решений при разработке и предоставлении продуктов: конфликт интересов, пересечение функционала, несоответствие технологических и ресурсных возможностей Банка требованиям бизнеса и прочее;
- оперативное реагирование на проблемы в области качества продуктов и услуг Банка, проведение анализа причин сбоев в производственном процессе, разработка мер, направленных на устранение причин и последствий сбоев, а также на предотвращение их в будущем.

Подразделение риск-менеджмента:

- разрабатывает методологические основы по вопросам управления рисками (включая методологию идентификации, оценки и мониторинга рисков, рейтинговые модели и системы, используемые для оценки кредитного риска);
- контролирует функционирование системы управления рисками, осуществляет тестирование систем оценки риска, мониторинг уровня и профиля принятых рисков;
- анализирует и оценивает риски на уровне Банка в целом и на уровне отдельных портфелей, клиентов и сделок, участвует в выработке предложений и реализации мероприятий по снижению рисков;
- реализует процесс стресс-тестирования;
- формирует политику создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России, Международными стандартами финансовой отчетности¹;
- формирует требования к процедурам и методам оценки обеспечения по обязательствам контрагентов перед Банком;
- формирует комплексную систему отчетности по рискам, подготавливает отчеты по рискам, доводит отчеты до сведения органов управления Банка и подразделений Банка, осуществляющих управление рисками реализуемых ими процессов;
- содействует продвижению культуры управления рисками, осуществляет поддержку и обучение сотрудников Банка в области управления рисками.

Бизнес-подразделения и функциональные направления Банка, включая подразделения, реализующие функции поддержки (IT, HR, юридическое, финансовое, налоговое направления и пр.), несут первоочередную ответственность за управление рисками реализуемых процессов на ежедневной основе.

¹ МСФО совместно с Финансово-экономическим блоком Банка.

Руководители бизнес-подразделений и функциональных направлений Банка обеспечивают:

- превентивный контроль уровня риска по выполняемым процессам и принятие мер по его снижению;

- оперативное выявление и ограничение влияния реализовавшихся рисков;
 - выявление причин реализовавшихся рисков и проведение мероприятий по их устранению.
- Сотрудники бизнес-подразделений и функциональных направлений Банка, осуществляющих операции, связанные с принятием риска, несут персональную ответственность за предотвращение потерь от реализации риска по инициированным и совершаемым ими операциям.

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет независимый контроль и оценку эффективности системы управления рисками Банка, соблюдения подразделениями Банка требований внутренних документов, регламентирующих процесс управления рисками

6.2. Стратегия управления рисками.

Банк признает, что принятие рисков является сущностью финансового бизнеса, и подверженность рискам является ключевым условием присутствия в данном бизнесе. Банк не ставит своей целью избежать всех рисков, а стремится достичь оптимального соотношения между доходностью и риском операций в долгосрочной перспективе. При этом принятие рисков осуществляется только в тех областях, в которых у Банка имеются явные конкурентные преимущества, в остальных областях Банк по возможности минимизирует риски, руководствуясь принципом экономической целесообразности.

Банк четко понимает аппетит к риску (система показателей, заданных стратегией в целом по банку и по отдельным направлениям бизнеса) и занимает позицию неприятия нарушений установленного «аппетита к риску». Профиль базовых типов риска в аппетите к риску:

- кредитный риск — приоритетное направление, профиль риска консервативный, ориентированный на поддержание стабильности, какие-либо отклонения возможны только когда прогнозируемый благоприятный эффект для соотношения расходов и доходов значительно превышает увеличение стоимости риска;
- рыночный риск — риск необходимо оптимизировать, насколько это возможно, с тем, чтобы большую часть капитала, аллоцируемого под риски, можно было отнести на кредитный риск;
- операционный риск — уменьшение потерь от непредвиденного риска до нулевого уровня.

Количественное выражение аппетита к риску определено стратегией Банка и может быть скорректировано при существенном изменении (фактическом или прогнозируемом) ситуации в экономике, на финансовых рынках, в политической сфере и др.

Руководство Банка рассматривает эффективную систему управления рисками как основу финансовой устойчивости и ключевой фактор конкурентоспособности Банка, определяющий его уровень рентабельности и акционерной стоимости. Основными целями управления рисками являются:

- построение бизнес-модели Банка, устойчивой к кризисам и обеспечивающей достижение здорового роста по всем бизнес-направлениям;
- обеспечение стабильного дохода на капитал для акционеров и инвесторов;
- защищенность и возвратность привлеченных от клиентов средств, в том числе при реализации стрессовых сценариев;

Основным критерием эффективности системы управления рисками является способность Банка противостоять стрессовым ситуациям, поддерживать непрерывность деятельности без привлечения средств государства и Банка России.

Для обеспечения всесторонней оценки и учета рисков Банк управляет не только существенными (базовыми) типами риска, но и иными рисками, возникающими в процессе осуществления банком деятельности (репутационный, правовой, стратегический, иные).

6.3. Информация о значимых рисках Банка.

К существенным (базовым) рискам Банк относит кредитный, рыночный, операционный риски, риск ликвидности.

6.3.1. Кредитный риск.

Кредитный риск связан с вероятностью возникновения убытков у Банка вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом (заемщиком/эмитентом) финансовых обязательств перед банком в соответствии с условиями договора, контракта, сделки и т. д.

Осуществление деятельности Банка неразрывно связано как с принятием рисков, так и с их управлением. Банк самостоятельно разрабатывает и внедряет лучшие практики, основанные на продвинутом подходе управления рисками (IRB, RAROC и пр.).

Риск принимается, если оценка его уровня считается приемлемой и дальнейшие усилия по его минимизации не являются экономически целесообразными.

Управление кредитным риском осуществляется как на уровне отдельных контрагентов, так и на портфельной основе. Система управления кредитным риском включает в себя:

- идентификацию и оценку рисков;
- минимизацию рисков;
- мониторинг рисков;
- стресс-тестирование;
- внутреннюю отчетность;
- контроль и аудит;
- резерв под обесценение кредитов;
- управление обеспечением;
- работу с проблемной задолженностью.

Идентификация и оценка риска

Банк осуществляет оценку и внутреннюю классификацию рисков с использованием внутренних рейтинговых (скоринговых) моделей и систем.

Агрегированным показателем, характеризующим уровень риска, является внутренний кредитный рейтинг. Внутренние кредитные рейтинги используются Банком в дальнейшем при ценообразовании, для расчета показателей доходности продуктов/сделок, расчета и формирования резервов на возможные потери и пр.

Присвоение внутреннего кредитного рейтинга осуществляется стороной, не заинтересованной в выдаче кредита (риск-подразделение), что обеспечивает его независимость и объективность.

Основой для присвоения внутреннего кредитного рейтинга является объективный и всесторонний финансовый анализ контрагента с использованием всей доступной информации. Такой анализ включает оценку текущего и ожидаемого финансового состояния контрагента и его бизнеса (в т. ч. с учетом моделирования специфических, исключительных, но вероятных событий). Анализ группы компаний является неотъемлемой частью финансового анализа и позволяет повысить качество оценки рисков посредством комплексной оценки финансово-хозяйственной деятельности контрагента с учетом общей схемы функционирования группы.

Анализ кредитоспособности и благонадежности физических лиц в рамках программ розничного кредитования осуществляется на основании текущего дохода и финансового состояния клиента с использованием скоринговых моделей, основанных на статистическом анализе неплатежей в рамках индивидуальных программ кредитования, и данных историй кредитных бюро.

Минимизация риска

Банк использует ряд методов для минимизации и разрабатывает защитные механизмы для удержания рисков на низком уровне, в частности:

- избегание (отказ от принятия) риска: реализуется путем прекращения определенного вида деятельности (отказ от осуществления какого-то вида операций, уход с определенного рынка и т. п.);
- передача риска: реализуется посредством таких механизмов, как страхование, аутсорсинг и др.
- минимизация риска: реализуется посредством осуществления комплекса действий, направленных на снижение финансовых последствий и/или вероятности реализации риска (ограничения, диверсификация, повышение квалификации персонала, регламентирование операций и совершенствование технологий и пр.).

Мониторинг рисков

Банк контролирует принятые риски, осуществляя периодический мониторинг как каждого клиента, так и портфеля в целом (в различных разрезах). Целью осуществления мониторинга является прогнозирование возможных проблем и поиск их решения до реализации риска.

Мониторинг клиентов включает в себя:

- мониторинг финансового положения клиента (заемщика, поручителя, залогодателя) и группы компаний;
- мониторинг репутационных, правовых рисков;
- отраслевой мониторинг;
- мониторинг экологических/социальных рисков;
- мониторинг выполнения условий кредитного решения;
- мониторинг целевого использования;
- мониторинг залогового обеспечения и пр.

Задачей мониторинга является оценка возможной динамики уровня кредитного риска для оценки условий дальнейшей работы с клиентом. При необходимости проводятся мероприятия по снижению кредитного риска.

Проведение портфельного мониторинга осуществляется на постоянной основе с целью своевременного выявления и предупреждения негативных факторов, влияющих на состояние портфеля в целом. Портфельный мониторинг в обязательном порядке включает в себя глубокий анализ бизнес-процессов с использованием продвинутых технологических платформ и инструментов анализа.

Для обеспечения возможности проведения глубокого анализа любого участка кредитного цикла в Банке принят принцип фиксирования всей информации и всех промежуточных шагов, связанных с кредитованием, на всех уровнях принятия решений.

При оценке рисков кредитования используется портфельный анализ: винтажный анализ, анализ показателей мошенничества, построение матриц миграции, при этом обязательными разрезами такого анализа являются подразделения/сотрудники, задействованные в процессе кредитования. Значительное внимание уделяется выборочному разбору отдельных сделок с целью выявления потенциальных системных проблем в бизнес-процессах и оперативно-го реагирования на них.

Стресс-тестирование

Представляет собой метод, позволяющий оценить влияние на финансовую устойчивость Банка (достаточность капитала, прибыль, ликвидность и др.) специфических, исключительных, но вероятных событий.

Стресс-тестирование является важнейшим компонентом в рамках реализации процесса оценки внутренней достаточности капитала и позволяет своевременно разработать превентивные меры, направленные на минимизацию риска.

Внутренняя отчетность

Внутренняя отчетность по рискам строится на ежедневном, еженедельном, ежемесячном мониторинге показателей риска. Процесс ее подготовки включает анализ уровня просроченного и дефолтного кредитных портфелей, адекватности величины формируемых резервов под обесценение, диверсификации портфеля, соблюдение нормативов выдач (уровня просрочки, мошенничества и т. п.) и др. Анализ осуществляется в отраслевых, географических, продуктовых и прочих разрезах. Формы внутренней отчетности учитывают необходимые требования полноты и детализации раскрываемой информации.

С целью выявления рисков будущих периодов и анализа влияния изменения резервов на капитал Банка постоянно проводится оценка прогноза формируемых резервов под обесценение.

Контроль и аудит

Подразделения риск-менеджмента осуществляют контроль за соблюдением требований внешних и внутренних нормативных документов по оценке рисков, принятию кредитных решений, полномочий на принятие кредитных решений, работе с залоговым имуществом.

На основе проведенного анализа проходит регулярный разбор ситуаций по всем возникшим вопросам.

В случае выявления значительных рисков (в т. ч. связанных с мошенничеством) результаты контроля доводятся до органов управления Банка.

В случае необходимости по результатам проведенного контроля могут быть инициированы необходимые изменения методологии (в т. ч. политик Банка), а также основных бизнес-процессов (в т. ч. в части контрольных процедур).

Независимый аудит (в т. ч. в части системы управления рисками) осуществляет Служба внутреннего аудита.

Резерв под обесценение кредитов

Банк создает резерв под обесценение кредитов, который отражает оценку потерь по кредитному портфелю на отчетную дату.

Оценка кредитного риска и расчет резерва на возможные потери на этапе выдачи и в процессе сопровождения осуществляются на портфельной либо индивидуальной основе в зависимости от параметров сделки.

В случае признания кредита безнадежным ко взысканию, когда все необходимые процедуры по возвращению кредита завершены, производится списание задолженности за счет соответствующего резерва под его обесценение.

Банк постоянно следит за изменениями в требованиях Банка России по оценке кредитного риска и при необходимости изменяет подходы к резервированию в соответствии с новыми требованиями.

Управление обеспечением

Политика Банка в области обеспечения разработана в соответствии с действующим законодательством РФ, федеральными стандартами оценки, кредитной политикой и иными внутренними нормативными и распорядительными документами Банка.

Целью политики является закрепление основных принципов и подходов работы с залоговым обеспечением. Политика призвана обеспечить минимизацию рисков, возникающих в процессе осуществления кредитования, посредством формирования надежного и ликвидного залогового портфеля и единства подходов в процессе работы с залоговым обеспечением.

Политика распространяет свое действие на все подразделения Банка, сотрудники которых принимают участие в процессе кредитования и/или осуществляют работу с проблемными активами.

Банк стремится к формированию надежного и ликвидного залогового портфеля и предъявляет следующие требования к залоговому обеспечению:

- ликвидность: возможность реализации объекта залога в течение 180 дней;
- достаточность: возможность возместить Банку в полном объеме сумму основного долга клиента, а также по возможности проценты, комиссии, иные аналогичные платежи и расходы Банка по проведению процедуры реализации обеспечения.

Банк ранжирует имущество, принимаемое в обеспечение, с точки зрения ликвидности и значимости по следующим группам залоговой привлекательности:

- I Группа — наиболее ликвидные активы с возможностью высокого контроля;
- II Группа — активы, обладающие средним уровнем ликвидности и контролируемости;
- III Группа — активы с низким уровнем ликвидности, потеря которых критична для клиента;
- IV Группа — активы с крайне низким уровнем ликвидности и контролируемости либо неликвидные активы (имеющие специфическое назначение, низкие технические характеристики, ограниченный круг покупателей, срок реализации которых превышает 180 дней).

Сведения о стоимости полученного обеспечения для исполнения обязательств заемщиков Банка приведены в Таблице 1 «Структура обеспечения».

Таблица 1. «Структура обеспечения»

Обеспечение	Залоговая стоимость на 01.01.2015 (отраженная на внебалансовом учете), тыс. руб.	Удельный вес в общей залоговой стоимости, %	В том числе:	
			1-я категория, тыс. руб.	2-я категория, тыс. руб.
Обеспечение по выданным кредитам:	178 553 270	100%	928 585	20 149 765
имущество и права	156 960 719	88%	703 585	20 149 765
ценные бумаги	21 592 551	12%	225 000	0

В качестве залога Банк не рассматривает имущество:

- имеющее установленные законом и/или Банком запреты (ограничения);
- находящееся вне территории присутствия Банка;
- находящееся на территории закрытого административно-территориального образования.

Все имущество, принимаемое в залог (находящееся в залоге), подлежит залоговой экспертизе с последующим мониторингом. Экспертиза включает в себя документарный анализ, правовую экспертизу, осмотр имущества, оценку имущества; подведение итогов и формирование залогового заключения.

При определении рыночной стоимости имущества применяется сравнительный подход. В случае невозможности применения сравнительного подхода допускается применение иных подходов к оценке.

При определении залоговой стоимости имущества применяются залоговые дисконты, учитывающие издержки на реализацию залогового имущества и необходимость снижения цены (в целях повышения ликвидности залогового имущества, сокращения сроков его экспозиции (не более 180 дней) и учета возможной неблагоприятной рыночной конъюнктуры).

Определение рыночной и залоговой стоимости имущества (в т. ч. его группы залоговой привлекательности) осуществляется с учетом информации, полученной по результатам правовой экспертизы и осмотра имущества.

Результатом процедуры оценки обеспечения является залоговое заключение, которое содержит рыночную и залоговую стоимости актива, его ликвидность, является комплексным и основывается исключительно на объективных параметрах.

Все виды залогового имущества I–III группы залоговой привлекательности подлежат обязательному мониторингу (проведение мониторинга имущества IV группы залоговой привлекательности носит рекомендательный характер).

Под мониторингом залога понимается комплекс мероприятий, направленный на обеспечение контроля количественных, качественных, правовых и стоимостных параметров имущества, наличия и сроков договора страхования, а также условий его хранения и эксплуатации.

Мониторинг залогового имущества осуществляется по следующим направлениям: визуальный мониторинг, документарный мониторинг, мониторинг рыночной и залоговой стоимости и мониторинг уплаты страховых взносов.

Стандартными сроками проведения проверок являются:

- объекты недвижимости — 1 раз в 6 месяцев;
- автотранспорт/оборудование — 1 раз квартал;
- товары (в обороте) — 1 раз в месяц.

В случае применения корректировки резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на обеспечение (I и/или II категории качества) в целях выполнения требований Положения от 26 марта 2004 года № 254 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» мониторинг проводится не реже одного раза в квартал, независимо от вида имущества.

Работа с проблемной задолженностью

Для достижения максимально эффективного результата в работе с проблемными активами Банк на постоянной основе реализует следующие мероприятия:

- непрерывный анализ своевременности и эффективности мероприятий, направленных на снижение/недопущение проблемного долга по ссудам;
- оценка и реализация лучших рыночных практик по работе с проблемными активами;
- создание коллегиальных органов, уполномоченных принимать решения, минимизирующие потери по проблемным активам (позволяет в том числе учитывать специфику работы с такими активами и операционные издержки, связанные с сопровождением проблемных активов).

Раскрытие информации по следующим значимым категориям отражено в сопроводительной информации к форме 0409806 «Бухгалтерский баланс» (Таблицы 806.3–806.8):

- о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков;
- распределение по видам финансовых активов;
- географическое распределение;
- классификация активов по группам риска;
- информация об объемах и сроках просроченной задолженности;
- информация о размере расчетного и сформированного резервов.

6.3.2. Рыночный риск и риск инвестиций.

Рыночный риск — это риск изменения дохода или стоимости финансовых инструментов вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и цены акций. Рыночный риск включает в себя процентный, валютный и фондовый риски.

Рыночный риск управляется с помощью системы лимитов, которая включает лимиты стоимости, подверженной риску (Value at Risk, далее — «VaR»), лимиты потерь, позиционные лимиты и лимиты на определенные параметры сделок, а также с помощью диверсификации портфелей. Система лимитов ограничивает принимаемый риск по состоянию на любой момент времени, включая период внутри рабочего дня.

Подразделение, выполняющее управление, оценку и выявление рыночного риска, входит в состав Блока риска и организационно обособлено от подразделений, генерирующих рыночный риск, что исключает конфликт интересов при управлении рыночным риском.

Управление позициями по финансовым инструментам, подверженным рыночному риску, осуществляется Инвестиционным департаментом, общепанковским процентным риском — Казначейством.

Мониторинг и управление рыночным риском осуществляется централизованно. Принятие решений в области управления рыночным риском, включая установление лимитов риска, осуществляется Комитетом по управлению активами и пассивами. Контроль соблюдения установленных лимитов осуществляется подразделением Блока риска на ежедневной основе.

Количественная оценка рыночных рисков по торговым позициям и финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, осуществляется на ежедневной основе с использованием методологии VaR. Используемая Банком модель VaR исходит из доверительного интервала в 99%, предполагает период удержания финансового инструмента длительностью 10 дней и основана на исторических данных. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе данных не менее чем за последние 12 месяцев. Историческое тестирование модели проводится не реже, чем один раз в месяц.

Для моделирования возможного финансового влияния экстремальных рыночных сценариев на торговые портфели, совокупный финансовый результат и капитал проводится стресс-тестирование с использованием сценариев неблагоприятного изменения основных риск-факторов.

Отчетность по рыночному риску включает в себя ряд периодических отчетов, отражающих уровень подверженности Банка рыночному риску. Отчетность о рисках позиций на финансовых рынках, генерирующих рыночный риск, формируется ежедневно и доводится до сведения как руководителя Блока риска, так и управляющих данными позициями руководителей подразделений Инвестиционного департамента и руководителей Казначейства, отчетность по рыночному риску формируется ежемесячно и представляется Правлению и Совету директоров.

В течение 2014 года портфель активов, предназначенных для торговли, Банком сформирован не был.

Финансовые активы, с которыми проводились операции, классифицировались как «доступные для продажи» или «удерживаемые до погашения».

Тем не менее активы, доступные для продажи, генерируют рыночный риск, к оценке которого Банк подходит с использованием консервативных моделей оценки. Основой оценки рыночного риска является показатель Stressed VaR, который определяется в соответствии с принципами, определенными в Базеле III, и представляет собой VaR, увеличенный на стрессовую надбавку, определяемую на основе показателей рыночного риска в кризисный период. За основу взят кризис, имевший место в 2008 году.

Данные об анализе подверженности Банка рыночному риску в разрезе типов рисков приведены ниже:

Вид риска	VaR, млн руб.
Процентный	1 950,00
Валютный	60,00
Ценовой	21,00

Данные о чувствительности стоимости долговых ценных бумаг в разрезе валют приведены в таблице:

Валюта инструмента	DV01, млн руб/б. п.*
RUR	2,516
USD	1,569

* DV01 — показатель чувствительности инструмента к параллельному сдвигу кривой процентных ставок на 1 б. п.

В отношении ценных бумаг применяются методы оценки, относящиеся к первому уровню иерархии исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS): ценные бумаги оцениваются на основе котировок ценных бумаг на активном рынке. В случае отсутствия активного рынка Банк использует модели оценки ценных бумаг на основе данных, относящихся ко второму уровню иерархии. Банком разработана регрессионная модель оценки справедливой стоимости, входными параметрами которой является широкий круг данных состояния рынка (процентные ставки, своп-кривые, данные валютного рынка), а также данные, относящиеся к конкретному выпуску/эмитенту оцениваемых ценных бумаг (кредитное качество, объем обращающихся на рынке ценных бумаг, эмиссионный опыт и т. п.). Необходимо отметить, что справедливая стоимость подавляющего большинства ценных бумаг оценивается на основе исходных данных, относящихся к первому уровню иерархии.

6.3.3. Операционный риск.

Операционный риск — риск (не относящийся напрямую к кредитному и рыночному) возникновения потерь в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности и/или требованиям российского и международного законодательства, внутренних порядков и процедур проведения операций и других сделок, их нарушения сотрудниками и/или иными лицами вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия, несоответствия/недостаточности функциональных возможностей (характеристик), применяемых информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском осуществляется на основании следующих принципов: независимость, комплексность, регламентация, унификация, непрерывность, интеграция, приоритетность, открытость, эффективность и полная вовлеченность.

Структура системы управления операционным риском определена Политикой по управлению операционным риском и предусматривает участие всех органов управления, подразделений и сотрудников Банка в управлении операционным риском.

Функции по организации, координации, методологическому сопровождению и контролю функционирования системы управления операционным риском в Банке возложена на Центр компетенции операционных рисков.

Функции по организации и контролю функционирования системы управления операционным риском в каждом конкретном подразделении Банка возложены на риск-координаторов таких подразделений.

Выявление операционного риска осуществляется путем:

- анализа внутренних и внешних условий функционирования и ведения деятельности на предмет наличия операционного риска;
- анализа нововведений (продукты/процессы) на предмет наличия операционного риска;
- сбора данных о внутренних случаях реализации операционного риска.

Для обеспечения полноты информации о возможных потерях также осуществляется ведение базы данных о внешних случаях реализации операционного риска.

Оценка операционного риска включает использование как математических, так и экспертных подходов. Математические подходы подразумевают количественную оценку операционного риска, использование экспертных подходов дополнительно дает качественную оценку риска.

Мониторинг операционного риска осуществляется путем анализа количества и сумм внутренних случаев реализации операционного риска в разрезе направлений и видов деятель-

ности. С целью усовершенствования мониторинга операционного риска внедрены следующие инструменты:

- ключевые индикаторы риска, по которым производится анализ их динамики и сопоставление фактических и установленных пороговых значений;
- постоянный операционный контроль — выборочный периодический контроль наиболее рискованных этапов процессов Банка.

Минимизация операционного риска осуществляется путем разработки и исполнения планов мероприятий, направленных на устранение причин возникновения риска.

Передача риска. Банк осуществляет страхование своих рисков по программе ВВВ (комплексная программа страхования финансовых институтов, предполагающая защиту от преступлений (хищений и мошенничества) и профессиональной ответственности). Дополнительно (по отдельным программам) Банк страхует риски утраты ценностей при хранении, перевозках и находящихся в банкоматах, что позволяет существенно как расширить и детализировать перечень страховых случаев, так и увеличить уровень страхового покрытия по данным видам рисков.

Отчетность об управлении операционным риском формируется на ежеквартальной основе и представляется на рассмотрение Правления и Совета директоров Банка.

Отчетность включает в себя информацию как количественного (результаты работы инструментов управления операционным риском), так и качественного характера (аналитическая информация о различных аспектах функционирования системы управления операционным риском).

По итогам рассмотрения результатов управления операционным риском органы управления Банком направляют свои предложения по улучшению системы управления данным видом риска.

Информация о размере операционного риска и его составляющих приведена в пункте 4.2.8 «Характеристика операционного и рыночного рисков».

6.3.4. Процентный риск банковского портфеля.

Банк подвержен влиянию риска, связанного с изменением процентных ставок на стоимость его активов и пассивов, а также стоимость денежных потоков по активам и пассивам. Данный риск прежде всего обусловлен разностью в дюрации активов и пассивов, а также разностью в видах (плавающая/фиксированная) процентных ставок, а также в периодах их начисления.

Цель управления общебанковским процентным риском — удержать влияние негативных изменений процентных ставок на процентную маржу, а следовательно, и на доходность Банка в пределах аппетита к риску Банка.

Процентный риск Банка управляется Казначейством Банка централизованно. Блок риски проводит независимую оценку подверженности Банка процентному риску. В Банке действует система лимитов общебанковского процентного риска, устанавливаемых Комитетом по управлению активами и пассивами по представлению Казначейства и Блока риски. Основной используемой мерой процентного риска является показатель чувствительности доходов Банка к параллельному изменению кривой процентных ставок на 100 б. п.

Данные о влиянии изменения процентной ставки на чистый процентный доход приведены в Таблице 2:

Таблица 2 «Влияние изменения процентной ставки»

Валюта	Параллельный сдвиг процентной ставки, б. п.	Изменение чистого процентного дохода, тыс. руб.
RUR	+400	312 834,00
USD	+400	-381 55,00

Все валюты	+400	-1 049 301,00
------------	------	---------------

6.3.5. Риск ликвидности.

Риск ликвидности — вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неспособности обеспечить исполнение своих финансовых обязательств своевременно, в полном объеме и с минимальными издержками.

Банк подвержен риску ликвидности вследствие потенциальной несбалансированности активов и пассивов по срокам востребования и погашения, в том числе из-за несвоевременного исполнения обязательств контрагентами Банка или непредвиденной необходимости досрочного исполнения Банком своих обязательств.

Целью управления риском ликвидности является формирование структуры активов и пассивов, при которой:

- сохраняется способность исполнять все финансовые обязательства;
- удовлетворяется текущий спрос клиентов на активные и пассивные продукты;
- обеспечивается реализация собственных планов по поддержанию и развитию бизнеса.

При управлении риском ликвидности решаются следующие задачи:

- оценка и контроль риска ликвидности на различных временных горизонтах;
- оценка и прогнозирование ликвидности финансовых рынков и их влияния на ликвидность;
- оптимизация источников пополнения резервов ликвидности и направлений их размещения.

Управление риском ликвидности осуществляется с использованием следующих инструментов:

- оценка риска ликвидности посредством оценки мгновенной, краткосрочной и долгосрочной ликвидности, планирования клиентских платежей и поступлений, гэл-анализа, стресс-тестирования, расчета нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Банка России;
- формирование резервов ликвидности, состоящих из наиболее ликвидных финансовых инструментов высшего кредитного качества, и поддержание их объема на уровне, достаточном для обеспечения устойчивой ликвидной позиции как в нормальных, так и в кризисных условиях. Внедрение системы стресс-тестирования на основе анализа текущего и прогнозного состояния внешней среды и выбора таргетируемого сценария позволяет определять требуемую величину резервов ликвидности;
- система индикаторов раннего предупреждения кризиса ликвидности;
- проведение работы по установлению/увеличению лимитов кредитного риска со стороны контрагентов в целях расширения возможностей работы на межбанковском рынке при управлении краткосрочной ликвидностью.

Управление риском ликвидности направлено на сбалансирование структуры активов и пассивов по срокам востребования и погашения.

6.3.6. Правовой риск.

К основным факторам правового риска, возникающего в деятельности Банка, относятся подверженность законодательства, правоприменительной и судебной практики частым изменениям, противоречивость нормативных актов и практики их применения (внешние факторы), а также несоблюдение банком отдельных требований нормативно-правовых актов, внутренних документов, нарушение условий договоров (внутренние факторы).

Воздействие вышеуказанных факторов на деятельность банка влечет риск возникновения убытков (правовой риск).

Управление правовым риском направлено на минимизацию воздействия вышеуказанных факторов на деятельность Банка.

Управление правовым риском осуществляет Юридический департамент с учетом рекомендаций Банка России, изложенных в Приложении к письму Банка России от 30 июня 2005 года № 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах». Все иные подразделения банка реализуют разработанные Юридическим департаментом меры, направленные на управление правовым риском.

К используемым Банком методам управления правовым риском в т. ч. относятся:

- стандартизация банковских операций и сделок, порядка их совершения, регламентация реализуемых процессов и действий сотрудников и органов банка, в частности, установление порядка разработки и применения типовых форм договоров, закрепление процедур согласования с Юридическим департаментом заключаемых нетиповых договоров и планируемых операций (сделок), отличных от типовых/стандартизованных, разработка методик проверки правоспособности контрагентов и полномочий их органов;
- постоянный мониторинг изменений законодательства, анализ и обобщение судебной практики, своевременный учет и отражение соответствующих изменений в учредительных, внутренних документах Банка;
- информирование сотрудников банка об изменениях в законодательстве, позиции высшей судебной инстанции по применению правовых норм;
- разработка и применение методологии оценки уровня правовых рисков (в т. ч. разработка системы правового риск-рейтинга);
- выявление типичных факторов правового риска, их анализ, проведение мероприятий по устранению системных ошибок.

6.3.7. Риск потери деловой репутации.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) — это риск возникновения у Банка убытков в результате снижения числа клиентов и контрагентов вследствие формирования во внешней среде негативного представления о финансовом положении банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Деловая репутация Банка является реальным и существенным активом, играет роль неденежного актива особого рода, косвенно и непрерывно влияющего на объемы реализуемых Банком кредитно-финансовых продуктов и услуг, в силу этого требующего систематического риск-менеджмента и контроля надлежащего состояния данного актива. В значительной мере деловая репутация определяет предпочтения клиентов и партнеров, обеспечивает прочность и эффективность деловых связей, а также финансовые показатели деятельности и рыночное положение Банка.

Возникновение риска потери деловой репутации может быть обусловлено следующими внутренними и внешними факторами:

- несоблюдение Банком, а также дочерними компаниями действующего законодательства, учредительных и внутренних документов, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками, иными клиентами и контрагентами, отсутствие механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов/контрагентов, учредителей (участников), органов управления и/или служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предъявление жалоб, судебных исков и/или применение мер воздействия со стороны регулирующих и надзорных органов;
- неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой клиентами, контрагентами или служащими банка;

- недостатки кадровой политики в части подбора и расстановки персонала;
- появление негативной информации о Банке или его учредителях, мажоритарных акционерах, служащих, членах органов управления, аффилированных лицах, а также дочерних и зависимых обществах в средствах массовой информации;
- отсутствие разработанных процедур, направленных на минимизацию репутационных рисков Банка, в частности, нормативных документов, регулирующих отношения с внешней средой (в том числе со средствами массовой информации), а также разработанных процедур взаимодействия с внешней средой.

В 2014 году деятельность по управлению данным видом рисков являлась одной из важнейших составных частей комплексной системы управления Банком в связи с оптимизацией бизнеса, продолжающейся реструктуризацией проблемного долга, а также работой над повышением операционной эффективности Банка. Кроме того, заслуги Банка также были отмечены рядом престижных наград в банковской отрасли.

В течение 2014 года Банк проводил активные коммуникации с федеральными и региональными СМИ, организовывал встречи для журналистов с целью информирования их о ключевых новостях и событиях Банка, а также с целью поддержания и развития высокого уровня лояльности в отношении Банка со средствами массовой информации.

Для обеспечения высокого уровня деловой репутации был разработан комплексный инструментарий управления риском деловой репутации Банка. Основным методом минимизации риска потери деловой репутации можно считать своевременное и качественное исполнение Банком своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгое соблюдение законодательства и норм деловой этики, а также наличие разработанных и соблюдаемых процедур, направленных на минимизацию репутационных рисков Банка. Применение данных процедур обеспечивает оптимальное функционирование Банка и его высокую конкурентоспособность на финансовом рынке.

6.3.8. Страновой риск.

Страновой риск (включая риск неперевода средств) — риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Основной объем кредитных рисков Банка приходится на заемщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории России.

Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после проведения специального анализа. Операции привлечения и размещения денежных средств совершаются, как правило, в трех основных валютах: российский рубль, доллар США и евро. Для операций привлечения/размещения в неосновных валютах специально разрабатываются операции конверсии в основные валюты.

Наличие среди контрагентов Банка международных финансовых организаций также является фактором странового риска. В целях снижения его уровня Банк диверсифицирует сеть своих контрагентов по странам и осуществляет операции преимущественно с контрагентами из группы развитых стран, имеющих высокие рейтинги международных рейтинговых агентств.

7. Информация по сегментам деятельности Банка.

Для обеспечения менеджмента Банка необходимой информацией для принятия решений управленческая отчетность Банка формируется в разрезе нижеперечисленных направлений, каждое из которых представляется в отчетности как самостоятельный отчетный сегмент.

- Розничные банковские операции — предоставление банковских услуг физическим лицам по привлечению депозитов, предоставлению кредитов, обслуживанию банковских карт, осуществлению денежных переводов и операций с иностранной валютой, расчетно-кассовому обслуживанию и управлению денежными средствами.
- Корпоративные банковские операции — привлечение депозитов и кредитование крупных корпоративных клиентов (с годовой выручкой от 1 млрд рублей), лизинг, факторинг, расчетные операции, управление денежными средствами, инкассация, торговое финансирование, синдицирование, финансирование гарантий, корпоративные финансы и финансирование экспортного кредитования.
- Малый и средний бизнес — проведение операций по привлечению депозитов и кредитованию предприятий малого и среднего бизнеса и индивидуальных предпринимателей, предоставлению гарантий, расчетно-кассовому обслуживанию, инкассации, обмену валют и по управлению денежными средствами.
- Частное банковское обслуживание, помимо стандартных банковских услуг для физических лиц, включает эффективное консультирование, доверительное управление и услуги финансового планирования для состоятельных клиентов, администрирование и управление продуктами Банка и его дочерних предприятий, в том числе паевыми инвестиционными фондами.
- Операции на финансовых рынках — проведение операций на рынках долгового и долевого капитала, денежных рынках, торговля и брокерские услуги на рынке ценных бумаг, операции с иностранной валютой и драгоценными металлами, операции РЕПО, торговля банкнотами и производными финансовыми инструментами.
- Управление активами и пассивами (УАП) — проведение операций, инициированных Комитетом по управлению активами и пассивами, осуществляющим управление ликвидностью и операциями по привлечению финансирования, централизованное управление рисками посредством осуществления заимствований, выпуска долговых ценных бумаг и инвестиции в ликвидные активы, такие как краткосрочное размещение денежных средств.

Банк оценивает результаты деятельности своих операционных сегментов на основе показателя прибыли или убытка до налогообложения. Результаты деятельности сегментов на регулярной основе анализируются Правлением Банка.

Все активы и обязательства сегментов подлежат обязательному размещению/фондированию через Систему управления активами и пассивами (далее — Система УАП), что приводит к возникновению соответствующих внутренних доходов/расходов. Величина данных доходов/расходов рассчитывается с использованием внутренних процентных ставок, которые основываются на текущих рыночных ставках.

В таблице далее представлена информация по отчетным сегментам деятельности за 2014 год.

млн руб.

	Розничные банковские операции	Частное бан- ковское об- служивание	Малый и средний бизнес	Корпора- тивные бан- ковские операции	Операции на финан- совых рын- ках	УАП	Нераспре- деленные	ИТОГО
Процентные доходы	9 877	0	2 374	10 176	3 806	393	178	26 805
Процентные расходы	-5 243	-2 386	-637	-3 432	-2 497	-1 033	-250	-15 477
Чистые процентные доходы	4 633	-2 386	1 737	6 745	1 310	-640	-72	11 328
Внутреннее фондирование	1 981	3 079	47	-5 930	448	374	0	0
Чистые комиссионные доходы	966	18	1 214	1 020	107	0	-307	3 017
Чистые прочие операционные доходы	-2 921	101	-282	-77	2 814	22	-213	-557
Итого операционные доходы	4 660	812	2 716	1 759	4 678	-244	-592	13 788
Административно-хозяйственные расходы	-4 324	-298	-1 991	-2 490	-356	-85	0	-9 543
Операционная прибыль	336	514	724	-731	4 322	-329	-592	4 245
Изменение резерва на возможные потери	-701	0	-382	-2 323	-2 650	0	243	-5 815
Прибыль до налога	-365	514	342	-3 054	1 672	-329	-349	-1 570
Налоги и сборы	-313	-62	-63	-82	-366	209	2 378	1 700
Чистая прибыль (убыток)	-679	452	279	-3 137	1 306	-120	2 029	131

В таблице далее приведено распределение активов и обязательств по сегментам Группы:
млн руб.

31 декабря 2014 г.

Активы	
Розничные банковские операции	49 735
Частное банковское обслуживание	7 402
Малый и средний бизнес	16 885
Корпоративные банковские операции	128 783
Операции на финансовых рынках	94 835
УАП	8 818
Нераспределенные активы	45 319
Всего активов	351 775
Обязательства	
Розничные банковские операции	113 640
Частное банковское обслуживание	38 909
Малый и средний бизнес	26 230
Корпоративные банковские операции	47 056
Операции на финансовых рынках	61 877
УАП	4 753
Нераспределенные обязательства	4 504
Всего обязательств	296 969

Общая сумма доходов от какого-либо внешнего клиента или группы внешних клиентов, находящихся под общим контролем, не превышает 10% от выручки.

8. Информация об операциях со связанными сторонами.

Информация об операциях со связанными сторонами приведена в таблицах 8.1 и 8.2 по состоянию на 01.01.2015 года и 01.01.2014 года соответственно.

Таблица 8.1 «Операции со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2015 года»

№ п/п	Данные по состоянию на 1 января 2015 года	Дочерние организации	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6
1.	Операции и сделки				
A.	Активы				
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность	2 904 301	18 035	217 552	3 139 888
1.1.	в том числе просроченная задолженность	0		8 916	8 916
1.2.	сформированные резервы на возможные потери	727 048	516	22 560	750 124

2	Ценные бумаги, в том числе:	17 651 542		0	17 651 542
2.1.	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0		0	0
2.2.	удерживаемые до погашения	0		0	0
2.2.1.	сформированные резервы на возможные потери	0		0	0
2.3.	имеющиеся в наличии для продажи	17 651 542		0	17 651 542
2.3.1.	сформированные резервы на возможные потери	0		0	0
3	Субординированные кредиты предоставленные	0		0	0
4	Прочие активы	32 749		117	32 866
4.1.	сформированные резервы на возможные потери	331		0	331
Б.	Обязательства				
5	Средства кредитных организаций	0		0	0
6	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 179 138	58 910	71 561	1 309 609
7	Выпущенные долговые обязательства	0		0	0
8	Прочие обязательства	30 021		0	30 021
9	Субординированные кредиты полученные			0	0
В.	Внебалансовые обязательства				
16	Безотзывные обязательства	0		0	0
17	Выданные гарантии и поручительства	0	9 744	0	9 744
II	Доходы и расходы				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	173 066	2 348	1 624	177 038
1.1.	от размещения средств в кредитных организациях	37 873		0	37 873
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	135 193	2 348	1 624	139 165
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	0		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	194 665	2 742	300	197 707
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	165 493		0	165 493
2.2	по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	29 172	2 742	300	32 214
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	0		0	0
3	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0		0	0
4	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0		0	0
5	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0		0	0
6	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0		0	0

7	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0		0	0
8	Комиссионные доходы	11 775	78	221	12 074
9	Комиссионные расходы	11 661		0	11 661
10	Прочие операционные доходы	2 015		0	2 015
11	Операционные расходы	525	6 102	0	6 627

Таблица 8.2 «Операции со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2014 года»

№ п/п	Данные по состоянию на 1 января 2014 года	Дочерние организа- ции	Основной управлен- ческий персонал	Другие свя- занные сто- роны	Всего опера- ций со свя- занными сто- ронами
1	2	3	4	5	6
I.	Операции и сделки				
A.	Активы				
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность	2 328 666	38 238	460 467	2 827 371
1.1.	в том числе просроченная задолженность	0	0	222	222
1.2.	сформированные резервы на возможные потери	1 269 097	84	24 014	1 293 195
2	Ценные бумаги, в том числе:	18 207 386	0	0	18 207 386
2.1.	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
2.2.	удерживаемые до погашения	0	0	0	0
2.2.1.	сформированные резервы на возможные потери	0	0	0	0
2.3.	имеющиеся в наличии для продажи	18 207 386	0	0	18 207 386
2.3.1.	сформированные резервы на возможные потери	0	0	0	0
3	Субординированные кредиты предоставленные	0	0	0	0
4	Прочие активы	2 952	0	114	3 066
4.1.	сформированные резервы на возможные потери	228	0	0	228
B.	Обязательства				
5	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
6	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 151 748	1 596	0	1 153 344
7	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
8	Прочие обязательства	16 757	0	0	16 757

9	Субординированные кредиты полученные	0	0	0	0
В.	Внебалансовые обязательства				
16	Безотзывные обязательства	0	0	0	0
17	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0
II	Доходы и расходы				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	110 505	780	0	11 285
1.1.	От размещения средств в кредитных организациях	26 862	0	0	26 862
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	83 643	780	0	84 423
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	110 232	1 573	0	111 805
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	109 983	0	0	109 983
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	249	1 573		1 822
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0
3	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
4	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0	0
5	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0
6	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0	0
7	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0
8	Комиссионные доходы	16 033	61	0	16 094
9	Комиссионные расходы	1 584	0	0	1 584
10	Прочие операционные доходы	143	0	0	143
11	Операционные расходы	101	2 910	0	3 011

9. Информация об общей величине выплат управленческому персоналу.

Основным документом, регламентирующим систему оплаты труда в Банке, является «Политика оплаты труда работников ОАО «МДМ Банк», утвержденная Решением председателя Правления Банка от 27.09.2012 № 54/П.

Основополагающий принцип системы оплаты труда Банка — зависимость уровня вознаграждения работника от результатов его деятельности.

Каждый работник имеет возможность влиять на размер и структуру своего вознаграждения в зависимости от личной эффективности, что находит отражение в системе переменных выплат.

Банку важны не только индивидуальные результаты работников, но и достижения командной работы, которые также поощряются в рамках системы переменных выплат.

Банк стремится устанавливать размер вознаграждения сотрудников в диапазонах рыночных значений на конкурентном рынке труда для аналогичных специалистов.

Выплаты в рамках системы оплаты труда осуществляются в строгом соответствии с утвержденным бюджетом Банка и в соответствии с правилами формирования премиальных фондов для различных категорий персонала.

Политика оплаты труда распространяется на весь персонал Банка, т. е. на работников, осуществляющих трудовую деятельность в Банке как основном месте работы в соответствии со штатным расписанием, а также работающих в Банке по совместительству, внешнему или внутреннему.

Политика доступна и открыта для ознакомления каждому работнику. При этом информация об индивидуальном вознаграждении работников является конфиденциальной и регулируется соответствующими положениями о конфиденциальной информации.

В состав основного управленческого персонала, помимо лиц, указанных в пункте 1.2 «Состав Совета директоров Банка» постоянной пояснительной записки, включаются иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля за деятельностью организации: руководитель юридического департамента, руководитель службы внутреннего аудита, руководитель службы внутреннего контроля и главный бухгалтер.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу приведена в таблице 4 «Выплаты управленческому персоналу».

Таблица 4 «Выплаты управленческому персоналу»

№ п/п	Виды вознаграждений	По состоянию на 01.01.2015 г.	По состоянию на 01.01.2014 г.
1	Краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты, всего, в том числе:	380 352	395 868
1.1	оклад за отработанное время	209 401	163 394
1.2	надбавка к окладам	1 782	647
1.3	районный коэффициент	693	23 949
1.4	оплата ежегодных отпусков	10 242	20 368
1.5	доплата к отпуску	1 921	1 586
1.6	ежемесячная надбавка индивидуальная	6 942	4 868
1.7	выплата при увольнении по соглашению сторон	67 184	4 400
1.8	компенсация за неиспользованный отпуск при увольнении	6 926	4 728
1.9	иные вознаграждения	46 208	147 639
1.10	начисленные на оплату труда обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды за отчетный период	27 053	24 289
2	Долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты		

2.1	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности (платежи по договорам добровольного страхования, договорам негосударственного пенсионного обеспечения и иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии основному управленческому персоналу по окончании ими трудовой деятельности)		
2.2	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе		
2.3	Иные долгосрочные вознаграждения		
3	Списочная численность персонала, всего, в том числе:	6 874	7 017
3.1	численность основного управленческого персонала	16	17

10. Информация о выплате дивидендов (распределении чистой прибыли).

Решение о выплате дивидендов по итогам 2014 года будет принято на годовом Общем собрании акционеров Банка 24.06.2015 года. На дату составления годового отчета и подписания аудиторского заключения Советом директоров Банка не даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2014 года. Дивиденды за 2013 год не выплачивались.

Решение о распределении чистой прибыли по итогам 2014 года в сумме 130 732 тыс. рублей будет принято на годовом Общем собрании акционеров Банка 24.06.2015 года. На дату составления годового отчета и подписания аудиторского заключения Советом директоров Банка не даны рекомендации по распределению чистой прибыли по итогам 2014 года.

11. Способ раскрытия информации.

Общим собранием акционеров ПАО «МДМ Банк» в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» 24.06.2015 года принято решение об опубликовании годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в составе:

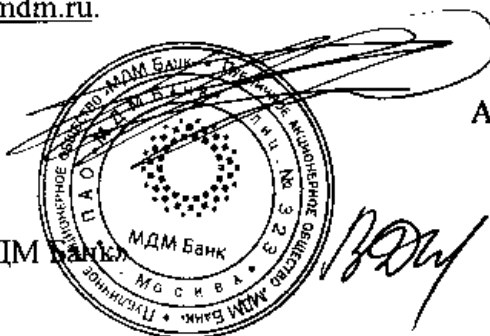
- формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс»;
 - формы отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах»;
 - формы отчетности 0409808 «Об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам»;
 - формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах»;
 - формы отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств»;
 - пояснительной информации к годовому бухгалтерскому (финансовому) отчету ПАО «МДМ Банк» за 2014 год;
 - аудиторского заключения
- на странице в сети Интернет, используемой ПАО «МДМ Банк» для раскрытия информации о Банке, по адресу www.mdm.ru.

Председатель Правления

Авдеенко Т. В.

Главный бухгалтер ПАО «МДМ Банк»

Дивид В. Ю.



24 апреля 2015 года

Прошнуровано.
пронумеровано
и скреплено печатью

96 (Дебильность)
листов

